

# Stichting Molenaarspensioenfonds

**Pensioenreglement per 1 januari 2021**

---

## **colofon**

Dit pensioenreglement is een uitgave van  
Stichting Molenaarspensioenfonds

administrateur  
Appel Pensioenuitvoering B.V.  
Verrijn Stuartlaan 1E, 2288 EK Rijswijk  
Postbus 1044, 2280 CA Rijswijk

datum  
22 februari 2021

# Inhoud

## Definities

<b>1</b>	<b>Deelneming in de pensioenregeling</b>	<b>8</b>
Artikel 1	(Aanvang) deelnemerschap	8
Artikel 2	Einde deelnemerschap	8
Artikel 3	Inkomende waardeoverdracht	8
Artikel 4	Gemoedsbezwaarde	9
Artikel 5	Vrijstelling	9
<b>2</b>	<b>Uitgangspunten van de pensioenregeling</b>	<b>10</b>
Artikel 6	Karakter van de pensioenregeling	10
Artikel 7	Pensioenaanspraken	10
Artikel 8	Pensioengevend salaris	10
Artikel 9	Franchise	11
Artikel 10	Pensioengrondslag	11
Artikel 11	Vaststellen pensioengrondslag	11
Artikel 12	Deelnemingsjaren	11
Artikel 13	Toeslagverlening	11
Artikel 14	Aanvragen en toekenning van pensioen	12
Artikel 15	Uitbetaling van de pensioenen	12
<b>3</b>	<b>Pensionering</b>	<b>13</b>
Artikel 16	Ouderdomspensioen	13
Artikel 17	Flexibilisering	13
Artikel 18	Deeltijdpensioen	13
Artikel 19	Vervroeging of uitstel ten opzichte van de pensioendatum	14
Artikel 20	Uitruil van partnerpensioen in extra ouderdomspensioen	14
Artikel 21	Uitruil ouderdomspensioen voor extra partnerpensioen en standaard aanbod uitruil ouderdomspensioen voor extra partnerpensioen	15
Artikel 22	Hoog/laag ouderdomspensioen	15
<b>4</b>	<b>Verlof</b>	<b>17</b>
Artikel 23	Dekking overlijdensrisico en pensioenopbouw	17
<b>5</b>	<b>Deeltijd</b>	<b>18</b>
Artikel 24	Premie en aanspraken bij een kortere dan de normale arbeidsduur	18
<b>6</b>	<b>Overlijden</b>	<b>19</b>
Artikel 25	Partnerpensioen	19
Artikel 26	Wezenpensioen	20
Artikel 27	Geen aanspraak op partner- en wezenpensioen	20
<b>7</b>	<b>Uitdiensttreding</b>	<b>21</b>
Artikel 28	Aanspraken bij beëindiging van de deelneming anders dan door overlijden of het ingaan van het ouderdomspensioen	21
Artikel 29	Plicht tot waardeoverdracht	21

Artikel 30	Bevoegdheid tot waardeoverdracht	22
Artikel 31	Verval van aanspraken na waardeoverdracht	22
Artikel 32	Afkoop, algemene bepalingen	22
Artikel 33	Afkoop klein ouderdomspensioen bij ingang <sup>24</sup>	
Artikel 34	Afkoop klein partnerpensioen bij ingang	23
Artikel 35	Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding	23
Artikel 36	Voortzetting van de deelneming	23
<b>8</b>	<b>Arbeidsongeschiktheid</b>	<b>25</b>
Artikel 37	Premievrije deelneming in verband met arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO	25
Artikel 38	Premievrije deelneming in verband met arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA	26
<b>9</b>	<b>Scheiding</b>	<b>28</b>
Artikel 39	Verevening ouderdomspensioen na scheiding	28
Artikel 40	Bijzonder partnerpensioen	29
<b>10</b>	<b>Verlagen / aanpassen van pensioen</b>	<b>31</b>
Artikel 41	Vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten	31
Artikel 42	Aanpassing van de te verwerven aanspraken	31
<b>11</b>	<b>Kosten en financiering</b>	<b>32</b>
Artikel 43	Vaststelling van de premie	32
Artikel 44	Bijdrage van de deelnemer in de premie	32
<b>12</b>	<b>Informatie vanuit het fonds</b>	<b>33</b>
Artikel 45	Informatieverstrekking algemeen	33
Artikel 46	Informatie over de pensioenregeling	33
Artikel 47	Jaarlijkse informatie aan de deelnemers	34
Artikel 48	Informatie aan de deelnemers bij beëindiging van de deelneming	34
Artikel 49	Jaarlijkse informatie aan gewezen deelnemers	34
Artikel 50	Informatie op verzoek van de (gewezen) deelnemers, de gewezen partner en de pensioengerechtigde	35
Artikel 50a	Beschikbare informatie	35
Artikel 51	Informatieverstrekking aan gewezen partner bij scheiding	36
Artikel 52	Periodieke informatie aan gewezen partner	36
Artikel 53	Informatieverstrekking aan pensioengerechtigden voorafgaand aan pensioeningang	36
Artikel 54	Jaarlijkse informatie aan pensioengerechtigden	36
Artikel 55	Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat	36
<b>13</b>	<b>Aan te leveren informatie</b>	<b>38</b>
Artikel 56	Verplichtingen van de aangesloten werkgevers, de deelnemers en de pensioengerechtigden	38
<b>14</b>	<b>Overige bepalingen</b>	<b>39</b>
Artikel 57	Wettelijke bepalingen	39
Artikel 58	Algemeen voorbehoud	39
Artikel 59	Bestuursbeslissingen	39
Artikel 60	Slotbepaling	40
<b>15</b>	<b>Overgangsbepalingen</b>	<b>41</b>
Artikel 61	Overgangsregeling partnerpensioen	41
Artikel 62	Voorwaardelijk extra ouderdomspensioen ingekocht	41
Artikel 63	Tot 31 december 2013 opgebouwde pensioenaanspraken	41

Artikel 64	Beëindiging dienstverband voor 1 januari 2006 wegens arbeidsongeschiktheid	42
<b>16</b>	<b>Excedentpensioenregeling “Excedent Middelloon”</b>	<b>43</b>
Artikel 65	Algemene bepaling	43
Artikel 66	(Aanvang) deelnemerschap	43
Artikel 67	Einde deelnemerschap	43
Artikel 68	Afstandsverklaring	43
Artikel 69	Pensioengevend salaris	44
Artikel 70	Pensioengrondslag	44
Artikel 71	Aanspraken	44
Artikel 72	Premie	44
Artikel 73	Bijdrage werknemer	44
Artikel 74	Premievrije deelneming in verband met arbeidsongeschiktheid	44
Artikel 75	Tot 31 december 2013 opgebouwde rechten	45
<b>17</b>	<b>Excedentpensioenregeling “Excedent premieovereenkomst”</b>	<b>46</b>
Artikel 76	Algemene bepaling	46
Artikel 77	Karakter van de excedentpensioenregeling	46
Artikel 78	(Aanvang) deelnemerschap	46
Artikel 79	Einde deelnemerschap	46
Artikel 80	Pensioengevend salaris	46
Artikel 81	Pensioengrondslag	47
Artikel 82	Hoogte van de verschuldigde premie	47
Artikel 83	Hoogte van de beschikbare premie	47
Artikel 84	Omzetting van de beschikbare premie	48
Artikel 85	Partnerpensioen	48
Artikel 86	Wezenpensioen	48
Artikel 87	Premievrije deelneming in verband met arbeidsongeschiktheid	48
<b>18</b>	<b>Inwerkingtreding</b>	<b>50</b>
Artikel 88	Inwerkingtreding	50
Bijlage 1:	Vervroegings- en uitstelfactoren	51
Bijlage 2:	Uitruilfactoren partner-pensioen in ouderdomspensioen	52
Bijlage 3:	Uitruilfactoren ouderdoms-pensioen in partnerpensioen	53
Bijlage 4:	Hoog/laag factoren ouderdomspensioen	55
Bijlage 5:	Uitruilfactoren ouderdomspensioen in tijdelijk ouderdomspensioen	57
Bijlage 6:	Afkoopfactoren	59
Bijlage 7:	Omzetfactoren	62
Bijlage 8:	Regeling vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	64
Bijlage 9:	Vrijstellingsregelingen	67

# Definities

In dit reglement zijn naast de begripsomschrijvingen van de statuten, die hier voor een deel worden herhaald, de volgende begrippen van toepassing.

**AOW-leeftijd:**

de dag waarop de deelnemer of gewezen deelnemer de leeftijd bereikt als bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet.

**CAO:**

Collectieve Arbeidsovereenkomst voor de Graan be- en verwerkende bedrijven.

**deelnemer:**

de werknemer - als bedoeld in artikel 5 van de statuten - die op grond van artikel 1 in deze pensioenregeling is opgenomen.

**deelnemer excedentpensioenregeling "Excedent middelloon":**

de werknemer - als bedoeld in artikel 5 van de statuten - die op grond van artikel 66 in deze excedentpensioenregeling is opgenomen.

**deelnemer excedentpensioenregeling "Excedent premieovereenkomst":**

de werknemer - als bedoeld in artikel 5 van de statuten - die op grond van artikel 78 in deze excedentpensioenregeling is opgenomen.

**fonds:**

Stichting Molenaarspensioenfonds, statutair gevestigd te Amsterdam.

**gepensioneerde:**

de deelnemer of de gewezen deelnemer die de pensioeningangsdatum heeft bereikt.

**gewezen partner:**

- de vrouw of man van wie het huwelijk met de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde na het begin van zijn (haar) deelneming in het fonds is beëindigd door echtscheiding of door ontbinding na scheiding van tafel en bed;
- de persoon van wie het geregistreerd partnerschap met de (gewezen) deelnemer na het begin van diens deelneming in het fonds is beëindigd in de registers van de burgerlijke stand met wederzijds goedvinden of door ontbinding anders dan door omzetting van het geregistreerd partnerschap in een huwelijk;
- de niet-geregistreerde partner, die niet langer voldoet aan de daaraan gestelde voorwaarden en het fonds hiervan overeenkomstig de in artikel 40 lid 8 gestelde voorwaarden in kennis heeft gesteld.

**kinderen:**

- a. de kinderen die zijn geboren uit een door de deelnemer aangegaan huwelijk, alsmede de kinderen die op een andere wijze in familierechtelijke betrekking tot de deelnemer zijn komen te staan;
- b. de pleegkinderen van de deelnemer die door hem/haar bij zijn/haar overlijden als eigen kinderen worden onderhouden en opgevoed.

**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.

**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 in het kader van de WIA 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 13 weken en ten hoogste 78 weken.

**niet-geregistreerde partner:**

de ongehuwde man of vrouw, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de rechte lijn, met wie de ongehuwde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, die geen wettig geregistreerde partner relatie heeft, onafgebroken doch ten minste zes maanden op hetzelfde adres samenwoont en in het bevolkingsregister staat ingeschreven en die in een notarieel verleden samenlevingscontract door de (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 opzeggingsmogelijkheid 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.

**partner:**

- de echtgeno(o)t(e) van de gehuwde deelnemer;
- de ongehuwde man of vrouw met wie de ongehuwde deelnemer een partnerrelatie heeft die is geregistreerd in de registers van de burgerlijke stand.

**pensioendatum:**

de eerste dag van de maand, waarin de deelnemer of gewezen deelnemer de 68-jarige leeftijd bereikt.

**pensioengerechtigde:**

persoon voor wie op grond van de pensioenovereenkomst het pensioen is ingegaan.

**pensioengevend salaris:**

Het pensioengevend salaris als omschreven in artikel 8 lid 1 van dit reglement.

**pensioeningangsdatum:**

de pensioendatum dan wel de datum waarop het pensioen daadwerkelijk ingaat in geval van pensioenvervroeging of -uitstel.

**scheiding:**

- beëindiging van het huwelijk door echtscheiding;
- ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
- beëindiging van het geregistreerd partnerschap;
- beëindiging van de partnerrelatie als bedoeld onder de omschrijving van niet-geregistreerde partner;

**scheidingsdatum:**

- in geval van echtscheiding: de datum van inschrijving van de beschikking in de registers van de burgerlijke stand;
- 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;
- in geval van beëindiging van de partnerregistratie: 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;
- in geval van beëindiging van de partnerrelatie als bedoeld onder de omschrijving van niet-geregistreerde partner: de datum waarop de partnerrelatie op grond van artikel 40, lid 9 is beëindigd.

**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.

**WAO:**

Wet op de Arbeidsongeschiktheid.

**werkgever:**

de werkgever die op grond van artikel 4 van de statuten bij het fonds is aangesloten.

**Wet BPF:**

De Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000.

**WIA:**

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

Overall waar in dit reglement de mannelijke of vrouwelijke vorm wordt gebruikt, geldt het gestelde voor zowel voor mannen als vrouwen.

# 1 Deelneming in de pensioenregeling

## Artikel 1 (Aanvang) deelnemerschap

1. Deelnemers in de zin van dit reglement zijn de werknemers, geboren op of na 1 januari 1950 of in dienst getreden bij een werkgever op of na 1 januari 2006, die;
  - a. krachtens artikel 2 van de Wet BPF tot deelneming verplicht zijn; of
  - b. behoren tot een groep van werknemers in dienst van een aangesloten werkgever, als bedoeld in artikel 4, lid 1 sub b, van de statuten.

Tenzij uitdrukkelijk anders is vermeld wordt in dit pensioenreglement onder deelneming, respectievelijk deelneming in het fonds verstaan de deelneming voor zover deze is gelegen op of na 1 januari 2014.

2. Het deelnemerschap gaat in:
  - a. voor de werknemers, die krachtens artikel 2 van de Wet BPF tot deelneming verplicht zijn, op het tijdstip, waarop de verplichtstelling voor hen van kracht wordt;
  - b. voor de werknemers, die behoren tot een groep van werknemers in dienst van een aangesloten werkgever, als bedoeld in artikel 4, lid 1 sub b, van de statuten, op het tijdstip waarop zij krachtens overeenkomst tussen het fonds en de aangesloten werkgever, waarbij zij in dienst zijn, voor deelneming in aanmerking komen.

## Artikel 2 Einde deelnemerschap

1. Het deelnemerschap eindigt:
  - a. door het bereiken van de pensioendatum;
  - b. bij overlijden van de deelnemer voor de pensioendatum;
  - c. door het verlies van de hoedanigheid van werknemer of het eindigen van de verplichting tot deelneming, tenzij de deelneming wordt voortgezet krachtens het tweede lid;
  - d. voor de deelnemers, bedoeld in het eerste lid van artikel 1, onder b: wanneer de overeenkomst tussen het fonds en de aangesloten werkgever, waarbij zij in dienst zijn, wordt beëindigd.
2. Het deelnemerschap van degenen, die de hoedanigheid van werknemer hebben verloren of voor wie de verplichting tot deelneming is geëindigd, wordt voortgezet indien en zolang de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid of werkloosheid wordt voortgezet.

## Artikel 3 Inkomende waardeoverdracht

1. 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 PW zijn gesteld.
2. Bij een verzoek om inkomende 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.



3. 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.

#### **Artikel 4 Gemoedsbezwaarde**

De mogelijkheid tot vrijstelling wegens gemoedsbezwaren is opgenomen in bijlage 8 van dit reglement.

#### **Artikel 5 Vrijstelling**

De mogelijkheid tot vrijstelling van deelname aan de pensioenregeling is opgenomen in bijlage 9 van dit reglement.

# 2 Uitgangspunten van de pensioenregeling

## Artikel 6 Karakter van de pensioenregeling

1. Deze pensioenregeling heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst in de zin van artikel 10 van de Pensioenwet.
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.

## Artikel 7 Pensioenaanspraken

1. De deelneming geeft aanspraak op:
  - a. ouderdomspensioen aan de (gewezen) deelnemer;
  - b. partnerpensioen aan de partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde;
  - c. partnerpensioen aan de niet-geregistreerde partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde;
  - d. bijzonder partnerpensioen aan de gewezen partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde ;
  - e. wezenpensioen aan:
    - de kinderen beneden de 18-jarige leeftijd van de (gewezen) deelnemer, die tot deze deelnemer in familierechtelijke betrekking staan;
    - de stief- en pleegkinderen beneden de 18-jarige leeftijd van de (gewezen) deelnemer, die ten tijde van zijn overlijden door hem werden onderhouden en opgevoed.
2. Met (stief- en pleeg)kinderen beneden de 18 jarige leeftijd worden gelijkgesteld kinderen van 18 tot 27 jaar wier voor werkzaamheden beschikbare tijd grotendeels in beslag wordt genomen door of in verband met het volgen van onderwijs of een opleiding voor een beroep. En zij die ten gevolge van ziekte of gebreken niet in staat zijn om 55% te verdienen van hetgeen lichamelijk en geestelijk gezonde kinderen, die overigens in gelijke omstandigheden verkeren, kunnen verdienen en daartoe ook, hetzij in het afgelopen jaar niet in staat zijn geweest, hetzij vermoedelijk in het eerstkomende jaar niet in staat zullen zijn.
3. De opbouw en de financiering van de pensioenaanspraken vinden gedurende het deelnemerschap ten minste evenredig in de tijd plaats.

## Artikel 8 Pensioengevend salaris

1. Het pensioengevend salaris bedraagt het tussen de deelnemer en de werkgever contractueel overeengekomen vaste bruto jaarsalaris, herleid naar het salaris dat ingevolge de CAO bij het normale aantal werkuren zou gelden, vermeerderd met:
  - de eventuele ploegtoeslag,
  - de vakantietoeslag,
  - de persoonlijke toeslag (als bedoeld in de CAO) en
  - de consignatietoeslag, voor zover deze toeslagen op grond van de Wet op de loonbelasting 1964 pensioengevend zijn; een en ander zoals die salarisbestanddelen gelden op 1 januari van het jaar waarover de pensioenaanspraak wordt vastgesteld. Tevens wordt tot het pensioengevend salaris gerekend de minimum resultaatuitkering over het voorafgaande jaar, voor zover deze uitkering op grond van de Wet op de loonbelasting 1964 pensioengevend is.

2. Het pensioengevend salaris is gemaximeerd op het bedrag van de maximum uitkeringsloongrens volgens de WIA, zoals dat bedrag geldt op 1 januari van het betrokken jaar (€58.311 in 2021).

## **Artikel 9 Franchise**

De franchise wordt jaarlijks per 1 januari vastgesteld door cao-partijen voor de graanbe- en verwerkende bedrijven, gehoord hebbende het bestuur van het fonds, en gepubliceerd op de website van het pensioenfonds. Deze franchise zal nooit lager zijn dan het bedrag als bedoeld in artikel 18a lid 7 sub a van de Wet op de loonbelasting 1964.

## **Artikel 10 Pensioengrondslag**

1. De pensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend salaris (als bedoeld in artikel 8) verminderd met de franchise (als bedoeld in artikel 9), zoals deze gelden op het moment van vaststelling van de pensioengrondslag.
2. In geval van arbeidsongeschiktheid is met betrekking tot de pensioengrondslag het bepaalde in artikel 37 en 38, van toepassing.

## **Artikel 11 Vaststellen pensioengrondslag**

De pensioengrondslag wordt vastgesteld of opnieuw vastgesteld:

- a. bij de 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 van dienstbetrekking verandert: bij de aanvang van de nieuwe dienstbetrekking;
- d. indien in de loop van een kalenderjaar een verlaging van het pensioengevend salaris plaatsvindt, anders dan als gevolg van arbeidsongeschiktheid als bedoeld in hoofdstuk 8.

## **Artikel 12 Deelnemingsjaren**

Het fonds administreert de deelnemingsjaren van de deelnemers. Onder deelnemingsjaren wordt in dit verband verstaan: perioden als bedoeld in artikel 10ab van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965. 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.

## **Artikel 13 Toeslagverlening**

1. Het bestuur besluit jaarlijks of een toeslag kan worden verleend, rekening houdend met de financiële positie van het fonds.
2. Op de pensioenaanspraken en pensioenrechten kan jaarlijks een toeslag worden verleend van maximaal de in lid 3 genoemde ambitie. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenaanspraken en pensioenrechten worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit het vermogen van het fonds gefinancierd.
3. De ambitie van de toeslagverlening is een toeslag te verlenen op de pensioenaanspraken en pensioenrechten van maximaal de stijging van het CBS-consumentenprijsindexcijfer, alle huishoudens afgeleid. Als referentieperiode voor de vaststelling van de toeslag wordt uitgegaan van de periode aanvangende 1 oktober van het afgelopen jaar tot 1 oktober van

het jaar daarvoor.

4. Het toeslagbeleid is gebaseerd op toekomstbestendige toeslagverlening. Hierbij wordt rekening gehouden met de wettelijke voorschriften voor toekomstbestendige toeslag.
  - a) indien de beleidsdekkingsgraad ultimo oktober van het kalenderjaar van het fonds minder bedraagt dan 110% wordt er geen toeslag verleend;
  - b) indien de beleidsdekkingsgraad ultimo oktober van het kalenderjaar van het fonds meer bedraagt dan 110%, maar minder bedraagt dan de dekkingsgraad waarbij volledige toekomstbestendige toeslagverlening mogelijk is, kan er gedeeltelijk toeslag worden verleend;
  - c) indien de beleidsdekkingsgraad ultimo oktober van het kalenderjaar van het fonds meer bedraagt dan de dekkingsgraad waarbij volledige toekomstbestendige toeslagverlening mogelijk is, kan er volledige toeslag worden verleend.
5. Toeslagverlening vindt altijd plaats per 1 januari van enig jaar en wordt verleend op de pensioenaanspraken en pensioenrechten met inbegrip van eerder verleende toeslagen.
6. Nadat een toeslag is verleend maakt de toeslag deel uit van de pensioenaanspraak of het pensioenrecht.
7. Indien de beleidsdekkingsgraad ultimo oktober hoger is dan de dekkingsgraad waarbij volledige toekomstbestendige toeslagverlening mogelijk is, kunnen verminderingen als bedoeld in artikel 41 ongedaan gemaakt worden dan wel kan inhaaltoeslag plaatsvinden per 1 januari van het volgend jaar. Het eigen vermogen boven de dekkingsgraad waarbij volledige toekomstbestendige toeslagverlening mogelijk is, is voor 1/5<sup>e</sup> deel beschikbaar voor het goedmaken van in het verleden doorgevoerde verminderingen als bedoeld in artikel 41 dan wel het inhalen van niet verleende toeslag vanaf 1 januari 2016.

## **Artikel 14 Aanvragen en toekenning van pensioen**

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

## **Artikel 15 Uitbetaling van de pensioenen**

1. De uitbetaling van de pensioenen geschiedt maandelijks telkens na afloop van het tijdvak waarop de betaling betrekking heeft. Elke maandelijks termijn bedraagt een twaalfde van het jaarlijkse pensioen. De betaling geschiedt aan de pensioengerechtigde zelf of aan iemand die door deze is aangewezen. Een volmacht tot inning is steeds herroepelijk.
2. De plaats en wijze van betaling worden door het bestuur bepaald.
3. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid kan het bestuur bepalen dat een pensioen in jaarlijkse, halfjaarlijkse of driemaandelijks termijnen wordt uitgekeerd, indien de maandelijks termijnen van het pensioen minder zijn dan een door het bestuur bepaald bedrag.

# 3 Pensionering

## Artikel 16 Ouderdomspensioen

1. Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioendatum en het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin de gepensioneerde overlijdt.
2. Het jaarlijkse ouderdomspensioen is gelijk aan de som van het in elk van de meetellende deelnemersjaren opgebouwde ouderdomspensioen, met inbegrip van de daarop volgens artikel 13 verleende toeslagen. Onder meetellende deelnemersjaren worden verstaan de dienstjaren gelegen tussen de aanvangsdatum van het deelnemerschap en de einddatum van het deelnemerschap. De meetellende deelnemersjaren worden in maanden bepaald, waarbij een gedeelte van een maand voor een volle maand wordt gerekend (indien niet het volle kalenderjaar is deelgenomen, wordt het deelnemersjaar naar evenredigheid van het onvolledige jaar in de berekening betrokken).

Het vanaf 1 januari 2021 op te bouwen ouderdomspensioen is voor elk meetellend deelnemersjaar 1,640% van de voor dat jaar vastgestelde pensioengrondslag. Vanaf 1 januari 2015 tot 1 januari 2021 bedroeg het jaarlijkse levenslange ouderdomspensioen 1,872% van de voor dat jaar vastgestelde pensioengrondslag. Vanaf 1 januari 2014 tot 1 januari 2015 bedroeg het jaarlijkse levenslange ouderdomspensioen 2% van de voor dat jaar vastgestelde pensioengrondslag.

## Artikel 17 Flexibilisering

De (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;
- vervroeging en uitstel ten opzichte van de pensioendatum; en
- uitruil van partnerpensioen in ouderdomspensioen; en
- uitruil ouderdomspensioen in partnerpensioen;
- hoog/laag-uitruil ouderdomspensioen al of niet in combinatie met uitruil ouderdomspensioen in tijdelijk pensioen tot de eerste dag van de maand waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt.

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 18 tot en met 22.

De flex-factoren staan vermeld in de bijlagen 1 tot en met 5 bij het reglement.

## Artikel 18 Deeltijdpensioen

1. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer kan het pensioen ook gedeeltelijk ingaan, en wel binnen een periode van vijf jaar voorafgaand aan het bereiken van de voor hem geldende AOW-gerechtigde leeftijd. Deze gedeeltelijke ingang kan uitsluitend in eenheden van 20, 40 of 50% plaatsvinden, uitgaande van de ingevolge de CAO voor de betreffende deelnemer geldende werktijd. De (gewezen) deelnemer dient hierbij schriftelijk te verklaren dat de werkzaamheden naar rato worden beëindigd. Een eenmaal gemaakte keuze kan, behoudens het bepaalde in het derde lid, niet ongedaan worden gemaakt. Het verzoek om

gedeeltelijke ingang van het pensioen moet drie maanden vóór de gewenste ingangsdatum van het pensioen worden ingediend bij het fonds.

2. Het gedeelte van het opgebouwde pensioen dat ingaat vóór de pensioendatum wordt herrekend volgens het bepaalde in artikel 19, lid 1. Het gedeelte van het opgebouwde pensioen dat ingaat na de pensioendatum wordt eveneens herrekend volgens het bepaalde in artikel 19, lid 1.
3. Het is de (gewezen) deelnemer toegestaan eenmalig te kiezen om het pensioen volledig in te laten gaan, met dien verstande dat de (gewezen) deelnemer zijn pensioen uiterlijk volledig dient te laten ingaan op het tijdstip waarop de (gewezen) deelnemer de leeftijd bereikt die vijf jaar hoger is dan de voor hem geldende AOW-gerechtigde leeftijd. Een verzoek hiertoe moet drie maanden vóór de gewenste datum waarop het pensioen volledig in moet gaan worden ingediend bij het fonds.
4. Indien de (gewezen) deelnemer geen keuze maakt, dan gaat het pensioen volledig in op de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de leeftijd bereikt die vijf jaar hoger is dan de voor hem geldende AOW-gerechtigde leeftijd.
5. De (gewezen) deelnemer kan op diens verzoek voor ieder deel van het opgebouwde pensioen dat ingaat, na de herrekening als bedoeld in het tweede lid, gebruik maken van de flexibiliseringsmogelijkheden als bedoeld in de artikelen 20 tot en met 22.

## **Artikel 19 Vervroeging of uitstel ten opzichte van de pensioendatum**

1. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer gaat het ouderdompensioen in vóór of na de pensioendatum, doch niet eerder dan vijf jaar vóór het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd en niet later dan vijf jaar na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd. In deze gevallen wordt het ouderdompensioen verlaagd respectievelijk verhoogd aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaaris, vastgestelde tabel. De tabel met verlagings- en verhogingsfactoren is opgenomen in bijlage 1 van dit reglement.
2. Een verzoek tot vervroeging tot een datum die eerder ligt dan vijf jaar voor de AOW-leeftijd wordt slechts gehonoreerd indien de arbeidsinkomsten van de (gewezen) deelnemer aantoonbaar voor het fonds in ten minste dezelfde mate achteruitgaan als de mate waarin hij zijn ouderdompensioen laat ingaan.
3. Bij uitstel vindt er geen verdere pensioenopbouw plaats.
4. Het verzoek tot vervroeging van het ouderdompensioen moet ten minste drie maanden vóór de gewenste ingangsdatum van het pensioen worden ingediend bij het fonds. Het verzoek tot uitstel van het ouderdompensioen moet ten minste drie maanden vóór de pensioendatum worden ingediend bij het fonds.
5. Indien het verlaagde ouderdompensioen door de keuze van een vervroegde ingangsdatum, voor zover deze gelegen is voor de eerste dag van de maand waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt, van het pensioen het bedrag aangegeven in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet niet te boven gaat, kan het pensioen op die datum niet ingaan. In dat geval zal een zodanige vervroegde ingangsdatum moeten worden gekozen, dat het pensioen boven het bedrag aangegeven in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet blijft uitkomen.
6. Vervroeging of uitstel van het ouderdompensioen heeft geen invloed op de hoogte van het (bijzonder) partnerpensioen of het wezenpensioen.

## **Artikel 20 Uitrust van partnerpensioen in extra ouderdompensioen**

1. De (gewezen) deelnemer kan de aanspraken op partnerpensioen geheel of gedeeltelijk uitrusten voor extra aanspraken op ouderdompensioen. De tabel met uitrustfactoren is opgenomen in bijlage 2 van dit reglement.

2. Indien de (gewezen) deelnemer uitruil van partnerpensioen wenst, dient de (niet-geregistreerde) partner, schriftelijk te verklaren met de uitruil in te stemmen. Deze instemming kan niet worden herroepen.
3. De keuze voor de uitruil is onherroepelijk en kan slechts éénmalig ten minste drie maanden voor de ingangsdatum van het ouderdomspensioen worden gemaakt. Zodra het ouderdomspensioen op grond van dit reglement is ingegaan, is uitruil van aanspraken op partnerpensioen niet meer mogelijk.
4. Ingeval de (gewezen) deelnemer schriftelijk tegenover het fonds heeft bevestigd dat er geen (niet-geregistreerde) partner aanwezig is, worden de aanspraken op partnerpensioen op de ingangsdatum van het ouderdomspensioen standaard uitgeruild voor extra aanspraken op ouderdomspensioen.
5. Door uitruil van de aanspraken op partnerpensioen voor extra aanspraken op ouderdomspensioen vervallen de aanspraken op partnerpensioen.
6. Aanspraken op bijzonder partnerpensioen kunnen niet worden uitgeruild in extra ouderdomspensioen.
7. Het bepaalde in artikel 18d, tweede lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 is bij de uitruil van aanspraken op partnerpensioen voor extra aanspraken op ouderdomspensioen mede van toepassing.

## **Artikel 21 Uitruil ouderdomspensioen voor extra partnerpensioen en standaard aanbod uitruil ouderdomspensioen voor extra partnerpensioen**

1. De (gewezen) deelnemer heeft het recht een deel van zijn opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen op de pensioeningangsdatum van het ouderdomspensioen of bij beëindiging van de deelneming uit te ruilen voor extra aanspraken op partnerpensioen. In dat geval wordt de aanspraak op partnerpensioen verhoogd aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaire, vastgestelde tabel (bijlage 3).
2. Het fonds biedt de (gewezen) deelnemer bij beëindiging van de deelneming en in het laatste jaar voor de pensioendatum van het fonds standaard de mogelijkheid om een deel van zijn opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen uit te ruilen voor extra aanspraken op partnerpensioen. In dat geval wordt de aanspraak op partnerpensioen verhoogd aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaire, vastgestelde tabel (bijlage 3).
3. Na uitruil als bedoeld in de leden 1 en 2 bedraagt het partnerpensioen 70% van het ouderdomspensioen.
4. De deelnemer die vóór de pensioeningangsdatum (een deel van) zijn ouderdomspensioen heeft uitgeruild voor extra aanspraken op partnerpensioen, heeft het recht om op de pensioendatum de extra aanspraken op partnerpensioen als hiervoor bedoeld weer uit te ruilen voor ouderdomspensioen.
5. Indien er in verband met een scheiding aanspraken jegens het fonds bestaan op een vereveningspensioen, zal dit vereveningspensioen buiten de uitruil worden gehouden.

## **Artikel 22 Hoog/laag ouderdomspensioen**

1. De (gewezen) deelnemer kan ervoor kiezen het ouderdomspensioen eerst hoger en daarna lager te laten zijn. De verhouding tussen het hoger en het lager ouderdomspensioen is altijd 100:75.
2. De (gewezen) deelnemer kan op de pensioeningangsdatum eenmalig kiezen voor één van de volgende perioden van verhoogd ouderdomspensioen met de daarbij behorende percentages van het oorspronkelijke ouderdomspensioen:
  - eindigend op 70 jaar;
  - eindigend op 75 jaar.

3. Indien de (gewezen) deelnemer op grond van artikel 19 de pensioendatum heeft vervroegd naar een ingangsdatum gelegen vóór de eerste dag van de maand waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt, kan de (gewezen) deelnemer naast de mogelijkheden als opgenomen in lid 2 op de pensioeningangsdatum éénmalig kiezen voor de inkoop van een tijdelijk ouderdomspensioen ten laste van het (vervroegde) ouderdomspensioen. Dit tijdelijk ouderdomspensioen gaat niet eerder in dan de eerste dag van de maand waarin de 60-jarige leeftijd wordt bereikt en eindigt op de eerste dag van de maand waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt of bij eerder overlijden. Het tijdelijk ouderdomspensioen gaat tegelijk in met het ouderdomspensioen. Het tijdelijk ouderdomspensioen is daarbij maximaal gelijk aan twee maal de enkelvoudige gehuwden AOW inclusief vakantietoeslag en is nader uitgewerkt in bijlage 5 bij dit reglement. De keuze voor inkoop van een tijdelijk ouderdomspensioen heeft geen invloed op de hoogte van het (bijzonder) partnerpensioen of het wezenpensioen.
4. De tabel met hoog/laagfactoren is opgenomen in bijlage 4 van dit reglement.
5. Het bestuur is bevoegd, gehoord de actuaris, de vermelde percentages aan te passen, waarbij het lage bedrag niet minder bedraagt dan 75% van het hoge bedrag. De variatie heeft geen effect op de hoogte van het (bijzonder) partnerpensioen of het wezenpensioen.



# 4 Verlof

## **Artikel 23 Dekking overlijdensrisico en pensioenopbouw**

Gedurende wettelijk verlof als bedoeld in artikel 10a, eerste lid, sub a, van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 (wettelijk verlof : ouderschaps-, sabbats- en studieverlof) is het overlijdensrisico maximaal 18 maanden gedekt alsof geen verlof wordt genoten.

Gedurende de periode dat een deelnemer gebruikt maakt van ouderschapsverlof of adoptieverlof ingevolge de Wet Arbeid en Zorg wordt er pensioen opgebouwd als ware er geen sprake van verlof.

# 5 Deeltijd

## **Artikel 24 Premie en aanspraken bij een kortere dan de normale arbeidsduur**

1. Indien tijdens de deelneming de tussen de deelnemer en de werkgever overeengekomen wekelijkse arbeidsduur minder heeft bedragen dan de normale bij die werkgever geldende wekelijkse arbeidsduur, dan wordt het ouderdomspensioen voor zover dit betrekking heeft op die periode en de premie als bedoeld in artikel 43 voor die periode(n) van deelneming naar evenredigheid van de overeengekomen arbeidsduur in de periode(n) van deelneming berekend.
2. Bij de vaststelling van de deelnemingstijd ter berekening van het ouderdomspensioen en ter vaststelling van de premie als in het vorige lid bedoeld, wordt een parttimepercentage vastgesteld dat gelijk is aan de overeengekomen wekelijkse arbeidsduur, uitgedrukt in een percentage van de normale wekelijkse arbeidsduur van de werkgever, die in die periode gold. Het parttimepercentage wordt vermenigvuldigd met de betreffende deelnemingstijd.
3. Voor de vaststelling van de deelnemingstijd in geval van wijziging van een normale arbeidsduur naar een kortere dan de normale arbeidsduur en andersom wordt ook de berekeningswijze als bedoeld in het tweede lid toegepast.

# 6 Overlijden

## Artikel 25 Partnerpensioen

1. De (niet-geregistreerde) partner van een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde heeft recht op partnerpensioen.
2. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde overlijdt en loopt door tot het einde van de maand van overlijden van de (niet-geregistreerde) partner.
3. Het jaarlijkse partnerpensioen is gelijk aan de som van het in elk van de meetellende deelnemersjaren opgebouwde partnerpensioen, met inbegrip van de daarop volgens artikel 13 verleende toeslagen. Onder meetellende deelnemersjaren worden verstaan de dienstjaren gelegen tussen de aanvangsdatum van het deelnemerschap en de einddatum van het deelnemerschap. De meetellende deelnemersjaren worden in maanden bepaald, waarbij een gedeelte van een maand voor een volle maand wordt gerekend (indien niet het volle kalenderjaar is deelgenomen, wordt het deelnemersjaar naar evenredigheid van het onvolledige jaar in de berekening betrokken).
4. Het vanaf 1 januari 2021 op te bouwen partnerpensioen is voor elk meetellend deelnemersjaar 1,148% van de voor dat jaar vastgestelde pensioengrondslag. Vanaf 1 januari 2015 tot 1 januari 2021 bedroeg het jaarlijks levenslange partnerpensioen voor elk meetellend deelnemersjaar 1,3104% van de voor dat jaar vastgestelde pensioengrondslag. Vanaf 1 januari 2014 tot 1 januari 2015 bedroeg het jaarlijkse levenslange partnerpensioen 1,4% (70% van 2%) van de voor dat jaar vastgestelde pensioengrondslag.
5. Bij overlijden is het jaarlijkse partnerpensioen gelijk aan het tot het moment van overlijden opgebouwde partnerpensioen, eventueel vermeerderd met aanspraken uit hoofde van artikel 63 van dit reglement, met inbegrip van de daarop volgens artikel 13 verleende toeslagen. Indien een deelnemer overlijdt vóór de reguliere pensioendatum, dan wordt dit opgebouwde partnerpensioen verhoogd met 1,3104% van de voor dat jaar vastgestelde pensioengrondslag van de deelnemer, vermenigvuldigd met het aantal deelnemersjaren dat de deelnemer bij voortzetting van de deelneming vanaf de overlijdensdatum tot uiterlijk de reguliere pensioendatum had kunnen bereiken. Dit aantal deelnemersjaren wordt vastgesteld in jaren en maanden nauwkeurig. Indien voor de overleden deelnemer op het tijdstip van overlijden een verminderde arbeidsduur van toepassing was, dan wordt voor vaststelling van het partnerpensioen aangenomen dat de deelneming tot de pensioenrichtdatum zou zijn voortgezet op basis van de op het tijdstip van overlijden geldende verminderde arbeidsduur.
6. Voor de gehuwde partner bestaat geen aanspraak op partnerpensioen:  
indien het huwelijk is gesloten op of na de pensioendatum of op of na de eerdere pensioeningangsdatum waarop het ouderdompensioen volledig is ingegaan van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.
7. Voor de geregistreerde partner bestaat geen aanspraak op partnerpensioen:  
indien de registratie is ingeschreven in de registers van de burgerlijke stand op of na de pensioendatum of op of na de eerdere pensioeningangsdatum waarop het ouderdompensioen volledig is ingegaan van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.
8. Voor de niet-geregistreerde partner bestaat geen aanspraak op partnerpensioen:  
indien na de pensioendatum of op of na de eerdere pensioeningangsdatum waarop het ouderdompensioen volledig is ingegaan van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde voldaan wordt aan de voorwaarden als genoemd bij de definitie van partner, sub c.
9. De aanspraak op partnerpensioen vervalt of vermindert indien de (gewezen) deelnemer van deze aanspraak afstand heeft gedaan op de wijze als omschreven in artikel 20.

10. Indien het ouderdomspensioen op grond van artikel 18 van dit reglement gedeeltelijk is ingegaan bedraagt het jaarlijks partnerpensioen voor de (niet-geregistreerde) partner 70% van het jaarlijks ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 16 dat de deelnemer op de pensioendatum – op basis van de ten tijde van overlijden geldende pensioengrondslag en parttimepercentage - zou zijn gaan genieten, eventueel vermeerderd met aanspraken uit hoofde van artikel 63, met inbegrip van de daarop volgens artikel 13 verleende verhogingen.

## **Artikel 26 Wezenpensioen**

1. Kinderen van de overleden (gewezen) deelnemer of van de overleden deelnemer, die aansluitend aan het deelnemerschap de pensioeningangsdatum heeft bereikt, hebben recht op een jaarlijks wezenpensioen.
2. Het jaarlijks wezenpensioen bedraagt 16% van het partnerpensioen.
3. Indien het jaarlijks wezenpensioen op de ingangsdatum beneden het bedrag aangegeven in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet is, wordt het jaarlijks wezenpensioen enkel afgekocht indien de rechthebbende dit zelf verzoekt en de rechthebbende ouderloos is. Jaarlijks wezenpensioen dat op de ingangsdatum beneden het bedrag aangegeven in artikel 66, eerste lid van de Pensioenwet is, wordt niet maandelijks, maar na het verstrijken van 12 maanden uitgekeerd. Bij tussentijds overlijden van de wees wordt het recht op jaarlijks wezenpensioen naar rato uitgekeerd in de maand volgende op de maand van overlijden.
4. Het jaarlijkse wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer overlijdt en eindigt op de laatste dag van de maand, waarin het kind de 18-jarige leeftijd bereikt. Wanneer het echter een kind betreft als bedoeld in artikel 7 onder 2, eindigt het jaarlijkse 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.

## **Artikel 27 Geen aanspraak op partner- en wezenpensioen**

Als de pensioengerechtigde schuldig of medeplichtig is aan de opzettelijke levensberoving van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde dan wordt een partner- of wezenpensioen toegekend dat is gebaseerd op de premievrije waarde berekend naar de dag voorafgaande aan het overlijden.

# 7 Uitdiensttreding

## **Artikel 28 Aanspraken bij beëindiging van de deelneming anders dan door overlijden of het ingaan van het ouderdomspensioen**

1. In geval van ontslag van de deelnemer voor de pensioeningangsdatum, worden de pensioenen op de ontslagdatum premievrij gemaakt.
2. De gewezen deelnemer verkrijgt dan aanspraak op voor hem premievrije pensioenen. Het fonds verstrekt aan de gewezen deelnemer een opgave overeenkomstig artikel 48, onderdeel a.
3. De premievrije pensioenen als in lid 2 bedoeld zijn gelijk aan het door de gewezen deelnemer tot aan de ontslagdatum opgebouwde ouderdomspensioen en partnerpensioen volgens artikel 16 en artikel 25.
4. Indien op de ontslagdatum wegens arbeidsongeschiktheid van de deelnemer gehele of gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling is verleend, vindt het bepaalde in de voorgaande leden plaats voor zover de vrijstelling van premiebetaling niet geldt. Zodra na ontslag gehele of gedeeltelijke intrekking van de vrijstelling van premiebetaling plaatsvindt, vindt voor zover de vrijstelling van premiebetaling komt te vervallen, het bepaalde in de voorgaande leden toepassing op het overeenkomstige deel van het pensioen. In de plaats van de ontslagdatum wordt dan gelezen de datum waarop de premievrijstelling geheel of gedeeltelijk eindigt.
5. Ingeval bij ontslag van de deelnemer de aanspraak op premievrij ouderdomspensioen niet meer bedraagt dan € 2,- per jaar, zijn de voorgaande leden van dit artikel niet van toepassing en vervallen zijn pensioenaanspraken aan het fonds. Het bepaalde in artikel 55, zesde lid, van de Pensioenwet is van toepassing. Betrokkene wordt hierover geïnformeerd.

## **Artikel 29 Plicht tot waardeoverdracht**

1. Bij individuele verandering van dienstverband is de pensioenuitvoerder van de oude werkgever verplicht mee te werken om de premievrije aanspraak van de gewezen deelnemer, met uitzondering van de premievrije 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 individuele verandering van pensioenuitvoerder is de oude pensioenuitvoerder verplicht mee te werken om de premievrije aanspraak van de gewezen deelnemer over te dragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Vorengenoemde plicht tot waardeoverdracht is van toepassing bij een verzoek tot individuele waardeoverdracht van de gewezen deelnemer. De artikelen 71, 72, 73, 74, 76, 85, 86 en 91 van de Pensioenwet zijn van overeenkomstige toepassing.
2. Voor het bepalen 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 PW en Wet verplichte beroepspensioenregeling en paragraaf 2 van de Regeling PW en Wet verplichte beroepspensioenregeling door het fonds toegepast. Voordat de overdrachtswaarde wordt berekend volgens de hiervoor genoemde rekenregels, worden de over te dragen pensioenaanspraken verminderd voor zover in het kader van een herstelplan verminderingen zijn verwerkt in de technische voorzieningen, maar nog niet doorgevoerd zijn in de pensioenaanspraken.
3. Bij liquidatie van het fonds is de plicht tot collectieve waardeoverdracht als genoemd in artikel 84 van de Pensioenwet van toepassing.

4. De plicht tot waardeoverdracht als bedoeld in het eerste lid is niet van toepassing als de oude pensioenuitvoerder recht heeft op automatische (uitgaande) waardeoverdracht van ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 70a van de Pensioenwet. Dit is het geval als de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen het bedrag aangegeven in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet niet te boven gaat. Ingeval bedoelde aanspraak premievrij gemaakt is vóór 1 januari 2018, heeft de oude pensioenuitvoerder bedoeld recht op automatische waardeoverdracht vanaf 2020.

### **Artikel 30 Bevoegdheid tot waardeoverdracht**

1. Bij een verzoek om 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. Voordat de overdrachtswaarde wordt berekend volgens de hiervoor genoemde artikelen, worden de over te dragen pensioenaanspraken verminderd voor zover in het kader van een herstelplan verminderingen zijn verwerkt in de technische voorzieningen, maar nog niet doorgevoerd zijn in de pensioenaanspraken.
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.

### **Artikel 31 Verval van aanspraken na waardeoverdracht**

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

### **Artikel 32 Afkoop, algemene bepalingen**

1. Afkoop (uitkering ineens) is bij het fonds slechts mogelijk in geval van:
  - a. klein ouderdomspensioen en overige pensioenen bij ingang;
  - b. klein partnerpensioen en eventueel wezenpensioen bij ingang;
  - c. klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding.
2. Op de mogelijkheden als bedoeld onder a, b en c in lid 1 wordt hierna nader ingegaan..
3. Het fonds conformeert zich bij afkoop van kleine pensioenen aan het bedrag als bedoeld in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet. Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd volgens artikel 66, lid 6, van de Pensioenwet. Eenvoudigheidshalve wordt in dit pensioenreglement gesproken over kleine pensioenen. De hoogte van de pensioenen wordt bepaald inclusief verleende toeslagen maar exclusief in het kader van een herstelplan in de technische voorzieningen verwerkte verminderingen, die nog niet doorgevoerd zijn in de pensioenaanspraken en pensioenrechten.
4. De afkoopsom wordt vastgesteld aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel. De toe te passen afkoopfactoren zijn opgenomen in bijlage 6 van dit reglement. Op de afkoopsom worden de wettelijke inhoudingen in mindering gebracht.
5. Elk beding strijdig met de hiervoor genoemde wettelijk afkoopmogelijkheden is nietig.

### **Artikel 33 Afkoop klein ouderdomspensioen op ingangsdatum**

1. Het fonds kan de periodieke uitkering op klein ouderdomspensioen afkopen bij ingang. Toetsmoment of sprake is van een klein ouderdomspensioen is de ingangsdatum van het klein ouderdomspensioen. Afkoop is alleen mogelijk als de rechthebbende

eraan meewerkt als bedoeld in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet. De meeverzekerde aanspraak op partnerpensioen wordt tegelijkertijd afgekocht.

2. Het fonds informeert de betrokkene vóór de ingang van het ouderdomspensioen over de afkoop en gaat binnen 6 maanden na de ingangsdatum over tot uitbetaling van de afkoopsom. De berekeningsdatum voor het vaststellen van afkoopsom is de ingangsdatum van het ouderdomspensioen.

### **Artikel 34 Afkoop klein partnerpensioen bij ingang**

1. Het fonds kan klein partnerpensioen en eventueel wezenpensioen van de nabestaanden bij de ingang van het partnerpensioen afkopen. Toetsmoment of sprake is van klein partnerpensioen is de ingangsdatum van het partnerpensioen.
2. Het fonds informeert de partner binnen 6 maanden na de ingangsdatum van het partnerpensioen over de afkoop en gaat binnen deze termijn van 6 maanden over tot uitbetaling van de afkoopsom. De berekeningsdatum voor het vaststellen van afkoopsom is de ingangsdatum van het partnerpensioen. Na afloop van de termijn van 6 maanden is voor de afkoop toestemming van de partner nodig en dient de hoogte van het partnerpensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar lager te zijn dan het op basis van artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet bepaalde bedrag. In dat geval is 1 januari van dat jaar de berekeningsdatum voor het vaststellen van de afkoopsom.
3. De afkoopsom van het partnerpensioen wordt aan de partner ter beschikking gesteld en het wezenpensioen wordt aan de wees ter beschikking gesteld, tenzij de wees minderjarig is, dan wordt de afkoopsom ter beschikking gesteld aan de wettelijke vertegenwoordiger.

### **Artikel 35 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 bedrag als bedoeld in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet.
2. Het fonds informeert de gewezen partner binnen 6 maanden na de melding van de scheiding over de afkoop en gaat binnen 6 maanden over tot uitbetaling van de afkoopsom. De berekeningsdatum voor het vaststellen van de afkoopsom is de datum van melding van de scheiding. Na afloop van de termijn van 6 maanden is voor de afkoop toestemming van de gewezen partner nodig en dient de hoogte van het bijzonder partnerpensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar lager te zijn dan het op basis van artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet bepaalde bedrag. In dat geval is 1 januari van dat jaar de berekeningsdatum voor het vaststellen van de afkoopsom.

### **Artikel 36 Voortzetting van de deelneming**

1. Indien de deelneming eindigt anders dan door overlijden en vóór het bereiken van de pensioendatum is het fonds bevoegd in daarvoor naar zijn oordeel in aanmerking komende gevallen en onder voorwaarden toe te staan, dat de gewezen deelnemer de deelneming voor een periode van maximaal drie jaar, gerekend vanaf de datum waarop het dienstverband is beëindigd, de deelneming voor eigen rekening voortzet. De voorwaarden betreffen:
  - a) De pensioenregeling wordt in beginsel ongewijzigd voortgezet. Verbetering van de pensioenregeling tijdens de vrijwillige voortzetting voor eigen rekening 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;
  - b) De vrijwillige voortzetting voor eigen rekening kan slechts plaatsvinden voor zover geen cumulatie plaatsvindt met opbouw in een pensioenregeling van een eventuele andere werkgever, de vorming van een oudedagsreserve als bedoeld in artikel 3.67 van de Wet IB 2001 of opbouw in een beroeps- of bedrijfstakpensioenregeling;

- c) De vrijwillige voortzetting voor eigen rekening mag niet aanvangen in de periode van drie jaren voorafgaande aan de pensioendatum 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 wordt genoten of als aannemelijk gemaakt kan worden dat om medische redenen geen inkomen uit tegenwoordige arbeid kan worden gegenereerd;
- d) Het in aanmerking te nemen pensioengevende salaris voor de vrijwillige voortzetting voor eigen rekening is gemaximeerd op het laatst vastgestelde pensioengevende salaris voorafgaand aan de datum waarop het dienstverband is beëindigd.

Een dergelijk verzoek moet worden gedaan binnen negen maanden gerekend vanaf de datum waarop het dienstverband is beëindigd.

2. In de volgende gevallen is het mogelijk om de deelneming voor eigen rekening vrijwillig voort te zetten zonder dat voldaan wordt aan de voorwaarden als genoemd in het eerste lid:
  - indien het ontslag bij een werkgever in de zin van de regeling is veroorzaakt door arbeidsongeschiktheid, en het bepaalde in artikel 37 of 38 niet van toepassing is, is vrijwillige voortzetting mogelijk zolang de arbeidsongeschiktheid voortduurt;
  - indien de werknemer na het ontslag bij een werkgever in de zin van de regeling 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 vrijwillige voortzetting mogelijk zolang de betreffende uitkering voortduurt.
3. Aan de inwilliging van een verzoek als bedoeld in het eerste lid kan het fonds nadere voorwaarden verbinden. Het verzoek kan ook worden toegestaan voor een bepaalde tijd, welke nadien kan worden verlengd.
4. De deelnemer is voor de voortgezette deelneming een premie verschuldigd naar een percentage dat wordt vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in artikel 43.
5. Het fonds bepaalt op welke wijze, in welke termijnen en op welke tijdstippen de terzake van de voortgezette deelneming verschuldigde premie aan het fonds moet worden voldaan.
6. De voortzetting van de deelneming eindigt:
  - a. indien de voortzetting voor een bepaalde tijd van maximaal 3 jaar is toegestaan, door het verstrijken van die tijd;
  - b. indien niet meer wordt voldaan aan de gronden als bedoeld in het tweede lid waarvoor de voortzetting werd toegestaan;
  - c. door opzegging door de deelnemer of het fonds bij aangetekend schrijven met een opzegtermijn van drie maanden;
  - d. indien de verschuldigde premie niet op de vervaldag is voldaan, met ingang van een door het fonds te bepalen tijdstip;
  - e. 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 het fonds of in een andere pensioenregeling;
  - f. door het overlijden van de deelnemer.



# 8 Arbeidsongeschiktheid

## Artikel 37 Premievrije deelneming in verband met arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO

### Premievrije deelneming in verband met arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO

1. Op de dag waarop de deelnemer uitkeringsgerechtigd wordt volgens de WAO:

wordt gehele of gedeeltelijke premievrije deelneming verleend op basis van de volgende tabel:

<u>bij een arbeidsongeschiktheid van</u>	<u>bedraagt de premievrije deelneming</u>
65% of meer	100% ) van het pensioen waarop
45% tot 65%	50% ) direct voorafgaande aan de
25% tot 45%	25% ) arbeidsongeschiktheid
minder dan 25%	- ) aanspraak was verleend

De premievrije deelneming wordt voortgezet op basis van het laatst vastgestelde pensioengevend salarisvoordat de arbeidsongeschiktheidsuitkering is ingegaan en op basis van de actueel geldende franchise. Het vastgestelde pensioengevend salaris kan jaarlijks worden verhoogd met een toeslag als bedoeld in artikel 13. Indien de arbeidsongeschiktheid is aangevangen vóór 1 januari 2014 wordt over de periode van arbeidsongeschiktheid voorafgaand aan deze datum slechts premievrije voortzetting van de deelneming verleend voor zover de deelnemer kan aantonen dat in deze periode daadwerkelijk sprake was van arbeidsongeschiktheid.

2. Indien de deelnemer wordt ontslagen gedurende een periode van arbeidsongeschiktheid zal het bepaalde in lid 4 van artikel 28 toepassing vinden.
3. Ingeval door het fonds wegens gehele of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid van de deelnemer gehele respectievelijk gedeeltelijke premievrije deelneming is verleend, is de werkgever de in artikel 43 lid 1, omschreven premie niet respectievelijk slechts gedeeltelijk verschuldigd gedurende de periode waarin de premievrije deelneming van kracht is.
4. De premievrije deelneming eindigt:
  - a. bij het bereiken van de eerste dag van de maand waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt of bij eerder overlijden van de deelnemer;
  - b. indien de deelnemer niet langer ten minste 25% arbeidsongeschikt is;
  - c. indien de deelnemer niet de inlichtingen verstrekt, die het fonds voor uitvoering van de premievrije deelneming nodig oordeelt;
  - d. indien de deelnemer geen WAO-uitkering meer heeft, tenzij deze uitkering herleeft binnen 4 weken nadat deze is ingetrokken en het fonds hiervan tijdig op de hoogte is gesteld.

## Artikel 38 Premievrije deelneming in verband met arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA

1. De (gewezen) deelnemer die een uitkering ontvangt op grond van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) kan een verzoek bij het fonds indienen tot premievrije deelneming. Als het verzoek wordt ingewilligd komt de premie geheel of gedeeltelijk ten laste van het fonds. In dat geval wordt aan de (gewezen) deelnemer gehele of gedeeltelijke premievrije deelneming verleend teneinde gehele of gedeeltelijke voortzetting van de opbouw van het ouderdomspensioen te bewerkstelligen.
2. Om voor premievrije deelneming in aanmerking te komen, dient aan de volgende voorwaarden te zijn voldaan:
  - de (gewezen) deelnemer moet na de maximum-uitkeringstermijn recht hebben op een loongerelateerde WIA-uitkering (WGA-loondervingsuitkering, WGA-vervolguitkering en IVA-uitkering) of binnen een tijdsbestek van maximaal 4 weken na de maximum-uitkeringstermijn alsnog recht hebben op een loongerelateerde WIA-uitkering (WGA-loondervingsuitkering, WGA-vervolguitkering en IVA-uitkering), en
  - de (gewezen) deelnemer moet minimaal 35% arbeidsongeschikt zijn.De gewezen deelnemer moet daarnaast de dag direct voorafgaand aan de aanvang van de maximum-uitkeringstermijn deelnemer zijn geweest aan de pensioenregeling van het fonds.
3. De premievrije deelneming wordt voortgezet op basis van het laatst vastgestelde pensioengevend salaris voordat de arbeidsongeschiktheidsuitkering is ingegaan en op basis van de actueel geldende franchise. Het vastgestelde pensioengevend salaris kan jaarlijks worden verhoogd met een toeslag als bedoeld in artikel 13. Indien de arbeidsongeschiktheid is aangevangen vóór 1 januari 2014 wordt over de periode van arbeidsongeschiktheid voorafgaand aan deze datum slechts premievrije voortzetting van de deelneming verleend voor zover de deelnemer kan aantonen dat in deze periode daadwerkelijk sprake was van arbeidsongeschiktheid.
4. De mate van premievrije deelneming is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid. De mate van arbeidsongeschiktheid is het percentage waarvoor de (gewezen) deelnemer op grond van de eerste toekenning van de WIA-uitkering arbeidsongeschikt is verklaard. De volgende indeling wordt aangehouden:

Mate van arbeidsongeschiktheid	Premievrije deelneming
80% of meer	100%
45% - 80%	50%
35%- 45%	25%
minder dan 35%	-

Bij wijziging van de mate van arbeidsongeschiktheid wordt het percentage van de premievrije deelneming opnieuw bepaald. Indien het dienstverband is beëindigd wordt alleen bij een afnemende mate van arbeidsongeschiktheid het percentage van de premievrije deelneming opnieuw bepaald.

5. De premievrije deelneming eindigt:
  - a. bij het bereiken van de eerste dag van de maand waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt of bij eerder overlijden van de deelnemer;
  - b. indien de (gewezen) deelnemer niet langer ten minste 35% arbeidsongeschikt is;
  - c. indien de (gewezen) deelnemer niet de inlichtingen verstrekt, die het fonds voor uitvoering van de premievrije deelneming nodig oordeelt;
  - d. indien de (gewezen) deelnemer geen WIA-uitkering meer heeft, tenzij deze uitkering herleeft binnen 4 weken nadat deze is ingetrokken en het fonds hiervan tijdig op de hoogte is gesteld.

In de onder b tot en met d bedoelde gevallen bepaalt het fonds de datum met ingang waarvan de premievrije deelneming eindigt.

6. Het in dit lid bepaalde heeft betrekking op de gedeeltelijk arbeidsongeschikte (gewezen) deelnemer, die in het kader van re-integratie een nieuwe (voltijd of deeltijd) arbeidsovereenkomst aangaat, binnen of buiten de bedrijfstak. Het bestuur is op verzoek van de (gewezen) deelnemer bevoegd te bepalen dat de (gewezen) deelnemer extra aanspraken krijgt toegekend indien de (gewezen) deelnemer kan aantonen dat er als gevolg van het aangaan van de arbeidsovereenkomst een terugval van zijn pensioenopbouw zou optreden.
7. Het bestuur is bevoegd aan de partner en kinderen van de gewezen deelnemer die vóór ingang van zijn WIA-uitkering overlijdt, een partner- en wezenpensioen toe te kennen, dat wordt berekend alsof er premievrije deelneming was toegekend op basis van een arbeidsongeschiktheid van 80 tot 100%.
8. De in dit artikel vervatte regeling kan worden ingetrokken of gewijzigd. Dan kan ook worden bepaald, dat met ingang van de datum waarop de regeling vervalt of gewijzigd wordt, het bepaalde in dit artikel niet langer of niet langer ongewijzigd van toepassing is ten aanzien van de deelnemers voor wie de gehele of gedeeltelijke premievrije deelneming vóór bedoelde datum is ingetreden. De op dat tijdstip met toepassing van dit artikel verworven aanspraken blijven behouden.
9. 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.

# 9 Scheiding

## Artikel 39 Verevening ouderdomspensioen na scheiding

1. Dit artikel is van toepassing op een scheiding waarop de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding van toepassing is. Dit houdt onder meer in dat een pensioen niet verevend wordt indien op de scheidingsdatum het deel van het pensioen, waarop recht op uitbetaling ontstaat, minder is dan het in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet bedoelde bedrag.
2. De (gewezen) partner van de deelnemer, gewezen deelnemer dan wel de gepensioneerde krijgt een recht op uitbetaling van een deel van elke uit te betalen termijn van het jaarlijkse ouderdomspensioen, mits het fonds binnen twee jaar na de scheidingsdatum het wettelijk voorgeschreven meldingsformulier heeft ontvangen.
3. Het in het tweede lid bedoelde deel, bedraagt de helft van het ouderdomspensioen dat de deelnemer/gewezen deelnemer/gepensioneerde gedurende de deelnemingsperiode tussen de huwelijksluiting en de scheidingsdatum bij het fonds heeft opgebouwd vermeerderd met de daarover verleende verhogingen ingevolge artikel 13.
4. De deelnemer/gewezen deelnemer/gepensioneerde en zijn (gewezen) partner kunnen bij huwelijksvoorwaarden of in een schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding afwijken van het gestelde in het derde 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 (gewezen) partner wordt toegekend. Dit binnen het kader van de in de Wet Pensioenverevening gestelde voorwaarden.
5. De partners kunnen bij huwelijksvoorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst gesloten met het oog op de scheiding, overeenkomen dat het recht van de gewezen partner op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen tezamen met het recht op bijzonder partnerpensioen wordt geconverteerd in een recht op eigen ouderdomspensioen op naam van de gewezen partner onder de voorwaarden als omschreven in artikel 5 van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Deze overeenkomst is slechts geldig indien het fonds zijn schriftelijke goedkeuring aan deze conversie hecht. De conversie moet voor het fonds verzekeringstechnisch neutraal zijn. Het bestuur van het fonds kan aan zijn goedkeuring voorwaarden verbinden.
6. 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 deelnemer en de opbouw van het ouderdomspensioen door de deelnemer na de scheidingsdatum. Deze worden vastgesteld alsof de gewezen partner de aanspraak op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen en de aanspraak op bijzonder partnerpensioen heeft behouden.
7. Het gedeelte van het ouderdomspensioen waarop ten behoeve van de (gewezen) partner een recht op uitbetaling is ontstaan, dan wel de geconverteerde aanspraak op een eigen ouderdomspensioen, 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 ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemer, dan wel in geval van conversie op de eerste van de maand waarin de gewezen partner de 68-jarige leeftijd bereikt. De uitkering gaat echter niet eerder in dan met ingang van de eerste dag van de tweede 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 (gewezen) partner, doch niet eerder dan vanaf de pensioeningangsdatum, het gehele ouderdomspensioen weer aan de gepensioneerde uitbetaald.
10. Indien conversie heeft plaatsgevonden is het bestuur bevoegd om in het kader van waardeoverdracht de aanspraken op eigen ouderdomspensioen vermeerderd met de verleende verhogingen ingevolge artikel 13, van de gewezen partner te vervangen door de uitkering van een bedrag ineens.
11. Het fonds verstrekt de deelnemer/gewezen deelnemer/gepensioneerde en zijn (gewezen) partner een opgave van de aanspraken die op grond van dit artikel zijn verkregen.
12. Het fonds kan de kosten van een verevening in rekening brengen bij de deelnemer/gewezen deelnemer/gepensioneerde en zijn (gewezen) partner, dan wel in mindering brengen op de aan hen uit te betalen bedragen.
13. Het in de voorgaande leden van dit artikel bepaalde is van overeenkomstige toepassing in geval van beëindiging van een geregistreerd partnerschap. In plaats van “de huwelijkssluiting” wordt dan gelezen “het aangaan van het geregistreerd partnerschap” en in plaats van “huwelijkse voorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst gesloten met het oog op de scheiding” wordt dan gelezen “partnerschapsvoorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst gesloten met het oog op de beëindiging van het geregistreerd partnerschap”.

## **Artikel 40 Bijzonder partnerpensioen**

1. Indien de deelnemer na de aanvang van zijn deelneming één of meermalen gehuwd is geweest en/of één of meermalen een in de registers van de Burgerlijke Stand geregistreerd partnerschap is aangegaan gelden met betrekking tot het bijzondere partnerpensioen en het bedrag van het jaarlijkse partnerpensioen de volgende bepalingen.
2. Voor de vaststelling van de aanspraken op bijzonder partnerpensioen en op partnerpensioen wordt de deelnemingsperiode (worden de deelnemingsperiodes) van de deelnemer gesplitst en wel zodanig dat:
  - a. aan de eerste gewezen partner wordt toegerekend het deel gelegen vóór de datum, waarop het huwelijk met de deelnemer is beëindigd, danwel het geregistreerd partnerschap is beëindigd;
  - b. aan een volgende gewezen partner wordt toegerekend het deel gelegen vóór de datum, waarop het huwelijk, danwel het geregistreerd partnerschap met de deelnemer is beëindigd, onder aftrek van het deel dat reeds is toegerekend aan de vorige gewezen partner(s) van de deelnemer;
3. Het jaarlijkse bijzondere partnerpensioen van een gewezen partner bedraagt 70% van het jaarlijks ouderdomspensioen bedoeld in artikel 16, tweede lid, met inbegrip van de daarop volgens artikel 13 verleende verhogingen, voor zover dit betrekking heeft op het deel van de deelnemingsperiode(n), dat volgens het tweede lid aan haar/hem wordt toegerekend.
4. Geen aanspraak op bijzonder partnerpensioen krachtens dit artikel heeft degene die gebruik heeft gemaakt van de mogelijkheid tot conversie van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 39, vijfde lid.
5. Aan de gewezen partner van de deelnemer voor wie aanspraak is ontstaan op bijzonder partnerpensioen wordt een bewijs van deze aanspraak uitgereikt.
6. De gewezen 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 onherroepelijk is, 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.

7. Indien de relatie met een niet-geregistreerde partner anders dan door overlijden van de deelnemer wordt beëindigd, is de in de voorafgaande leden beschreven regeling betreffende toekenning van bijzonder partnerpensioen van overeenkomstige toepassing. Dit onder voorwaarde dat is voldaan aan het bepaalde in lid 8 van dit artikel.
8. 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.
9. Voor de toepassing van dit pensioenreglement wordt als einde van de relatie met een niet-geregistreerde partner 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 beëindigingdatum, wordt als beëindigingdatum aangehouden de datum waarop volgens het bevolkingsregister de inschrijving van de deelnemer en zijn gewezen partner op hetzelfde adres is geëindigd.

# 10 Verlagen / aanpassen van pensioen

## Artikel 41 Vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten

1. Het fonds kan verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten uitsluitend verminderen indien:
  - a. het fonds gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de wettelijke eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of ten aanzien van het vereist eigen vermogen;
  - b. het fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan het minimaal vereist eigen vermogen of het vereist eigen vermogen 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 in het herstelplan, bedoeld in artikel 17 van het uitvoeringsreglement.

Indien het fonds genoodzaakt is om de pensioenaanspraken en pensioenrechten te verminderen vanwege het niet voldoen aan de in de artikelen 131 en 132 van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het (minimaal) vereist eigen vermogen, worden deze verminderingen in beginsel uitgesmeerd over een periode van 10 jaar, waarbij 1/10 van het verschil tussen de in het herstelplan geprognosticeerde beleidsdekkingsgraad (per einde herstelplan) en het vereist eigen vermogen wordt verminderd. Indien het fonds genoodzaakt is om de pensioenaanspraken en pensioenrechten te verminderen vanwege het feit dat de beleidsdekkingsgraad gedurende een aaneengesloten periode van vijf jaar na ingang van een herstelplan niet voldoet aan de bij of krachtens artikel 131 van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist vermogen en de feitelijke dekkingsgraad zich op dat moment ook bevindt onder het minimaal vereist vermogen, worden deze verminderingen per direct toegepast. Deze onvoorwaardelijke korting wordt in beginsel gespreid over een periode van vijf jaar.

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 drie maanden nadat de pensioengerechtigden erover geïnformeerd zijn en een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, werkgevers en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.
5. Op grond van artikel 13, lid 7 kan een vermindering inzake dit artikel ongedaan gemaakt worden.

## Artikel 42 Aanpassing van de te verwerven aanspraken

Het pensioenreglement kan worden aangepast wat betreft de in de toekomst te verwerven pensioenaanspraken. Bij het aanpassen van het pensioenreglement volgt het fonds de voorschriften hiervoor vastgelegd in het uitvoeringsreglement van het fonds. Van aanpassing van het 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.

# 11 Kosten en financiering

## Artikel 43 Vaststelling van de premie

1. De werkgever is voor iedere bij hem in dienst zijnde deelnemer--maar uiterlijk tot diens 68-jarige leeftijd - een premie aan het fonds verschuldigd. Het fonds stelt na afloop van elke loonperiode voor elke werkgever de verschuldigde premie vast. De premie wordt vastgesteld aan de hand van door de werkgever per loonperiode aan te leveren uniforme pensioenaangifte en/of andere door hem te verstrekken gegevens omtrent de in de betreffende loonperiode in zijn dienst werkzaam geweest zijnde werknemers. Het fonds deelt het te betalen bedrag van de premie en de termijn waarbinnen de betaling dient te geschieden, schriftelijk aan de werkgever mee. De premie is met ingang van 2021 vastgesteld op 30,40% van de pensioengrondslag.

Over een eventueel gedeelte van een kalenderjaar is een evenredig deel van de premie verschuldigd.

Voor deelnemers met een arbeidsovereenkomst voor minder dan de volledige arbeidstijd geldt inzake de premie het bepaalde in artikel 24.

Bij arbeidsongeschiktheid van de deelnemer is de werkgever geen of slechts een gedeeltelijke premie verschuldigd, een en ander overeenkomstig de tabel in artikel 37 of 38.

Indien de werkgever een werknemer als deelnemer bij het fonds heeft aangemeld en zijn (betalings)verplichtingen krachtens dit reglement is nagekomen, heeft de werkgever voldaan aan zijn uit dit reglement voortvloeiende pensioenverplichtingen jegens die werknemer en diens nabestaanden.

2. 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 het verantwoordingsorgaan. Tevens wordt dan indien aanwezig de ondernemingsraad van de aangesloten werkgever die nog premie is verschuldigd, elk kwartaal geïnformeerd.
3. De jaarlijks te verlenen aanspraken op deze pensioenen zullen uiterlijk steeds aan het einde van het desbetreffende jaar - dan wel bij de eerdere beëindiging van het deelnemerschap - volledig zijn gefinancierd.

## Artikel 44 Bijdrage van de deelnemer in de premie

De deelnemer is jaarlijks een bijdrage verschuldigd in de kosten die de aangesloten werkgever conform het bepaalde in artikel 43, eerste lid aan het fonds dient te voldoen. Deze deelnemersbijdrage zal jaarlijks door het fonds schriftelijk kenbaar worden gemaakt door mededeling aan de aangesloten werkgevers. De deelnemersbijdrage is voor 2021 vastgesteld op maximaal 13,89% van de pensioengrondslag. De deelnemersbijdrage wordt in gelijke termijnen door de werkgever op het salaris van de deelnemer ingehouden.

Voor deelnemers met een arbeidsovereenkomst voor minder dan de volledige arbeidstijd geldt inzake de deelnemersbijdrage het bepaalde in artikel 24.

In geval van arbeidsongeschiktheid wordt het onder a bedoelde gedeelte van zijn/haar deelnemersbijdrage afgeleid van het lagere bedrag dat de werkgever dan aan het fonds verschuldigd is (een en ander overeenkomstig de tabel in artikel 37 of 38).



# 12 Informatie vanuit het fonds

## Artikel 45 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 Basisregistratie Personen. 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 artikel 50a, lid 1 (met uitzondering van onderdeel h) en artikel 55. De overige informatie wordt kosteloos verstrekt.

## Artikel 46 Informatie over de pensioenregeling

1. Het fonds informeert de deelnemer binnen drie maanden na aanvang van de deelneming over de kenmerken van de pensioenregeling, de uitvoering van de pensioenregeling en over persoonlijke omstandigheden die een actie van de werknemers kunnen vergen. De werknemer wordt daarbij ook gewezen op de website van het fonds en op de mogelijkheid het pensioenregister te raadplegen.
2. De informatie over de kenmerken en de uitvoering van de pensioenregeling, bedoeld in het eerste lid, bevat in ieder geval het volgende:
  - a. de pensioensoorten waarin de basispensioenregeling voorziet;
  - b. de pensioensoorten waarin de basispensioenregeling niet voorziet;
  - c. de wijze waarop pensioen wordt opgebouwd (waaronder het karakter van de pensioenovereenkomst);
  - d. de keuzemogelijkheden van de deelnemer of gewezen deelnemer waarin de pensioenregeling voorziet;
  - e. de risico's (waaronder de toeslagverlening en vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten);
  - f. de soorten uitvoeringskosten; en
  - g. de beleidsdekkingsgraad met een omschrijving van de gevolgen ervan;
  - h. op welke wijze in het beleggingsbeleid rekening wordt gehouden met milieu en klimaat, mensenrechten en sociale verhoudingen.
3. Het fonds informeert de deelnemer binnen drie maanden na een wijziging in het pensioenreglement over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij het fonds.
4. Het eerste lid is niet van toepassing indien de gewezen deelnemer binnen zes maanden na beëindiging van een eerdere periode van deelneming opnieuw deelnemer wordt in het fonds en de gewezen deelnemer de in het eerste lid bedoelde informatie al eerder heeft ontvangen. Informatie die sinds de vorige verstrekking is gewijzigd wordt wel verstrekt.

## **Artikel 47 Jaarlijkse informatie aan de deelnemers**

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 ingaande op de pensioendatum, informatie over de pensioendatum, wat de consequenties zijn van de gekozen wijze van financieren van het partnerpensioen en de waarschuwing dat de opgave kan verschillen van de definitieve hoogte van de te ontvangen pensioenuitkeringen;
- c. informatie over toeslagverlening;
- d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten; en
- e. een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaan groei van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen;
- f. informatie over de in rekening gebrachte werkgevers- en de werknemerspremie in het jaar waarop het uniform pensioenoverzicht betrekking heeft;
- g. informatie over de dekkingsgraad van het fonds;
- h. informatie over het land waar de pensioenaanspraken zijn ondergebracht en onder welke toezichthouder de aanspraken vallen.

## **Artikel 48 Informatie aan de deelnemers bij beëindiging van de deelneming**

Het fonds verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming (zgn. stopbrief):

- a. een opgave van de tot dat moment op grond van het pensioenreglement opgebouwde pensioenaanspraken en het vervallen van pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 28 lid 5;
- b. informatie over toeslagverlening;
- c. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
- d. ingeval sprake is van een klein pensioen, informatie over het recht van het fonds op automatische waardeoverdracht als bedoeld in artikel 29, vierde lid, en de mogelijkheid van afkoop van aanspraken op ouderdomspensioen bij ingang als bedoeld in artikel 30;
- e. informatie over het recht op of de mogelijkheid tot waardeoverdracht bij wisseling van werkgever of toetreding tot een beroepspensioenregeling;
- f. informatie over de consequenties van arbeidsongeschiktheid;
- g. informatie over het actueel zijn van een herstelplan of geactualiseerd herstelplan;
- h. informatie over het recht een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen in een partnerpensioen;
- i. informatie over de in rekening gebrachte werkgevers- en de werknemerspremie in het jaar waarin de deelneming is beëindigd;
- j. informatie over de website waarop het pensioenregister te raadplegen is.

## **Artikel 49 Jaarlijkse informatie aan gewezen deelnemers**

1. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer jaarlijks:
  - a. een opgave van zijn opgebouwde pensioenaanspraken met informatie over de pensioendatum en met de waarschuwing dat de opgave kan verschillen van de definitieve hoogte van de te ontvangen pensioenuitkeringen;
  - b. informatie over toeslagverlening;
  - c. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
  - d. informatie over de dekkingsgraad van het fonds;
  - e. informatie over het land waar de pensioenaanspraken zijn ondergebracht en onder welke toezichthouder de aanspraken vallen.
2. Het fonds informeert de gewezen deelnemer binnen drie maanden na een voor hem relevante wijziging in het pensioenreglement over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij de pensioenuitvoerder.

3. De in het eerste lid bedoelde informatie kan, in plaats van de jaarlijkse verstrekking, op de website van het fonds ter beschikking worden gesteld, mits de informatie ten minste een keer in de vijf jaar elektronisch of schriftelijk wordt verstrekt.

## **Artikel 50 Informatie op verzoek van de (gewezen) deelnemers, de gewezen partner en de pensioengerechtigde**

1. Het fonds verstrekt op verzoek:
  - a. aan de pensioengerechtigde een opgave van het pensioenrecht, waarbij deze gegevens (vanaf een door de overheid te bepalen tijdstip) voor zover het ouderdomspensioen betreft, tevens weergegeven worden op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario;
  - b. aan de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde de voor hem relevante informatie over beleggingen;
  - c. aan de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde informatie over het van toepassing zijn van een aanwijzing van de toezichthouder of de aanstelling van een bewindvoerder bij het fonds;
  - d. aan de deelnemer of gewezen deelnemer informatie over de consequenties van uitruil;
  - e. aan de deelnemer, gewezen deelnemer of pensioengerechtigde informatie over de gehanteerde aannamen bij de weergave van ouderdomspensioen (vanaf een door de overheid te bepalen tijdstip) op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario.
2. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer of de gewezen partner op verzoek de informatie als bedoeld in artikel 49, eerste lid respectievelijk artikel 52, eerste lid.
3. 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 gevolgen van de keuzemogelijkheden die de pensioenregeling biedt.
4. Het fonds verstrekt de in dit artikel bedoelde informatie op verzoek ook aan vertegenwoordigers van deelnemers, van gewezen deelnemers, van gewezen partners of van pensioengerechtigden.

## **Artikel 50a Beschikbare informatie**

1. Het fonds stelt op zijn website voor een ieder beschikbaar:
  - a. informatie over de pensioenregeling als bedoeld in artikel 45 (laag 1 van Pensioen 1-2-3);
  - b. verdere informatie over de pensioenregeling (laag 2 van Pensioen 1-2-3), waaronder het vervallen van een aanspraak als bedoeld in artikel 28, vijfde lid, en het recht van het fonds op automatische waardeoverdracht als bedoeld in artikel 29, vierde lid;
  - c. informatie over uitvoeringskosten;
  - d. het bestuursverslag en de jaarrekening;
  - e. de verklaring inzake beleggingsbeginselen;
  - f. informatie over het financieel crisisplan;
  - g. informatie over het herstelplan of geactualiseerd herstelplan;
  - h. het pensioenreglement;
  - i. het uitvoeringsreglement;
  - j. informatie over het van toepassing zijn van een aanwijzing door de toezichthouder;
  - k. informatie over de aanstelling van een bewindvoerder;
  - l. informatie over de gevolgen van significante wijzigingen in de technische voorzieningen van het fonds.
2. Het fonds neemt in het bestuursverslag informatie op over de haalbaarheidstoets, de reële dekkingsgraad van het fonds en over de totale waarde en de bestemming van de pensioenaanspraken die vervallen als bedoeld in artikel 28, vijfde lid.

3. Indien de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde hierom verzoekt, verstrekt het fonds de in het eerste lid bedoelde informatie elektronisch of schriftelijk.

## **Artikel 51 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 bijzonder partnerpensioen;
- b. informatie over toeslagverlening;
- c. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten; en
- d. 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, als bedoeld in artikel 35.

## **Artikel 52 Periodieke informatie aan gewezen partner**

1. Het fonds verstrekt de gewezen partner met een aanspraak op bijzonder partnerpensioen ten minste een keer in de vijf jaar:
  - a. een opgave van zijn opgebouwde aanspraak op bijzonder partnerpensioen op grond van artikel 51; en
  - b. informatie over toeslagverlening; en
  - c. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
2. Het fonds informeert de gewezen partner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

## **Artikel 53 Informatieverstrekking aan pensioengerechtigden voorafgaand aan pensioeningang**

Het fonds verstrekt, voorafgaand aan pensioeningang, degene die pensioengerechtigde wordt:

- a. een opgave van zijn pensioenrecht;
- b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen;
- c. informatie over toeslagverlening;
- d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
- e. informatie die voor degene die pensioengerechtigde wordt specifiek in het kader van de pensioeningang van belang is;
- f. de keuzemogelijkheden die de pensioenregeling biedt; en
- g. informatie over de mogelijkheid van afkoop als de pensioenaanspraak onder de afkoopgrens ligt als bedoeld in artikel 33.

## **Artikel 54 Jaarlijkse informatie aan pensioengerechtigden**

1. Het fonds verstrekt de pensioengerechtigde jaarlijks:
  - a. een opgave van zijn pensioenrecht;
  - b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen;
  - c. informatie over toeslagverlening; en
  - d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
  - e. informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt.
2. Het fonds informeert de pensioengerechtigde binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij de pensioenuitvoerder.

## **Artikel 55 Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat**

1. Het fonds verstrekt deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden die zich in een andere lidstaat vestigen informatie over hun pensioenaanspraken en pensioenrechten en over de mogelijkheden die zij op grond van de pensioenregeling hebben.

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.

# 13 Aan te leveren informatie

## **Artikel 56 Verplichtingen van de aangesloten werkgevers, de deelnemers en de pensioengerechtigden**

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

# 14 Overige bepalingen

## Artikel 57 Wettelijke bepalingen

1. Een aanspraak op pensioen kan niet bij overeenkomst tussen de (gewezen) deelnemer en het fonds worden verminderd zonder schriftelijke toestemming van de partner anders dan zoals voorzien bij of krachtens de Pensioenwet. Dit geldt niet als de vermindering het gevolg is van een wettelijke bepaling.
2. De pensioenrechten of aanspraken kunnen niet komen te vervallen of 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.
3. 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.
4. Vervreemding van bijzonder partnerpensioen is toegestaan op grond van artikel 57, lid 5 van de Pensioenwet.
5. Volmacht tot invordering van uitkeringen uit hoofde van een pensioenrecht, onder welke vorm of welke benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.
6. Beslag op pensioen is slechts mogelijk indien en voor zover dit wettelijk is toegestaan.
7. 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.
8. Elk beding, strijdig met het bepaalde in een van de voorgaande leden van dit artikel, is ten opzichte van het fonds nietig.
9. Bij de vaststelling van pensioenen en aanspraken worden de in de Wet op de loonbelasting 1964 aangegeven regels in aanmerking genomen.
10. De bij de uitvoering van dit reglement gebruikte actuariële tabellen zijn gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële grondslagen.

## Artikel 58 Algemeen voorbehoud

In die gevallen waarin dit reglement niet voorziet, beslist het bestuur.

## Artikel 59 Bestuursbeslissingen

1. Het bestuur is bevoegd – zo nodig na schriftelijk advies van de actuaris - artikelen uit het pensioenreglement buiten toepassing te laten dan wel daarvan af te wijken voor zover toepassing, gelet op het doel of strekking van de betreffende bepaling of bepalingen, zal leiden tot onredelijkheid of onbillijkheid van overwegende aard.
2. In individuele gevallen, waarin dit reglement niet voorziet, zal het bestuur – zo nodig na schriftelijk advies van de actuaris – handelen zoveel mogelijk in overeenstemming met de geest van de in dit reglement gestelde regels.

## **Artikel 60 Slotbepaling**

Het bestuur en de ondernemingen zullen bij de toepassing van het bepaalde in dit reglement binnen de grenzen van de fiscale wet- en regelgeving blijven.



# 15 Overgangsbepalingen

## Artikel 61 Overgangsregeling partnerpensioen

Indien een persoon op grond van de definitie van niet-geregistreerde partner niet kan worden aangemerkt als partner, is het bestuur van het fonds bevoegd om deze persoon voor de toepassing van de artikelen 25 en 40 aan te merken als niet-geregistreerde partner. Dit onder de voorwaarde dat de persoon op grond van de definitie van niet-geregistreerde partner zoals dit luidde op 31 december 2006 werd aangemerkt als partner.

## Artikel 62 Voorwaardelijk extra ouderdomspensioen ingekocht

1. Deelnemers die op 31 december 2005 reeds deelnemer waren, hebben aanspraak op extra ouderdomspensioen, voor zover daarvoor in fiscale zin de ruimte aanwezig is. De waarde van dit extra ouderdomspensioen is gelijk aan een ouderdomspensioen ingaand op 65 jaar ter grootte van  $(m/40)^e$  van  $2,5 * 2,25\%$  van de pensioengrondslag 2005; hierbij is  $m$  gelijk aan de leeftijd per 31 december 2005 verminderd met 22. Dit extra ouderdomspensioen ingaand op 65 jaar is per 31 december 2013 omgezet in extra ouderdomspensioen uit te keren vanaf leeftijd 67 en is per 31 december 2017 omgezet in extra ouderdomspensioen uit te keren vanaf leeftijd 68. De omzetting van ouderdomspensioenaanspraken heeft daarbij plaatsgevonden op basis van neutrale collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Dit geschiedde aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel (bijlage 7 van het reglement).
2. Bij de vaststelling van de aanspraken, als bedoeld in lid 1, wordt rekening gehouden met het bepaalde in artikel 24.
3. Het extra ouderdomspensioen op leeftijd 67 als bedoeld in lid 4 is ingekocht op 62,5 jarige leeftijd dan wel op 30 juni 2018, evenwel onder de volgende voorwaarden:
  - a. de deelnemer was tot de 62,5 jarige leeftijd respectievelijk 30 juni 2018 onafgebroken deelnemer in de zin van artikel 1 of artikel 2 lid 2 van het onderhavige reglement aan de pensioenregeling van het fonds, en
  - b. gedurende het deelnemerschap is premie ten behoeve van dit voorwaardelijk ouderdomspensioen afgedragen.
4. De in lid 1 genoemde extra aanspraken op ouderdomspensioen zijn niet evenredig in de tijd verworven. De aanspraken zijn verworven op het moment dat en voor zover deze aanspraken zijn gefinancierd. De financiering van de extra aanspraken op ouderdomspensioen heeft plaatsgevonden bij het bereiken van de 62,5 jarige leeftijd dan wel op 30 juni 2018. Indien het pensioen ingaat vóór 30 juni 2018 vindt er geen financiering van extra aanspraken plaats als de pensioeningangsdatum is gelegen vóór de eerste van de maand waarin de deelnemer 62,5 jaar wordt. Er vindt geen financiering plaats nadat de deelneming is geëindigd.

## Artikel 63 Conversie eerder opgebouwde pensioenaanspraken

1. De tot en met 31 december 2013 op basis van het toen geldende pensioenreglement opgebouwde pensioenaanspraken bij het fonds worden voor:
  - a) deelnemers;
  - b) voor gewezen deelnemers; en
  - c) voor gewezen partners,omgezet in opgebouwde aanspraken in onderhavig pensioenreglement. De bepalingen van onderhavig pensioenreglement zijn hierop van toepassing. De omzetting van ouderdomspensioenaanspraken vindt plaats op basis van neutrale collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Dit geschiedt aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel. Deze tabel is opgenomen in bijlage 7. De hoogte van het omgezette (bijzonder) partner- en wezenpensioen blijft ongewijzigd.

Opgebouwde aanspraken op prepensioen worden, voor zover deze niet zijn omgezet, gehandhaafd. Op deze aanspraken zijn de bepalingen ten aanzien van prepensioen, zoals opgenomen in het pensioenreglement 2003, van toepassing.

2. Het ouderdomspensioen dat door een (gewezen) deelnemer tot en met 31 december 2017 is opgebouwd en dat een pensioenrichtdatum kent van de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 67 jaar wordt, is per 1 januari 2018 actuariel herrekend naar een ouderdomspensioen met een pensioenrichtdatum van de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 68 jaar wordt. Dit geschiedt aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel. Deze tabel is opgenomen in bijlage 7. Wanneer een (gewezen) deelnemer na 1 januari 2018 kiest voor vervroeging van de ingangsdatum van dit ouderdomspensioen conform de bepalingen van artikel 19 van dit reglement, dan zal dit ouderdomspensioen actuariel worden herrekend naar een ouderdomspensioen ingaande op de door de (gewezen) deelnemer gekozen ingangsdatum.

## **Artikel 64 Beëindiging dienstverband voor 1 januari 2006 wegens arbeidsongeschiktheid**

Diegenen van wie het dienstverband met de werkgever vóór 1 januari 2006 is beëindigd wegens (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA/WAO, worden vanaf 1 januari 2014 als deelnemer in onderhavig reglement opgenomen voor zowel het arbeidsgeschikte deel als het arbeidsongeschikte deel.

# 16 Excedentpensioenregeling “Excedent Middelloon”

## Artikel 65 Algemene bepaling

1. Iedere werkgever is bevoegd een excedentpensioenregeling “Excedent Middelloon” bij het fonds te treffen, mits die regeling uniform geldt voor zijn werknemers. Het treffen van deze excedentpensioenregeling bij het fonds wordt vastgelegd in een uitvoeringsovereenkomst tussen het fonds en de werkgever.

Het fonds zal de excedentregeling uitsluitend aanbieden en voeren voor zover dat het fonds op grond van wet- en regelgeving is toegestaan.

2. Alle voorafgaande artikelen van dit pensioenreglement zijn van toepassing op de excedentpensioenregeling “Excedent Middelloon”, tenzij hiervan uitdrukkelijk wordt afgeweken in dit hoofdstuk.

## Artikel 66 (Aanvang) deelnemerschap

Het deelnemerschap aan de excedentpensioenregeling gaat in:

- op de datum waarop de werkgever met het fonds een uitvoeringsovereenkomst ter zake van deelname van zijn werknemers aan de excedentpensioenregeling is overeengekomen; en
- de deelnemer een pensioengevend salaris heeft dat hoger is dan het maximum als bedoeld in artikel 8, lid 2, maar
- niet eerder dan op 1 januari 2007.

## Artikel 67 Einde deelnemerschap

Het deelnemerschap aan de excedentpensioenregeling eindigt:

- a) door het verlies van de hoedanigheid van werknemer, tenzij dit het gevolg is van arbeidsongeschiktheid en tevens op grond van artikel 74 de pensioenopbouw premievrij wordt voortgezet;
- b) door het bereiken van de pensioendatum;
- c) door overlijden;
- d) indien de deelnemer niet langer een pensioengevend salaris heeft dat hoger is dan het maximum als bedoeld in artikel 8, lid 2;
- e) zodra de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en het fonds wordt beëindigd;
- f) op een door het fonds te bepalen tijdstip indien de premie voor de excedentpensioenregeling niet tijdig voldaan is.

## Artikel 68 Afstandsverklaring

1. De werknemer die heeft afgezien van de mogelijkheid om de excedentpensioenregeling met zijn werkgever over een te komen, dient daartoe binnen één maand na datum waarop de excedentpensioenregeling zou zijn gaan gelden een door hem en zijn eventuele partner ondertekende afstandsverklaring aan de werkgever af te geven. De werkgever dient de afstandsverklaring vervolgens per ommekeer aan het fonds te overleggen.
2. Indien de werknemer op een later tijdstip alsnog opteert voor deelnemerschap aan de excedentpensioenregeling, is gedurende een periode van twee jaren na aanvang van het deelnemerschap aan deze regeling het partner- en of wezenpensioen dan wel de premievrije deelneming in verband met arbeidsongeschiktheid verzekerd op basis van een ongevallendekking. De hiervoor in dit lid aangegeven beperking vindt geen toepassing, indien de aanspraakgerechtigde dan wel de deelnemer naar genoegen

van het fonds aantoonbaar dat het overlijden dan wel de arbeidsongeschiktheid of de toename daarvan niet het gevolg is van een reeds bij aanvang van de deelneming bestaande ziekte, kwaal of gebrek.

## **Artikel 69 Pensioengevend salaris**

1. Het pensioengevend salaris is gelijk aan het pensioengevend salaris als bedoeld in artikel 8, lid 1. Het pensioengevend salaris ingevolge deze excedentpensioenregeling bedraagt echter nooit meer dan het bedrag als bedoeld in artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964. Voor 2021 is dit bedrag vastgesteld op € 112.189. Ingeval van deeltijd als bedoeld in hoofdstuk 5, wordt het in de vorige volzin bedoelde maximum naar evenredigheid toegepast.
2. Het pensioengevend salaris als bedoeld in lid 1 wordt jaarlijks vastgesteld. Hierbij wordt uitgegaan van het pensioengevend salaris per de begindatum van het (hernieuwde) deelnemerschap als bedoeld in artikel 66 en vervolgens per 1 januari van elk jaar.

## **Artikel 70 Pensioengrondslag**

De pensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend salaris als bedoeld in artikel 69 verminderd met het bedrag als bedoeld in artikel 8, lid 2.

## **Artikel 71 Aanspraken**

De aanspraken op ouderdoms-, partner-, en wezenpensioen uit hoofde van deze excedentpensioenregeling worden aan de hand van de pensioengrondslag als bedoeld in artikel 70 bepaald overeenkomstig de betreffende artikelen in het reglement.

## **Artikel 72 Premie**

De financiering van de in artikel 71 omschreven aanspraken vindt plaats tegen een jaarlijkse premie. De jaarlijkse premie wordt vastgesteld op basis van hetgeen in de uitvoeringsovereenkomst hieromtrent is bepaald.

## **Artikel 73 Bijdrage werknemer**

1. Van de totaal verschuldigde premie als bedoeld in artikel 72 komt voor alle deelnemers een gelijk percentage van de pensioengrondslag als bedoeld in artikel 70 ten laste van de deelnemer als eigen bijdrage.
2. De over een kalenderjaar vastgestelde eigen bijdrage wordt, zoveel mogelijk in gelijke periodieke termijnen, ingehouden op het loon van de deelnemer, of, voorzover de werkgever over een periode geen loon verschuldigd is, door de deelnemer met de werkgever verrekend.
3. De betaling van de bijdrage door de deelnemer eindigt bij beëindiging van het deelnemerschap.

## **Artikel 74 Premievrije deelneming in verband met arbeidsongeschiktheid**

1. Premievrije deelneming in verband met arbeidsongeschiktheid wordt verleend over de pensioengrondslag als bedoeld in artikel 70, waarbij het pensioengevend salaris jaarlijks kan worden verhoogd met een toeslag als bedoeld in artikel 13.
2. Indien sprake is van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid, bedraagt voor de bepaling van de premievrije deelneming, de jaarlijkse stijging van de pensioengrondslag als bedoeld in artikel 70 maximaal 10%.
3. In afwijking van de voorafgaande leden wordt geen premievrije deelneming in verband met arbeidsongeschiktheid verleend indien de eerste dag van de arbeidsongeschiktheid is gelegen op of voor de datum waarop het deelnemerschap aan deze excedentpensioenregeling is ingegaan.

## **Artikel 75 Tot 31 december 2013 opgebouwde rechten**

De tot en met 31 december 2013, op basis van de toen geldende excedentpensioenregeling, opgebouwde pensioenaanspraken bij het fonds worden voor:

- a) deelnemers;
- b) voor gewezen deelnemers; en
- c) voor gewezen partners,

omgezet in opgebouwde aanspraken in onderhavig pensioenreglement. De bepalingen van onderhavig pensioenreglement zijn hierop van toepassing. De omzetting van ouderdomspensioenaanspraken vindt plaats op basis van neutrale collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Dit geschiedt aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel. Deze tabel is opgenomen in bijlage 7. De hoogte van het omgezette (bijzonder) partner- en wezenpensioen blijft ongewijzigd.

# 17 Excedentpensioenregeling “Excedent premieovereenkomst”

## Artikel 76 Algemene bepaling

1. Iedere werkgever is bevoegd een excedentpensioenregeling “Excedent premieovereenkomst” bij het fonds te treffen, mits die regeling uniform geldt voor zijn werknemers. Het treffen van deze excedentpensioenregeling bij het fonds wordt vastgelegd in een uitvoeringsovereenkomst tussen het fonds en de werkgever.

Het fonds zal de excedentregeling uitsluitend aanbieden en voeren voor zover dat het fonds op grond van wet- en regelgeving is toegestaan.

2. Alle voorafgaande artikelen van dit pensioenreglement zijn van toepassing op de excedentpensioenregeling “Excedent premieovereenkomst”, tenzij hiervan uitdrukkelijk wordt afgeweken in dit hoofdstuk.

## Artikel 77 Karakter van de excedentpensioenregeling

De excedentpensioenregeling heeft het karakter van een premieovereenkomst in de zin van artikel 10 van de Pensioenwet.

## Artikel 78 (Aanvang) deelnemerschap

Het deelnemerschap aan de excedentpensioenregeling gaat in:

- op de datum waarop de werkgever met het fonds een uitvoeringsovereenkomst ter zake van deelname van zijn werknemers aan de excedentpensioenregeling is overeengekomen; en
- de deelnemer een pensioengevend salaris heeft dat hoger is dan het maximum als bedoeld in artikel 8, lid 2 van dit reglement, maar
- niet eerder dan op 1 januari 2014.

## Artikel 79 Einde deelnemerschap

Het deelnemerschap aan de excedentpensioenregeling eindigt:

- a) door het verlies van de hoedanigheid van werknemer, tenzij dit het gevolg is van arbeidsongeschiktheid en tevens op grond van artikel 88 de pensioenopbouw premievrij wordt voortgezet;
- b) door het bereiken van de pensioendatum;
- c) door overlijden;
- d) indien de deelnemer niet langer een pensioengevend salaris heeft dat hoger is dan het maximum als bedoeld in artikel 8, lid 2 van dit reglement.
- e) zodra de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en het fonds wordt beëindigd;
- f) op een door het fonds te bepalen tijdstip indien de premie voor de excedentpensioenregeling niet tijdig voldaan is.

## Artikel 80 Pensioengevend salaris

1. Het pensioengevend salaris is gelijk aan het pensioengevend salaris als bedoeld in artikel 8, lid 1. Het pensioengevend salaris ingevolge deze excedentpensioenregeling bedraagt echter nooit meer dan het bedrag als bedoeld in artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964. Voor 2021 is dit bedrag vastgesteld op € 112.189. Ingeval van deeltijd als bedoeld in hoofdstuk 5, wordt het in de vorige volzin bedoelde maximum naar evenredigheid toegepast.

- Het pensioengevend salaris als bedoeld in lid 1 wordt jaarlijks vastgesteld. Hierbij wordt uitgegaan van het pensioengevend salaris per de begindatum van het (hernieuwde) deelnemerschap als bedoeld in artikel 78 en vervolgens per 1 januari van elk jaar.

## Artikel 81 Pensioengrondslag

De pensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend salaris als bedoeld in artikel 80 verminderd met het bedrag als bedoeld in artikel 8, lid 2.

## Artikel 82 Hoogte van de verschuldigde premie

- Voor de financiering van de pensioenen uit deze excedentpensioenregeling is jaarlijks premie aan het fonds verschuldigd. De verschuldigde premie is gelijk aan de beschikbare premie als bedoeld in lid 2 van artikel 83.
- De premies zijn verschuldigd voor alle deelnemers en worden bij de werkgever in rekening gebracht. Als een deelnemer niet het volledige kalenderjaar heeft deelgenomen aan het fonds, is de premie voor dat jaar naar evenredigheid verschuldigd.
- Werkgever en deelnemer kunnen een eigen bijdrage aan de aanvullende pensioenregeling zijn overeengekomen. De eigen bijdrage van de deelnemer wordt dan door de werkgever maandelijks op het salaris ingehouden.

## Artikel 83 Hoogte van de beschikbare premie

- Bij aanvang van het deelnemerschap en vervolgens jaarlijks op 1 januari, wordt voor de deelnemer de beschikbare premie vastgesteld. Hierbij wordt uitgegaan van de feitelijke leeftijd bij aanvang van het deelnemerschap en op 1 januari van enig jaar.
- De beschikbare premie is een percentage van de pensioengrondslag als bedoeld in artikel 81 en is afhankelijk van de leeftijd van de deelnemer op het moment van vaststelling van de beschikbare premie. De beschikbare premie bedraagt voor het jaar 2021:

Leeftijd	Maximale staffel	Leeftijd	Maximale staffel	Leeftijd	Maximale staffel
18	33,54%	35	43,25%	52	50,91%
19	34,06%	36	43,81%	53	51,16%
20	34,59%	37	44,36%	54	51,36%
21	35,15%	38	44,90%	55	51,55%
22	35,74%	39	45,46%	56	51,71%
23	36,36%	40	46,00%	57	51,86%
24	36,98%	41	46,53%	58	51,95%
25	37,59%	42	47,04%	59	52,02%
26	38,17%	43	47,54%	60	52,07%
27	38,74%	44	48,02%	61	52,08%
28	39,31%	45	48,46%	62	52,06%
29	39,85%	46	48,90%	63	52,01%
30	40,40%	47	49,31%	64	51,92%
31	40,98%	48	49,68%	65	51,79%
32	41,55%	49	50,02%	66	51,63%
33	42,10%	50	50,34%	67	51,41%
34	42,68%	51	50,63%		

3. Het fonds is bevoegd, gehoord de actuaris, om de beschikbare premie als bedoeld in lid 2 van dit artikel jaarlijks aan te passen indien:
  - i. de tarieven en/of grondslagen waarop de premie is gebaseerd wijzigen;
  - ii. de fiscale wet- en regelgeving daartoe aanleiding geven.
4. Indien het fonds gebruik maakt van haar bevoegdheid als bedoeld in lid 3 van dit artikel informeert zij werkgevers en deelnemers hierover tijdig.

## **Artikel 84 Omzetting van de beschikbare premie**

1. De beschikbare premie als bedoeld in artikel 83 wordt op de dag van ontvangst omgezet in aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen (100:70:14), waarbij rekening wordt gehouden met administratie- en uitvoeringskosten, kosten voor de financiering van de verzekering voor premievrije deelneming in verband met arbeidsongeschiktheid en solvabiliteitsopslag.
2. De in lid 1 van dit artikel bedoelde omzetting vindt plaats op basis van de op de dag van ontvangst van de beschikbare premie geldende fondstarieven.
3. Indien en voor zover de beschikbare premie is omgezet in aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen, zijn op deze aanspraken de bepalingen als opgenomen in onderhavig pensioenreglement hierop van toepassing.

## **Artikel 85 Partnerpensioen**

In afwijking van artikel 25, lid 3 bedraagt het partnerpensioen op het moment van overlijden uit hoofde van deze excedentpensioenregeling:

- a) voor de (niet-geregistreerde) partner van een deelnemer 70% van de aanspraken op ouderdomspensioen verkregen uit de omzetting als bedoeld in artikel 84, vermeerderd met 1,31% maal de laatst vastgestelde pensioengrondslag als bedoeld in artikel 81 maal het aantal jaren gerekend vanaf het moment van overlijden van de deelnemer tot aan de pensioendatum,
- b) voor de (niet-geregistreerde) partner van een gepensioneerde of een gewezen deelnemer 70% van de aanspraken op ouderdomspensioen verkregen uit de omzetting als bedoeld in artikel 84.

## **Artikel 86 Wezenpensioen**

In afwijking van artikel 26, lid 2 bedraagt het wezenpensioen op het moment van overlijden uit hoofde van deze aanvullende pensioenregeling:

- a) voor het kind van een deelnemer of van een deelnemer 14% van de aanspraken op ouderdomspensioen verkregen uit de omzetting als bedoeld in artikel 84, vermeerderd met 0,26% maal de laatst vastgestelde pensioengrondslag als bedoeld in artikel 82 maal het aantal jaren gerekend vanaf het moment van overlijden van de deelnemer tot aan de pensioendatum;
- b) voor het kind van een deelnemer die aansluitend aan het deelnemerschap de pensioeningangsdatum heeft bereikt 14% van de aanspraken op ouderdomspensioen verkregen uit de omzetting als bedoeld in artikel 84,

## **Artikel 87 Premievrije deelneming in verband met arbeidsongeschiktheid**

- i. Ingeval van premievrije deelneming in verband met arbeidsongeschiktheid geldt dat de deelneming aan deze pensioenregeling wordt voortgezet op basis van:
  - i. de pensioengrondslag als bedoeld in artikel 81, waarbij het pensioengevend salaris jaarlijks kan worden verhoogd met een toeslag als bedoeld in artikel 13;
  - ii. de premiestaffel als opgenomen in artikel 83 (staffelvolgend).



De premie wordt conform artikel 84 van deze excedentpensioenregeling omgezet in aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen, waarbij rekening wordt gehouden met administratie- en uitvoeringskosten, kosten voor de financiering van de verzekering voor premievrije deelneming in verband met arbeidsongeschiktheid en solvabiliteitsopslag.

# 18 Inwerkingtreding

## Artikel 88 Inwerkingtreding

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2015 en is laatstelijk gewijzigd met ingang van 1 januari 2021.

Namens het bestuur van Stichting Molenaarspensioenfonds,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'E.R. Bronswijk', with a large, stylized flourish extending to the right.

E.R. Bronswijk  
Werknemersvoorzitter

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'R. Hagendijk', with a large, stylized flourish extending to the right.

R. Hagendijk  
Werkgeversvoorzitter

# Bijlage 1: Vervroegings- en uitstelfactoren (2021)

Vervroegings- en uitstelfactoren zoals bedoeld in artikel 19 van het pensioenreglement

Geldig van 1 januari 2021 t/m 31 december 2021; voor tussenliggende leeftijden vindt interpolatie plaats.

Vervroeging (OP)

<i>Pensioenleeftijd</i>	<i>factor</i>
60	0,6936
61	0,7218
62	0,7522
63	0,7852
64	0,8209
65	0,8597
66	0,9022
67	0,9487

Uitstel (OP)

<i>Pensioenleeftijd</i>	<i>factor</i>
68	1,0000
69	1,0567
70	1,1198
71	1,1903

# Bijlage 2: Uitruiifactoren partnerpensioen in ouderdomspensioen (2021)

**Uitruiifactoren partnerpensioen in ouderdomspensioen zoals bedoeld in artikel 20 van het pensioenreglement**

Geldig van 1 januari 2021 t/m 31 december 2021; voor tussenliggende leeftijden vindt interpolatie plaats.

PP uitruilen in OP

<i>Pensioenleeftijd</i>	<i>factor</i>
60	0,2832
61	0,2946
62	0,3063
63	0,3185
64	0,3310
65	0,3438
66	0,3569
67	0,3702
68	0,3838
69	0,3971
70	0,4108

# Bijlage 3: Uitrustfactoren ouderdomspensioen in partnerpensioen (2021)

Uitrustfactoren ouderdomspensioen in partnerpensioen zoals bedoeld in artikel 21 van het pensioenreglement

Geldig van 1 januari 2021 t/m 31 december 2021; voor tussenliggende leeftijden vindt interpolatie plaats

## A. Ouderdomspensioen uitrusten in partnerpensioen op pensioeningangsdatum:

<i>Pensioenleeftijd</i>	<i>factor</i>
60	3,4953
61	3,3653
62	3,2399
63	3,1202
64	3,0060
65	2,8973
66	2,7951
67	2,6983
68	2,6057
69	2,5180
70	2,4343

## B. Ouderdomspensioen uitrusten in partnerpensioen bij eerdere beëindiging van de deelneming:

<i>Leeftijd einde deelneming</i>	<i>factor</i>
15	3,4461
16	3,4165
17	3,3872
18	3,3579
19	3,3288
20	3,2998
21	3,2710
22	3,2424
23	3,2143
24	3,1870
25	3,1605
26	3,1350
27	3,1100
28	3,0852
29	3,0609
30	3,0368
31	3,0123

32	2,9880
33	2,9641
34	2,9402
35	2,9165
36	2,8930
37	2,8697
38	2,8466
39	2,8235
40	2,8006
41	2,7779
42	2,7554
43	2,7330
44	2,7107
45	2,6887
46	2,6665
47	2,6443
48	2,6220
49	2,6001
50	2,5786
51	2,5578
52	2,5380
53	2,5195
54	2,5028
55	2,4876
56	2,4745
57	2,4636
58	2,4557
59	2,4508
60	2,4488
61	2,4505
62	2,4557
63	2,4654
64	2,4803
65	2,5006
66	2,5280
67	2,5630
68	2,6057

# Bijlage 4: Hoog/laag factoren ouderdomspensioen (2021)

Hoog/laag factoren voor € 10.000 ouderdomspensioen zoals bedoeld in artikel 22 van het pensioenreglement – bedrag Hoog tot 70 jaar of 75 jaar, daarna levenslang bedrag Laag (75% van bedrag Hoog)

Geldig van 1 januari 2021 t/m 31 december 2021; voor tussenliggende leeftijden vindt interpolatie plaats

Eindleeftijd Hoog		70	75
Ingangslleeftijd			
60		11.832	11.244
61		11.920	11.300
62		12.017	11.361
63		12.124	11.427
64		12.243	11.501
64	1 maanden	12.253	11.507
64	2 maanden	12.264	11.513
64	3 maanden	12.274	11.520
64	4 maanden	12.285	11.526
64	5 maanden	12.296	11.533
64	6 maanden	12.307	11.540
64	7 maanden	12.318	11.547
64	8 maanden	12.329	11.554
64	9 maanden	12.340	11.560
64	10 maanden	12.351	11.568
64	11 maanden	12.363	11.575
65		12.374	11.582
65	1 maanden	12.386	11.589
65	2 maanden	12.398	11.596
65	3 maanden	12.409	11.603
65	4 maanden	12.421	11.611
65	5 maanden	12.433	11.618
65	6 maanden	12.446	11.625
65	7 maanden	12.458	11.633
65	8 maanden	12.470	11.641
65	9 maanden	12.483	11.648
65	10 maanden	12.496	11.656
65	11 maanden	12.509	11.664
66		12.522	11.672
66	1 maanden	12.535	11.680
66	2 maanden	12.548	11.688
66	3 maanden	12.561	11.696
66	4 maanden	12.574	11.704
66	5 maanden	12.588	11.713
66	6 maanden	12.601	11.721
66	7 maanden	12.615	11.729
66	8 maanden	12.629	11.738
66	9 maanden	12.643	11.747

66	10 maanden	12.658	11.756
66	11 maanden	12.672	11.764
67		12.687	11.773
67	1 maanden	12.702	11.782
67	2 maanden	12.716	11.791
67	3 maanden	12.731	11.800
67	4 maanden	12.746	11.810
67	5 maanden	12.762	11.819
67	6 maanden	12.777	11.828
67	7 maanden	12.793	11.838
67	8 maanden	12.809	11.847
67	9 maanden	12.825	11.857
67	10 maanden	12.841	11.867
67	11 maanden	12.857	11.877
68		12.874	11.887
69		13.088	12.016
70			12.162
71			12.330
72			12.523
73			12.749
74			13.015



# Bijlage 5: Uitrustfactoren ouderdomspensioen in tijdelijk ouderdomspensioen (2021)

Uitrustfactoren ouderdomspensioen in tijdelijk ouderdomspensioen zoals bedoeld in artikel 22 van het pensioenreglement

Geldig van 1 januari 2021 t/m 31 december 2021; voor tussenliggende leeftijden vindt interpolatie plaats

Ingangleeftijd	Eindleeftijd	66 4 maanden	66 7 maanden	66 10 maanden	67
60		4,1093	3,9548	3,8117	3,7221
61		4,7036	4,4946	4,3037	4,1853
62		5,5723	5,2702	4,9995	4,8341
63		6,9617	6,4784	6,0582	5,8074
64		9,5415	8,6215	7,8640	7,4292
64	1 maanden	9,8599	8,8773	8,0736	7,6144
64	2 maanden	10,2027	9,1508	8,2964	7,8106
64	3 maanden	10,5730	9,4439	8,5335	8,0186
64	4 maanden	10,9741	9,7586	8,7865	8,2397
64	5 maanden	11,4102	10,0977	9,0569	8,4750
64	6 maanden	11,8859	10,4638	9,3467	8,7261
64	7 maanden	12,4070	10,8605	9,6579	8,9945
64	8 maanden	12,9802	11,2918	9,9932	9,2821
64	9 maanden	13,6138	11,7623	10,3553	9,5911
64	10 maanden	14,3178	12,2776	10,7476	9,9238
64	11 maanden	15,1048	12,8445	11,1741	10,2833
65		15,9901	13,4712	11,6394	10,6727
65	1 maanden	16,9929	14,1670	12,1486	11,0956
65	2 maanden	18,1390	14,9446	12,7087	11,5570
65	3 maanden	19,4614	15,8195	13,3279	12,0623
65	4 maanden	21,0042	16,8111	14,0158	12,6182
65	5 maanden	22,8276	17,9443	14,7847	13,2326
65	6 maanden	25,0156	19,2519	15,6497	13,9153
65	7 maanden	27,6900	20,7775	16,6301	14,6784
65	8 maanden	31,0330	22,5805	17,7506	15,5369
65	9 maanden	35,3314	24,7442	19,0436	16,5099
65	10 maanden	41,0627	27,3889	20,5521	17,6220
65	11 maanden	49,0869	30,6950	22,3350	18,9053
66		61,1241	34,9460	24,4747	20,4026
66	1 maanden	81,1835	40,6126	27,0889	22,1712
66	2 maanden	121,3024	48,5458	30,3567	24,2937
66	3 maanden	241,6594	60,4459	34,5582	26,8878
66	4 maanden		80,2793	40,1603	30,1305
66	5 maanden		119,9464	48,0032	34,2997
66	6 maanden		238,9479	59,7676	39,8587
66	7 maanden			79,3752	47,6414
66	8 maanden			118,5904	59,3155
66	9 maanden			236,2365	78,7724

66  
66  
67

10 maanden  
11 maanden

			117,6864
			234,4288

# Bijlage 6: Afkoopfactoren (2021)

Afkoopfactoren pensioen zoals bedoeld in artikel 33 van het pensioenreglement (afkoop klein pensioen op pensioeningangsdatum)

Geldig van 1 januari 2021 t/m 31 december 2021; voor tussenliggende leeftijden vindt interpolatie plaats

Leeftijd	Latent OP68	Latent PP uitruikbaar	Latent PP niet uitruikbaar	Ingegaan OP	Ingegaan PP	Leeftijd	Ingegaan WZP
15	11,7564	3,4115	2,9072		60,6612	0	27,1144
16	11,9237	3,4900	2,9752		60,1744	1	26,1909
17	12,0931	3,5703	3,0448		59,6789	2	25,2180
18	12,2641	3,6523	3,1159		59,1743	3	24,2371
19	12,4368	3,7361	3,1886		58,6599	4	23,2501
20	12,6113	3,8218	3,2629		58,1362	5	22,2587
21	12,7874	3,9094	3,3389		57,6021	6	21,2644
22	12,9649	3,9986	3,4163		57,0576	7	20,2689
23	13,1435	4,0891	3,4948		56,5026	8	19,2718
24	13,3234	4,1806	3,5740		55,9369	9	18,2718
25	13,5042	4,2729	3,6537		55,3598	10	17,2688
26	13,6860	4,3656	3,7337		54,7721	11	16,2630
27	13,8681	4,4593	3,8144		54,1728	12	15,2543
28	14,0504	4,5541	3,8960		53,5618	13	14,2430
29	14,2328	4,6498	3,9783		52,9394	14	13,2292
30	14,4151	4,7469	4,0617		52,3051	15	12,2128
31	14,5966	4,8457	4,1468		51,6583	16	11,1940
32	14,7776	4,9456	4,2326		50,9997	17	10,1729
33	14,9580	5,0464	4,3191		50,3289	18	9,1497
34	15,1373	5,1484	4,4066		49,6467	19	8,1251
35	15,3151	5,2513	4,4948		48,9530	20	7,1004
36	15,4913	5,3547	4,5832		48,2472	21	6,0771
37	15,6653	5,4588	4,6721		47,5295	22	5,0553
38	15,8365	5,5634	4,7614		46,8000	23	4,0361
39	16,0046	5,6684	4,8508		46,0580	24	3,0206
40	16,1688	5,7734	4,9401		45,3042	25	2,0092
41	16,3289	5,8781	5,0288		44,5387	26	1,0023
42	16,4839	5,9823	5,1169		43,7615	27	0,0000
43	16,6330	6,0859	5,2042		42,9726		
44	16,7755	6,1885	5,2904		42,1712		
45	16,9108	6,2895	5,3748		41,3594		
46	17,0371	6,3894	5,4580		40,5356		
47	17,1540	6,4873	5,5391		39,7028		
48	17,2601	6,5828	5,6178		38,8592		
49	17,3564	6,6752	5,6933		38,0044		
50	17,4440	6,7649	5,7662		37,1390		
51	17,5237	6,8511	5,8355		36,2630		
52	17,5962	6,9330	5,9005		35,3787		

53	17,6623	7,0103	5,9610		34,4851
54	17,7233	7,0813	6,0153		33,5819
55	17,7788	7,1469	6,0643		32,6701
56	17,8304	7,2057	6,1065		31,7504
57	17,8788	7,2573	6,1416		30,8232
58	17,9267	7,2999	6,1678		29,8897
59	17,9738	7,3339	6,1854		28,9519
60	18,0207	7,3590	6,1941	25,9821	28,0094
61	18,0689	7,3734	6,1922	25,0327	27,0654
62	18,1174	7,3776	6,1800	24,0847	26,1201
63	18,1698	7,3698	6,1554	23,1414	25,1742
64	18,2276	7,3489	6,1175	22,2049	24,2300
65	18,2925	7,3154	6,0663	21,2767	23,2888
66	18,3694	7,2663	5,9987	20,3608	22,3530
67	18,4597	7,2024	5,9152	19,4571	21,4236
68	18,5647	7,1246	5,8642	18,5647	20,4990
69	17,6873	7,0243	5,7860	17,6873	19,5844
70	16,8244	6,9114	5,6970	16,8244	18,6783
71	15,9735	6,7886	5,6004	15,9735	17,7820
72	15,1369	6,6566	5,4966	15,1369	16,8960
73	14,3168	6,5138	5,3842	14,3168	16,0199
74	13,5139	6,3612	5,2644	13,5139	15,1571
75	12,7314	6,1972	5,1355	12,7314	14,3086
76	11,9708	6,0213	4,9969	11,9708	13,4773
77	11,2325	5,8356	4,8503	11,2325	12,6642
78	10,5168	5,6408	4,6975	10,5168	11,8716
79	9,8286	5,4354	4,5357	9,8286	11,1012
80	9,1678	5,2206	4,3662	9,1678	10,3524
81	8,5345	4,9987	4,1918	8,5345	9,6338
82	7,9329	4,7681	4,0089	7,9329	8,9439
83	7,3581	4,5334	3,8231	7,3581	8,2850
84	6,8124	4,2980	3,6370	6,8124	7,6572
85	6,2981	4,0605	3,4498	6,2981	7,0594
86	5,8208	3,8190	3,2570	5,8208	6,4970
87	5,3712	3,5816	3,0683	5,3712	5,9711
88	4,9550	3,3445	2,8791	4,9550	5,4826
89	4,5709	3,1115	2,6922	4,5709	5,0250
90	4,2178	2,8858	2,5106	4,2178	4,6049
91	3,8945	2,6685	2,3340	3,8945	4,2235
92	3,5955	2,4606	2,1647	3,5955	3,8680
93	3,3222	2,2653	2,0049	3,3222	3,5439
94	3,0733	2,0839	1,8558	3,0733	3,2501
95	2,8476	1,9107	1,7123	2,8476	2,9848
96	2,6436	1,7500	1,5783	2,6436	2,7466
97	2,4600	1,6019	1,4538	2,4600	2,5336
98	2,2955	1,4662	1,3390	2,2955	2,3444
99	2,1490	1,3426	1,2336	2,1490	2,1775
100	2,0197	1,2303	1,1371	2,0197	2,0315
101	1,9075	1,1282	1,0484	1,9075	1,9061
102	1,8078	1,0376	0,9690	1,8078	1,7961

103	1,7195	0,9580	0,8988	1,7195	1,7000		
104	1,6414	0,8892	0,8378	1,6414	1,6161		
105	1,5726	0,8284	0,7836	1,5726	1,5432		
106	1,5119	0,7749	0,7356	1,5119	1,4799		
107	1,4586	0,7280	0,6933	1,4586	1,4252		
108	1,4118	0,6870	0,6561	1,4118	1,3778		
109	1,3707	0,6513	0,6236	1,3707	1,3369		
110	1,3347	0,6202	0,5952	1,3347	1,3016		

# Bijlage 7: Omzettingfactoren

Omzettingfactoren ouderdomspensioen met pensioenleeftijd 65 naar ouderdomspensioen met pensioenleeftijd 67 zoals bedoeld in artikelen 63 lid 1 van het pensioenreglement

## Omzetting (OP65 in OP67)

<i>(Pensioen)leeftijd</i>	<i>factor</i>	<i>(Pensioen)leeftijd</i>	<i>factor</i>
15	1,1475	41	1,1439
16	1,1474	42	1,1435
17	1,1474	43	1,1430
18	1,1473	44	1,1424
19	1,1473	45	1,1418
20	1,1473	46	1,1412
21	1,1472	47	1,1408
22	1,1472	48	1,1405
23	1,1472	49	1,1404
24	1,1471	50	1,1402
25	1,1471	51	1,1403
26	1,1470	52	1,1408
27	1,1470	53	1,1414
28	1,1469	54	1,1421
29	1,1468	55	1,1428
30	1,1467	56	1,1434
31	1,1466	57	1,1440
32	1,1465	58	1,1443
33	1,1464	59	1,1444
34	1,1462	60	1,1442
35	1,1461	61	1,1437
36	1,1459	62	1,1428
37	1,1456	63	1,1413
38	1,1452	64	1,1392
39	1,1448	65	1,1368
40	1,1444		

Omzettingfactoren ouderdomspensioen met pensioenleeftijd 67 naar ouderdomspensioen met pensioenleeftijd 68 zoals bedoeld in artikelen 63 lid 2 van het pensioenreglement

<b>Leeftijd</b>	<b>Factor</b>	<b>Leeftijd</b>	<b>Factor</b>
15	1,0571	42	1,0602
16	1,0572	43	1,0602
17	1,0573	44	1,0602
18	1,0574	45	1,0602
19	1,0576	46	1,0602
20	1,0577	47	1,0601
21	1,0579	48	1,0602
22	1,0580	49	1,0603

23	1,0581	50	1,0604
24	1,0582	51	1,0606
25	1,0584	52	1,0607
26	1,0585	53	1,0609
27	1,0587	54	1,0611
28	1,0588	55	1,0614
29	1,0589	56	1,0616
30	1,0590	57	1,0618
31	1,0592	58	1,0620
32	1,0593	59	1,0622
33	1,0594	60	1,0622
34	1,0595	61	1,0622
35	1,0596	62	1,0620
36	1,0597	63	1,0618
37	1,0598	64	1,0615
38	1,0599	65	1,0610
39	1,0600	66	1,0604
40	1,0601	67	1,0597
41	1,0601		

# Bijlage 8: Regeling vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

Regeling vrijstelling wegens gemoedsbezwaren ingevolge artikel 4 van het pensioenreglement.

## Artikel 1 Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

1. De werknemer of de aangesloten onderneming, die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering, kan op zijn aanvraag door het bestuur worden vrijgesteld van de verplichting tot naleving van het bij of krachtens de statuten en dit pensioenreglement te zijnen aanzien bepaalde. Dit geldt ook voor de aangesloten onderneming 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 iedere vorm van verzekering en daarom noch zichzelf, noch iemand anders, noch zijn eigendommen heeft verzekerd. Uit de door een aangesloten onderneming in te dienen verklaring moet tevens blijken of deze ook gemoedsbezwaren heeft tegen de nakoming van de haar als onderneming opgelegde verplichtingen.
3. De aanvraag om vrijstelling van een aangesloten onderneming 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 opgenomen.
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 onderneming opgelegde verplichtingen, kan op die grond een vrijstelling van de hem anders dan in zijn hoedanigheid van onderneming 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 onderneming 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 zijnde werknemers, zodat door hen op gemakkelijke wijze kan worden kennis genomen van de verleende vrijstelling.
6. Op de reglementaire bepalingen inzake vrijstelling zijn de bepalingen van hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964 van overeenkomstige toepassing, tenzij bij wet of ministeriële regelgeving anders bepaald is.

## Artikel 2 Spaarbijdragen

1. Voor een ieder, die vrijstelling heeft wegens gemoedsbezwaren, geschiedt de opbouw van de pensioenvervangende uitkeringen op basis van te storten spaarbijdragen. Dat geldt ook voor een aangesloten onderneming, die geen vrijstelling heeft en die een werknemer in dienst heeft die wel een vrijstelling heeft. Het werknemersaandeel in deze spaarbijdragen wordt op het loon van de werknemer ingehouden.



2. De werkgever is de te storten spaarbijdragen voor de in zijn dienst zijnde gemoedsbezwaarde werknemer verschuldigd aan het fonds. De werkgever is verplicht op het loon van de in zijn dienst zijnde gemoedsbezwaarde werknemer de eigen bijdrage in te houden. Ook de vrijgestelde werkgever is voor een werknemer, die geen vrijstelling heeft een spaarbijdrage aan het pensioenfonds verschuldigd. Deze spaarbijdrage is gelijk aan de totale premie die bij de werkgever in rekening zou zijn gebracht als er geen vrijstelling was verleend. De werkgever dient zorg te dragen voor de inhouding en afdracht van het werknemersdeel van de bijdragen. Het werknemersaandeel in deze spaarbijdrage geeft 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 werknemer wordt de pensioenregeling volledig van kracht, indien hij aan het pensioenfonds heeft gevraagd zijn werkgeverdeel in de spaarbijdrage aan te merken als pensioenpremie.

### **Artikel 3 Spaarrekening**

1. De ingevolge artikel 2 van deze bijlage voor een werknemer betaalde spaarbijdragen, met uitzondering van de spaarbijdragen bedoeld in het tweede lid van genoemd artikel, worden per 1 januari van elk boekjaar geboekt op een 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 rentebijdraving plaats heeft, verminderd met een half procent en daarna naar beneden afgerond op een veelvoud van een vierde procent.
2. Het spaartegoed wordt aan de werknemer uitgekeerd op zijn pensioendatum, of aan zijn rechtverkrijgenden bij zijn eerder overlijden.
3. Voor de werknemer als bedoeld in artikel 2, tweede lid, van deze bijlage die geen aanvraag heeft gedaan als bedoeld in de laatste volzin van dat lid en die uit de dienst treedt van de aangesloten onderneming die wel een vrijstelling heeft, wordt de pensioenregeling volledig van kracht. Hetzelfde geldt als een dergelijke werknemer overlijdt of de pensioendatum bereikt. Het op zijn naam geboekte spaarsaldo vervalt en de voor hem betaalde spaarbijdragen worden als voor hem betaalde premie beschouwd.

### **Artikel 4 Uitkeringen**

De gespaarde bijdragen voor de vervangende uitkering voor het ouderdoms-, partner- of het wezenpensioen worden na het bereiken van de 67-jarige leeftijd in gelijke termijnen aan de werknemer gedurende 15 jaar uitgekeerd. Op verzoek van de werknemer kunnen de gespaarde bedragen eerder of later, doch niet voor het bereiken van de 60-jarige leeftijd of later dan voor het bereiken van de 70-jarige leeftijd, uitgekeerd worden. Ook in dat geval worden de gespaarde bedragen vanaf dat moment in gelijke termijnen gedurende 15 jaar uitgekeerd.

Indien het jaarbedrag uitkomt beneden het bedrag genoemd in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet, wordt het spaarbedrag in één keer uitgekeerd.

### **Artikel 5 Overlijden van de uitkeringsgerechtigde werknemer**

1. Bij het overlijden van de uitkeringsgerechtigde werknemer voordat de uitkeringen zijn ingegaan, worden de spaarbedragen in gelijke termijnen gedurende 15 jaar uitgekeerd aan de partner als bedoeld in artikel 18, eerste lid, onderdeel a, onder 2° van de Wet op de loonbelasting 1964. Indien het jaarbedrag uitkomt beneden het bedrag genoemd in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet, wordt het spaarbedrag in één keer uitgekeerd. Ingeval geen sprake is van een partner maar wel van één of meer wezen als bedoeld in artikel 18, eerste lid, onderdeel a, onder 3° van de Wet op de loonbelasting 1964 wordt het gespaarde kapitaal in gelijke termijnen uitgekeerd aan de wezen. Voor de uitkeringsperiode wordt aangesloten bij artikel 26 van onderhavig pensioenreglement. Bij afwezigheid van partners of wezen wordt het gespaarde kapitaal in één bedrag uitgekeerd aan de erfgenamen. Het eenmalig uit te keren bedrag wordt belast overeenkomstig het bepaalde in artikel 19b, eerste 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 van 15 jaar als bedoeld in het eerste lid voortgezet ten behoeve van de partner als bedoeld in artikel 18, eerste lid, onderdeel a, onder 2° van de Wet op de loonbelasting 1964. Ingeval geen sprake is van een partner maar wel van één of meer wezen als bedoeld in artikel 18, eerste lid, onderdeel a, onder 3° van de Wet op de loonbelasting 1964 worden de vastgestelde uitkeringen uitgekeerd aan de wezen. Voor de uitkeringsperiode wordt aangesloten bij artikel 26 van onderhavig pensioenreglement. Bij afwezigheid van partners of wezen wordt het nog niet tot uitkering gekomen spaarbedrag in één bedrag uitgekeerd aan de erfgenamen. Het eenmalige uit te keren bedrag wordt belast overeenkomstig het bepaalde in artikel 19b, eerste lid, van de Wet op de loonbelasting 1964.

## **Artikel 6     Rentebetaling na ingang vervangende uitkering**

De uitkeringen als bedoeld in artikel 4 en 5 van deze bijlage worden, na ingang jaarlijks per 1 januari verhoogd met rente over het saldo van het nog resterende spaartegoed. Deze rente is gelijk aan het voortschrijdend gemiddelde rendement van het fonds van de afgelopen vijf boekjaren voorafgaande aan het boekjaar waarin de rentebijschrijving plaats vindt, verminderd met een half procent en daarna naar beneden afgerond op een veelvoud van een vierde procent. De ontvangen jaarlijkse rente wordt gelijkmatig verdeeld over de nog resterende termijnen.

## **Artikel 7     Eindigen van de vrijstelling**

1. Het fonds is verplicht een vrijstelling in te trekken:
  - a. indien de betrokkene dit aanvraagt;
  - b. indien naar zijn oordeel de gemoedsbezwaren op grond waarvan de vrijstelling is verleend niet langer geacht kunnen worden te bestaan.Het pensioenfonds 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 9: Vrijstellingsregelingen

Vrijstellingsregelingen zoals bedoeld in artikel 5 van het pensioenreglement

## **Artikel 1 Vrijstelling in verband met bestaande pensioenvoorziening**

1. Op verzoek van een onderneming wordt voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die onderneming, met ingang van de dag dat de verplichtstelling, bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet BPF 2000 in werking treedt, vrijstelling van de verplichting tot deelneming in het fonds en van de verplichting tot premiebetaling aan het fonds verleend indien die werknemers van die onderneming al deelnemen in een pensioenregeling die ten minste zes maanden voor het moment van indiening van de in behandeling genomen aanvraag tot verplichtstelling, van kracht was.
2. Op verzoek van een onderneming wordt voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die onderneming met ingang van de dag dat de verplichtstelling, bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet BPF als gevolg van gewijzigde bedrijfsactiviteiten op hem en zijn werknemers van toepassing wordt, vrijstelling verleend van de verplichting tot deelneming in en tot premiebetaling aan de pensioenregeling van het fonds indien de zij voor die werknemers al een pensioenvoorziening heeft getroffen die al ten minste zes maanden voor het moment dat de verplichtstelling op haar en zijn werknemers van toepassing wordt, van kracht was. De vrijstelling wordt verleend met ingang van het moment waarop de verplichtstelling van toepassing wordt.

## **Artikel 2 Vrijstelling in verband met concernvorming**

1. Op verzoek van een onderneming wordt voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die onderneming vrijstelling van de verplichting tot deelneming in het fonds en van de verplichting tot premiebetaling aan het fonds verleend indien die onderneming deel uitmaakt of deel is gaan uitmaken van een concern en waarbij:
  - a. zowel de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg van die onderneming betrokken vakorganisaties als de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg van het concern betrokken vakorganisaties, betrokken zijn geweest bij de concernvorming;
  - b. het concern al een pensioenvoorziening heeft, die in overleg met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties tot stand is gekomen;
  - c. bij het concern op de dag waarop het verzoek om vrijstelling wordt ingediend ten minste 100 werknemers werkzaam zijn die niet in het fonds deelnemen;
  - d. het aantal actieve deelnemers waarop de pensioenvoorziening van het concern van toepassing is, op de dag waarop het verzoek om vrijstelling wordt ingediend ten minste 25% dan wel ten minste 50 actieve deelnemers meer bedraagt, dan het aantal werknemers voor wie de vrijstelling wordt gevraagd; en
  - e. het verzoek om vrijstelling tevens wordt gedaan door of namens het concern en de vakorganisaties, bedoeld in onderdeel b.
2. Onder concern als bedoeld in het eerste lid wordt verstaan een aantal juridisch zelfstandige ondernemingen dat aan een gemeenschappelijke leiding is onderworpen.

## **Artikel 3 Vrijstelling in verband met cao**

Op verzoek van een onderneming wordt voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die onderneming vrijstelling van de verplichting tot deelneming in het fonds en van de verplichting tot premiebetaling aan het fonds verleend voor zover een besluit tot algemeen verbindendverklaring van bepalingen van een collectieve arbeidsovereenkomst op die onderneming niet van toepassing is of indien dat besluit wel op hem en zijn werknemers van toepassing is, voor zover hij hiervan vrijstelling heeft gekregen

en met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties een afzonderlijke pensioenvoorziening is overeengekomen. Het verzoek om vrijstelling wordt mede door of namens de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties gedaan.

## **Artikel 4    Vrijstelling in verband met beleggingsrendement**

1. Op verzoek van een onderneming wordt voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die onderneming vrijstelling van de verplichting tot deelneming in het fonds en van de verplichting tot premiebetaling aan het fonds verleend indien:
  - a. uit de performancetoets, uitgevoerd over een periode van vijf kalenderjaren aan de hand van bijlage 1 bij het vrijstellingsbesluit, blijkt dat het feitelijk behaalde beleggingsrendement van het fonds in negatieve zin aanzienlijk afwijkt van het rendement van de door het fonds vastgestelde normportefeuille waarbij van een aanzienlijke afwijking in negatieve zin sprake is indien de uitkomst van de berekening van de performancetoets minder is dan -1,28;
  - b. blijkt dat het fonds niet of in onvoldoende mate heeft voldaan aan het tweede of derde lid; of
  - c. blijkt dat het fonds, indien het vierde lid is toegepast, niet of in onvoldoende mate heeft voldaan aan dat vierde lid.
2. Ten behoeve van de performancetoets, bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, wordt door het bestuur jaarlijks het beleggingsbeleid voor het daarop volgende kalenderjaar vastgesteld waarbij een adequate verdeling van de beleggingen is gemaakt in vastrentende en zakelijke waarden. Van een adequate verdeling tussen vastrentende en zakelijke waarden is sprake indien aannemelijk gemaakt kan worden dat die verdeling:
  - a. is bepaald in samenhang met het financieringsbeleid en is afgestemd op de pensioenverplichtingen, daarbij inbegrepen de reglementaire indexatieverplichtingen rekening houdend met het tot dan toe terzake gevoerde beleid, zodanig dat dit over een lange termijn leidt tot een lage premie en een stabiel premieverloop;
  - b. is gekozen op basis van projecties die gebaseerd zijn op realistische en onderling consistente veronderstellingen; en
  - c. de toets op toereikendheid ten aanzien van de continue dekking van de verworven aanspraken, uitgaande van prudente veronderstellingen, heeft doorstaan.
3. De normportefeuille, bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, wordt jaarlijks door het bestuur voor het daarop volgende kalenderjaar vastgesteld en is gebaseerd op de in het tweede lid bedoelde verdeling van beleggingen in vastrentende waarden en zakelijke waarden, waarbij deze verdeling verder onderverdeeld wordt naar beleggingscategorieën en landen of sectoren waarin belegd wordt en waarbij deze onderverdeling voorzien wordt van herbeleggingsindices voor het daarop volgende jaar die breed samengesteld, belegbaar en objectief meetbaar zijn. Indien geen representatieve openbare herbeleggingsindex bestaat of van toepassing is, kan een representatieve lokale rentemarktindex vermeerderd met één procentpunt of een representatieve niet-openbare herbeleggingsindex worden gebruikt.
4. In afwijking van het tweede en derde lid kan het bestuur een eenmaal vastgesteld beleggingsbeleid respectievelijk vastgestelde normportefeuille in de loop van een jaar voor het dan nog resterende deel van dat jaar éénmalig opnieuw vaststellen indien door een onvoorziene substantiële wijziging in de verplichtingenstructuur of door een substantiële wijziging in de waarde van de beleggingen niet langer sprake is van een adequate verdeling tussen vastrentende en zakelijke waarden als bedoeld in het tweede en derde lid. De noodzaak tot het op korte termijn opnieuw vaststellen blijkt uit een na 1 november van het voorafgaande kalenderjaar opgestelde Asset Liability Managementstudie, uitgevoerd naar aanleiding van de gewijzigde verplichtingenstructuur of de gewijzigde waarde van de beleggingen, en uit een verklaring van een externe deskundige die niet bij die studie betrokken is geweest, waarin de uitkomst van die studie wordt onderschreven.
5. Het bestuur:
  - a. deelt op verzoek vanaf 1 april van het desbetreffende jaar schriftelijk mee welk beleggings-beleid als bedoeld in het tweede lid het heeft gekozen waarbij de gemaakte keuzes met een toelichting zijn onderbouwd;

- b. overlegt op verzoek vanaf 1 april van het desbetreffende jaar een verklaring van een externe accountant die voldoet aan artikel 2:393, eerste lid, van het Burgerlijk Wetboek, waaruit blijkt dat een normportefeuille als bedoeld in het derde lid is vastgesteld en voorzien van een toelichting, waarbij de gemaakte keuzes zijn onderbouwd;
- c. deelt op verzoek vanaf 1 januari schriftelijk mee welke normportefeuille als bedoeld in het derde lid het over het daaraan voorafgaande jaar had gekozen waarbij de gemaakte keuzes met een toelichting zijn onderbouwd;
- d. stelt op verzoek vanaf 1 april de over het voorafgaande jaar gehanteerde niet-openbare herbeleggingsindices, bedoeld in het derde lid, ter beschikking zonder hiervoor op enigerlei wijze kosten in rekening te brengen;
- e. deelt op verzoek vanaf 1 april schriftelijk het feitelijke rendement van het fonds en het rendement van de gekozen normportefeuille als bedoeld in punt 3 van bijlage 1 bij het vrijstellingsbesluit mee;
- f. deelt op verzoek vanaf 1 april schriftelijk de uitkomst van de berekening, bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, mee; en
- g. doet, in het geval het beleggingsbeleid en de normportefeuille opnieuw zijn vastgesteld als bedoeld in het vierde lid,
  - 1° de mededeling, bedoeld in onderdeel a, vanaf de 15de dag na totstandkoming van het nieuwe beleggingsbeleid;
  - 2° de verklaring, bedoeld in onderdeel b, vanaf de 15de dag na totstandkoming van de nieuwe normportefeuille;
  - 3° een mededeling van het opnieuw vaststellen van het beleggingsbeleid en de normportefeuille in de Staatscourant uiterlijk de 15de dag na de vaststelling; en
  - 4° doet aan de aangesloten ondernemingen binnen twee maanden na het opnieuw vaststellen van het beleggingsbeleid en de normportefeuille een schriftelijke mededeling toekomen.

## **Artikel 5 Vrijstelling om andere redenen**

Op verzoek van een werkgever kan aan een onderneming ook om andere redenen dan genoemd in de artikelen 1, 2, eerste lid, 3 en 4, eerste lid van deze bijlage, vrijstelling worden verleend.

## **Artikel 6 Voorschriften bij het verlenen van vrijstelling**

1. Aan de vrijstelling kunnen door het fonds nadere voorschriften worden verbonden ter verzekering van een goede uitvoering van de wet.
2. Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de onderneming of, in het geval pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds of een ander bedrijfstakpensioenfonds, het bestuur van het desbetreffende fonds, aan de Nederlandsche Bank en aan het bestuur van het fonds inlichtingen zal verstrekken, die de Nederlandsche Bank of laatstgenoemd bestuur ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verlangt. De inlichtingen worden desverlangd schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door de Nederlandsche Bank onderscheidenlijk door bedoeld bestuur, schriftelijk te stellen termijn verstrekt.
3. Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de onderneming ten behoeve van zijn werknemers een andere pensioenvoorziening heeft en deze heeft ondergebracht bij een andere pensioenuitvoerder als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet, dan wel dat de onderneming ten behoeve van zijn werknemers binnen twaalf maanden na het moment waarop de vrijstelling wordt verleend een andere pensioenvoorziening zal treffen en deze zal onderbrengen bij een andere pensioenuitvoerder als bedoeld in artikel 1 Pensioenwet.
4. Aan de vrijstelling, bedoeld in de artikelen 2, eerste lid, 3, 4, eerste lid, en 5 van deze bijlage kan het fonds het voorschrift verbinden dat de onderneming een financiële bijdrage betaalt ter vergoeding van het verzekeringstechnisch nadeel dat het fonds bij de vrijstelling lijdt. De hoogte van deze bijdrage wordt berekend volgens bijlage 2 bij het vrijstellingsbesluit, tenzij partijen anders overeenkomen.

5. Aan de vrijstelling, bedoeld in de artikelen 1 en 5 van deze bijlage wordt het voorschrift verbonden dat de pensioenregeling van de onderneming volgens de berekening aan de hand van bijlage 3 van het vrijstellingsbesluit te allen tijde ten minste actuariel en financieel gelijkwaardig is aan die van het fonds.
6. Aan de vrijstelling, bedoeld in artikel 4, eerste lid van deze bijlage, wordt het voorschrift verbonden dat aan de pensioenregeling van de onderneming ten minste dezelfde aanspraken worden ontleend als aan de pensioenregeling van het fonds.
7. Ten aanzien van een besluit tot het verlenen of intrekken van een vrijstelling is het bepaalde in de Algemene wet bestuursrecht (Wet van 4 juni 1992, Stb.315) van toepassing.

## **Artikel 7 Fusie ondernemingen met vrijstellingen van zelfde bedrijfstakpensioenfonds**

1. In dit artikel alsmede in de artikelen 8 en 9 van deze bijlage wordt verstaan onder:
  - a. fusie: de fusie, bedoeld in Boek 2, titel 7, afdeling 2 en 3 van het Burgerlijk Wetboek of het samengaan van twee of meer ondernemingen via een activa- en passivatransactie waardoor bedrijfsactiviteiten samensmelten zonder dat een of meer van de fuserende rechtspersonen ophoudt te bestaan;
  - b. nieuwe onderneming: de onderneming bij wie de werknemers voor wie vrijstelling was verleend na een fusie in dienst komen;
  - c. oude onderneming: de voor een fusie bestaande onderneming bij wie de werknemers in dienst waren voor wie vrijstelling was verleend;
  - d. verplichte vrijstelling: een vrijstelling welke is verleend op een van de gronden, bedoeld in de artikelen 1, 2, 3 en 4.
2. Na een fusie tussen oude ondernemingen aan wie voor hun werknemers door eenzelfde bedrijfstakpensioenfonds een verplichte vrijstelling is verleend, gaan de verleende vrijstellingen over op de nieuwe onderneming en blijven deze in stand zolang voldaan wordt aan de voorschriften, bedoeld in artikel 6 van deze bijlage. De nieuwe onderneming deelt het bedrijfstakpensioenfonds mee dat de voor de fusie bestaande pensioenregelingen worden voortgezet en welke pensioenregeling van toepassing zal zijn op na de fusie in dienst tredende werknemers.
3. In afwijking van het bepaalde in het tweede lid wordt op verzoek van de nieuwe onderneming in de situatie dat voor alle werknemers van de nieuwe onderneming dezelfde bestaande pensioenregeling gaat gelden, de daarvoor verleende vrijstelling, met de voorschriften, bedoeld in artikel 6 van deze bijlage, van toepassing op alle huidige en toekomstige werknemers van die nieuwe onderneming.

## **Artikel 8 Fusie ondernemingen met en zonder vrijstellingen van zelfde bedrijfstakpensioenfonds**

1. Na een fusie tussen oude ondernemingen op wie dezelfde verplichtstelling van toepassing is en waarbij niet aan alle oude ondernemingen een verplichte vrijstelling is verleend, vervallen de vrijstellingen.
2. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid wordt op verzoek van de nieuwe onderneming van wie ten minste 50% van de werknemers voor de fusie in dienst was bij een of meer oude ondernemingen aan wie een verplichte vrijstelling was verleend:
  - a. de vrijstelling uitgebreid tot alle huidige en toekomstige werknemers van de nieuwe onderneming, of
  - b. de vrijstelling gehandhaafd voor de op het tijdstip van fusie in dienst zijnde werknemers van de oude onderneming of oude ondernemingen met een vrijstelling.
3. Indien de nieuwe onderneming een verzoek doet tot uitbreiding van de vrijstelling, bedoeld in het tweede lid, onderdeel a, kan het fonds daaraan de voorwaarde verbinden dat de nieuwe onderneming een financiële bijdrage betaalt ter vergoeding van het

verzekeringstechnisch nadeel dat het fonds hierdoor lijdt. De hoogte van deze bijdrage wordt berekend volgens bijlage 2 bij het vrijstellingsbesluit, tenzij partijen anders overeenkomen.

4. In geval van uitbreiding of handhaving van de vrijstelling, bedoeld in het tweede lid, blijven de voorschriften, bedoeld in artikel 6 van deze bijlage, van toepassing en wordt de vrijstelling vanaf het tijdstip van fusie geacht te zijn verleend aan de nieuwe onderneming.

## **Artikel 9 Fusie ondernemingen met en zonder vrijstellingen van verschillende bedrijfstakpensioenfondsen**

1. Op verzoek van een nieuwe onderneming die is ontstaan na een fusie tussen oude ondernemingen op wie verschillende verplichtstellingen van toepassing waren en op wie na de fusie één verplichtstelling van toepassing wordt, wordt een aan een oude onderneming in het kader van dezelfde verplichtstelling verleende vrijstelling uitgebreid tot alle huidige en toekomstige werknemers van de nieuwe onderneming.
2. Op verzoek van een nieuwe onderneming die is ontstaan na een fusie tussen oude ondernemingen op wie verschillende verplichtstellingen van toepassing waren en op welke na de fusie één verplichtstelling van toepassing wordt, wordt een aan één of meer oude ondernemingen in het kader van dezelfde verplichtstelling verleende vrijstelling gehandhaafd voor alle werknemers van die oude onderneming.
3. Op verzoek van een nieuwe onderneming die is ontstaan na een fusie tussen oude ondernemingen op wie verschillende verplichtstellingen van toepassing waren en op wie na de fusie verschillende verplichtstellingen van toepassing blijven, wordt een aan één of meer oude ondernemingen verleende vrijstelling gehandhaafd voor alle werknemers van die oude onderneming en voor de toekomstige werknemers van de nieuwe onderneming die onder dezelfde verplichtstelling vallen.
4. In geval van uitbreiding of handhaving van de vrijstelling, bedoeld in het eerste, tweede en derde lid, blijven de voorschriften, bedoeld in artikel 6, van toepassing en wordt de vrijstelling vanaf het tijdstip van fusie geacht te zijn verleend aan de nieuwe onderneming.

## **Artikel 10 Vrijstelling na splitsing**

1. In dit artikel wordt verstaan onder:
  - a. zuivere splitsing: een zuivere splitsing als bedoeld in artikel 2:334a, tweede lid, van het Burgerlijk Wetboek;
  - b. afsplitsing: een afsplitsing als bedoeld in artikel 2:334a, derde lid, van het Burgerlijk Wetboek;
  - c. oude onderneming: de voor een zuivere splitsing of afsplitsing bestaande onderneming;
  - d. nieuwe onderneming: de na een zuivere splitsing of afsplitsing ontstane onderneming;
  - e. verplichte vrijstelling: een vrijstelling welke is verleend op een van de gronden, bedoeld in de artikelen 1, 2, 3 en 4 van deze bijlage.
2. In geval van zuivere splitsing blijft op verzoek van de nieuwe ondernemingen een aan een oude onderneming verleende verplichte vrijstelling met de daarbij behorende voorschriften, bedoeld in artikel 6 van deze bijlage, in stand, indien op de nieuwe ondernemingen dezelfde verplichtstelling van toepassing blijft. De nieuwe ondernemingen delen het fonds mee welke werknemers bij hen in dienst zijn.
3. De vrijstelling wordt vanaf het tijdstip van de splitsing geacht te zijn verleend aan de nieuwe ondernemingen en geldt voor de huidige en toekomstige werknemers.
4. In geval van een afsplitsing blijft een aan een oude onderneming verleende verplichte vrijstelling met de daarbij behorende voorschriften, bedoeld in artikel 6, in stand, indien de voor de afsplitsing bestaande pensioenregeling wordt voortgezet. De oude onderneming deelt dit mede aan het fonds.

5. In geval van een afsplitsing wordt op verzoek van een nieuwe onderneming, die onder dezelfde verplichtstelling valt als de oude onderneming, aan de nieuwe onderneming een vrijstelling verleend voor zijn huidige en toekomstige werknemers onder dezelfde voorwaarden als welke zijn verbonden aan de aan de oude onderneming verleende vrijstelling. Deze vrijstelling wordt vanaf het moment van afsplitsing geacht te zijn verleend aan de nieuwe onderneming.

## **Artikel 11 Vrijstelling na doorstart**

1. Op verzoek van een onderneming op wie een verplichtstelling van toepassing is, wordt een verplichte vrijstelling gehandhaafd die is verleend aan een gefailleerde onderneming wiens activiteiten hij geheel of nagenoeg geheel voortzet in het kader van een doorstart, mits:
  - a. de doorstart plaatsvindt binnen één jaar na het faillissement, en
  - b. ten minste 50% van de werknemers van de gefailleerde onderneming in dienst is gekomen bij die onderneming.Onder een verplichte vrijstelling wordt in dit verband verstaan: een vrijstelling welke is verleend op een van de gronden, bedoeld in de artikelen 1, 2, 3 en 4 van deze bijlage.
2. Bij de handhaving van de vrijstelling, bedoeld in het eerste lid, blijven de voorschriften, bedoeld in artikel 6 van deze bijlage, van toepassing en wordt de vrijstelling vanaf het tijdstip van doorstart geacht te zijn verleend aan de onderneming die de doorstart maakt voor zijn huidige en toekomstige werknemers.

## **Artikel 12 Intrekking van de vrijstelling**

1. Een vrijstelling kan door het fonds worden ingetrokken, indien niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden, bedoeld in de artikelen 1, 2 of 3 van deze bijlage, indien niet meer wordt voldaan aan de reden tot vrijstelling, bedoeld in artikel 5 van deze bijlage of indien wordt gehandeld in strijd met een of meer aan de vrijstelling verbonden voorschriften.
2. De vrijstelling, bedoeld in artikel 4 wordt uitsluitend op verzoek van de onderneming voor wiens werknemers vrijstelling is verleend ingetrokken.
3. In afwijking van het tweede lid kan de vrijstelling, bedoeld in artikel 4 van deze bijlage, door het fonds worden ingetrokken indien wordt gehandeld in strijd met de voorschriften die aan de vrijstelling verbonden zijn.

## **Artikel 13 Overgangsbepalingen**

1. In afwijking van artikel 4, eerste lid, onderdeel a, wordt de performancetoets in 2002 uitgevoerd over de periode 26 april 1998 tot 1 januari 2002 en in 2003 over de periode 26 april 1998 tot 1 januari 2003.
2. Vrijstellingen die reeds waren verleend vóór 26 april 1998 worden gehandhaafd op basis van de op genoemde datum buiten werking getreden vrijstellingsrichtlijn. Indien een wijziging van een reeds verleende vrijstelling gevraagd wordt, is het bepaalde in de artikelen 1 tot en met 14 onverkort van toepassing. Het in de vorige volzin bepaalde is van overeenkomstige toepassing op vrijstellingsverzoeken die in het verleden zijn afgewezen.
3. Vrijstellingen die reeds waren verleend vóór 1 januari 2001 krachtens de Vrijstellingsregeling Wet BPF zoals die luidde op 31 december 2000, worden aangemerkt als vrijstellingen in de zin van artikel 13 van de wet.

## **Artikel 14 Gevolgen vrijstelling**

1. Een verleende vrijstelling heeft tot gevolg dat, zolang de vrijstelling geldt, de vrijgestelde werknemer(s) geen deelnemer zijn in het fonds.
2. Indien de vrijstelling is verzocht door een onderneming, geldt het verzoek mede te zijn gedaan door re betrokken werknemer(s).



3. Mededeling van de beslissing op een verzoek tot vrijstelling aan de onderneming, die het verzoek heeft gedaan, geldt mede als te zijn gedaan aan de betrokken werknemer(s).