

PENSIOENREGLEMENT
1 JANUARI 1993

(VOOR ALLE DEELNEMERS DIE VÓÓR 1 JANUARI 2004 UIT DIENST
ZIJN GETREDEN OF MET PENSIOEN ZIJN GEGAAN)

STICHTING PENSIOENFONDS TDV

Pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds TDV gevestigd te Deventer

1 januari 1993

Laatste wijzigingen per 19 december 2025. De wijzigingen treden in werking op 31 december 2025.

Dit pensioenreglement is van toepassing op alle deelnemers die vóór 1 januari 2004 uit dienst zijn getreden of met pensioen zijn gegaan.

Stichting Pensioenfonds TDV

Zutphenseweg 51

Postbus 318

7400 AH Deventer

Telefoon : 0570 - 682117

E-mail : info@sptdv.nl

Website : www.sptdv.nl

Inhoudsopgave

<i>Algemene bepalingen</i>	5
Artikel 1 - Begrippen	5
Artikel 2 - Deelname	9
Artikel 3 - Omschrijving van de pensioenaanspraken en pensioenrechten	10
Artikel 4 - Premie	11
Artikel 5 - Karakter pensioenregeling	11
<i>Pensioenen</i>	12
Artikel 6 - Ouderdomspensioen	12
Artikel 7 - Nabestaandenpensioen voor de Partner	13
Artikel 8 - Bijzonder nabestaandenpensioen	14
Artikel 9 - Nabestaandenpensioen voor de Kinderen	15
Artikel 10 - Keuzemogelijkheden bij pensioeningang	16
<i>Beëindiging/voortzetting deelname</i>	18
Artikel 11 - De gevolgen van Arbeidsongeschiktheid	18
Artikel 12 - Pensioenaanspraken bij einde deelname	19
Artikel 13 - Vrijwillige voortzetting	20
Artikel 14 - Afkoop	20
Artikel 15 - Individuele waardeoverdracht	21
<i>Bijzondere bepalingen</i>	24
Artikel 16 - Toeslagen	24
Artikel 17 - Verevening van ouderdomspensioen	25
<i>Informatie over pensioenen</i>	27
Artikel 18 - Algemeen	27
Artikel 19 - Informatie aan de Deelnemer	27
Artikel 20 - Informatie aan de Ex-deelnemer	27
Artikel 21 - Informatie aan de Ex-partner	28
Artikel 22 - Informatie aan de Pensioengerechtigde	28
Artikel 23 - Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat	29
Artikel 24 - Informatie op website	29
Artikel 25 - Informatie op verzoek	29
<i>Overgangsbepalingen</i>	30
Artikel 26 - Overgang van pensioenaanspraken (overgangsregeling 1993)	30
Artikel 27 - Aanvulling bij overgang (overgangsregeling 1993)	31
Artikel 28 - Afschaffing alleenstaandenpensioen (overgangsregeling 2001)	32
Artikel 29 - Bruterijng overhevelingstoeslag (overgangsregeling 2001)	33
Artikel 30 - Overgang van pensioenaanspraken (overgangsregeling 2015)	34
Artikel 31 - Overgang van vroegpensioenaanspraken (overgangsregeling vroegpensioen)	35
Artikel 32 - Omzetting alleenstaandenpensioen en garantieaanspraak op alleenstaandenpensioen (overgangsregeling 2025)	36
Artikel 33 - Omzetting pensioenaanspraken (overgangsregeling 2025)	36
<i>Slotbepalingen</i>	38

Artikel 34 - Financiering	38
Artikel 35 - Pensioenbetalingen	38
Artikel 36 - Wijziging Pensioenreglement	39
Artikel 37 - Verplichtingen van de Aanspraakgerechtigde en Pensioengerechtigde	39
Artikel 38 - Hardheidsbepaling	40
Artikel 39 - Klachtenreglement	40
Artikel 40 - Inwerkingtreding	40
Artikel 41 - Einde Pensioenreglement	40
<i>Bijlage 1 – Afkoop Klein pensioen en waardeoverdracht</i>	<i>41</i>
Artikel 1 - Algemene bepalingen afkoop	41
Artikel 2 - Welke pensioenen komen in aanmerking voor afkoop?	41
Afkoop klein ouderdomspensioen	41
Afkoop klein nabestaandenpensioen voor de Partner of Kinderen bij ingang	41
Afkoop klein Bijzonder nabestaandenpensioen bij Scheiding of bij ingang	42
Artikel 3 - Afkoopfactoren	42
Artikel 4 - Automatische waardeoverdracht Klein pensioen	45
<i>Bijlage 2 - Herschikmogelijkheden</i>	<i>46</i>
Inleiding	46
Artikel 1 - Algemene bepalingen	46
Artikel 2 - De toepassing van de herschikmogelijkheden	48
Artikel 3 - Scheiding en herschikking	49
Artikel 4 - Herschikfactoren	50
<i>Bijlage 3 - Omzettingsfactoren (overgangsregeling 2015)</i>	<i>52</i>
<i>Bijlage 4 - Omzettingsfactoren (overgangsregeling 2025)</i>	<i>54</i>
Artikel 1 - Omzetting alleenstaandenpensioen	54
Artikel 2 - Omzetting ouderdomspensioen	55

Algemene bepalingen

Artikel 1 - Begrippen

1. **Aanspraakgerechtigde**
De (Ex-)Deelnemer, de (Ex-)Partner en het Kind die recht hebben op een nog niet ingegane pensioenuitkering van het Fonds.
2. **Afkoopgrens**
Het bedrag waaronder kleine pensioenen mogen worden afgekocht volgens artikel 66 van de Pensioenwet.
3. **AOW-datum**
De eerste dag van de maand waarin de persoon de voor hem geldende AOW-gerechtigde leeftijd volgens de Algemene Ouderdomswet bereikt.
4. **AOW-uitkering**
De AOW-uitkering inclusief vakantietoeslag voor de gehuwde persoon.
5. **Arbeidsongeschikt(heid)**
De situatie waarin de persoon verkeert die door het UWV als geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt is aangemerkt én een WAO-uitkering ontvangt.
6. **Belanghebbende**
De Aanspraakgerechtigde of Pensioengerechtigde.
7. **Bestuur**
Het bestuur van het Fonds.
8. **Bijzonder nabestaandenpensioen**
Het deel van het opgebouwde nabestaandenpensioen dat bij een Scheiding wordt afgesplitst voor de Ex-partner van de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde. Dit bijzonder nabestaandenpensioen wordt betaald aan de Ex-partner als de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt.
9. **CAO**
De Collectieve Arbeidsovereenkomst die van toepassing is voor de Metalekto.
10. **Conversie**
De handeling waarbij partijen na een echtscheiding overeenkomen dat het Bijzonder nabestaandenpensioen samen met het vereveningsdeel van het ouderdomspensioen waarop de Ex-partner een recht op uitbetaling heeft, wordt omgezet in een eigen en zelfstandig recht op ouderdomspensioen voor de Ex-partner.

Conversie is niet mogelijk bij beëindiging van de Gezamenlijke huishouding.

11. **Deelnemer**

De deelnemer conform artikel 2 van dit Pensioenreglement.

12. **Deelnemersjaren**

De deelnemersjaren als omschreven in artikel 6 lid 3 van dit Pensioenreglement.

13. **Dienstbetrekking**

De rechtsbetrekking tussen Werkgever en Werknemer op basis van een arbeidsovereenkomst.

14. **Ex-deelnemer**

De persoon van wie de deelname is beëindigd, anders dan door het bereiken van de Pensioeningangsdatum of door overlijden en die aanspraken kan ontlenen aan het Pensioenreglement.

15. **Ex-partner**

De persoon die voorafgaand aan de Scheiding als Partner werd aangemerkt.

16. **Fonds**

Stichting Pensioenfonds TDV.

17. **Gepensioneerde**

de (Ex-)Deelnemer die de Pensioeningangsdatum heeft bereikt en voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan.

18. **Gezamenlijke huishouding**

Van een gezamenlijke huishouding is sprake wanneer een (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde en een ander persoon onafgebroken op hetzelfde adres ingeschreven staan in de Basisregistratie personen (BRP) en wordt voldaan aan de volgende eisen:

- vóór de Pensioeningangsdatum is tussen deze personen, die beiden ongehuwd zijn en geen geregistreerd partnerschap zijn aangegaan, een notarieel verleden (officieel door de notaris vastgesteld) samenlevingscontract gesloten, waaruit een verzorgingskarakter blijkt; of
- vóór de Pensioeningangsdatum is een notariële samenlevingsverklaring afgegeven waaruit blijkt dat deze personen een gezamenlijke huishouding voeren en waaruit een verzorgingskarakter blijkt.

Als het verzorgingskarakter niet duidelijk blijkt uit het notarieel verleden samenlevingscontract of de samenlevingsverklaring of indien er geen notarieel verleden samenlevingscontract of notariële samenlevingsverklaring is, dan kan de gezamenlijke huishouding alsnog door de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde en/of deze andere persoon worden aangetoond door middel van aanvullende bewijsstukken. Een opsomming van deze aanvullende documenten is opgenomen in een aparte beleidsregel betreffende gezamenlijke huishouding.

19. **Kind/Kinderen**

Onder kind/kinderen van de (Ex-)Deelnemer of de Gepensioneerde wordt in deze pensioenregeling verstaan:

- de wettige, gewettigde, wettig erkende of geadopteerde kinderen beneden de leeftijd van 25 jaar van de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde;
- de stief- en pleegkinderen beneden de leeftijd van 25 jaar die door de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde worden opgevoed en verzorgd. Onder stiefkind wordt verstaan het kind dat de Partner al had bij het aangaan van het huwelijk, het geregistreerd partnerschap of de Gezamenlijke huishouding met de (Ex-)Deelnemer. Onder pleegkind wordt verstaan een kind zoals gedefinieerd in de Algemene Kinderbijslagwet.

20. **Klein pensioen**

Een klein pensioen is een pensioen dat lager is dan de Afkoopgrens, maar gelijk of hoger is dan € 2,00 bruto per jaar.

21. **Loonindex**

Het peil van de lonen op 1 januari van enig jaar ten opzichte van 1 januari van het jaar daarvoor. Deze index wordt gebaseerd op de in de CAO vastgelegde algemene loonontwikkelingen. Afronding vindt plaats op twee decimalen nauwkeurig.

22. **Metalektro**

De bedrijfstak die bestaat uit alle ondernemingen die zich in hoofdzaak bezighouden met werkzaamheden in de Metaal- en Elektrotechnische Industrie.

23. **Opbouwjaren**

De jaren binnen de Opbouwperiode.

24. **Opbouwperiode**

Dit is de periode waarin pensioen wordt opgebouwd. De opbouwperiode loopt vanaf indiensttreding bij de Werkgever tot uiterlijk de Pensioenrichtdatum of de eerdere Pensioeningsdatum en begint ten vroegste op de eerste van de maand waarin de Werknemer de leeftijd van 25 jaar bereikt.

25. **Partner**

De persoon met wie de (Ex-)Deelnemer of de Gepensioneerde voorafgaand aan de Pensioeningsdatum:

- is gehuwd; of
- een geregistreerd partnerschap heeft gesloten; of
- een Gezamenlijke huishouding voert en die geen bloed- of aanverwant is in de rechte lijn.

26. **Pensioengerechtigde**

De Gepensioneerde, de (Ex-)Partner en het Kind die recht hebben op een pensioenuitkering van het Fonds.

-
27. **Pensioeningsdatum**
De datum waarop het ouderdomspensioen van het Fonds daadwerkelijk ingaat. De pensioeningsdatum is altijd de eerste dag van de maand.
28. **Pensioenreglement**
Het pensioenreglement van het Fonds dat geldt vanaf 1 januari 2015 en dat van toepassing is op alle Deelnemers die vóór 1 januari 2004 uit dienst zijn getreden of met pensioen zijn gegaan.
29. **Pensioenrichtdatum**
De eerste dag van de maand waarin de (Ex-)Deelnemer 67 jaar wordt.
30. **Prijsindex**
Het peil van de prijzen in oktober van enig jaar ten opzichte van oktober van het jaar daarvoor. Dit wordt jaarlijks door het Centraal Bureau voor de Statistiek vastgesteld en gepubliceerd als “Consumentenprijsindexcijfer alle huishoudens”. Afronding vindt plaats op twee decimalen nauwkeurig.
31. **Salarisgrens**
De salarisgrens is per 1 januari 2025 € 137.800,-.
32. **Scheiding**
Hieronder wordt verstaan:
- beëindiging van het huwelijk door echtscheiding;
 - ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
 - beëindiging van het geregistreerd partnerschap;
 - beëindiging van de Gezamenlijke huishouding.
- Als scheidingsdatum geldt bij gehuwden en wettig geregistreerden de inschrijvingsdatum van de Scheiding in de registers van de Burgerlijke Stand.
- Als scheidingsdatum geldt bij ongehuwde en ongeregistreerde partners de datum waarop volgens de Basisregistratie personen (BRP), de inschrijving op hetzelfde adres is geëindigd, tenzij Partners anders zijn overeengekomen.
33. **Structurele salarisverhogingen**
De verhogingspercentages en (minimale) nominale verhogingen van de in de CAO overeengekomen salarissen op 1 januari van enig jaar ten opzichte van 1 januari van het jaar daarvoor.
34. **Uitvoeringsovereenkomst**
Overeenkomst tussen de Werkgever en het Fonds met betrekking tot de uitvoering van het Pensioenreglement.

35. **Verevening van pensioenrechten**

Verevening van pensioenrechten bij scheiding is de verdeling van het ouderdomspensioen.

Het gaat om het ouderdomspensioen dat is opgebouwd tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap. Verevening is niet van toepassing bij beëindiging van de Gezamenlijke huishouding.

36. **WAO**

Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

37. **Werkgever**

Trivium Packaging Netherlands B.V. en eventuele rechtsvoorgangers.

38. **Werknemer**

De persoon die een arbeidsovereenkomst in de zin van het Burgerlijk Wetboek met de Werkgever heeft, met uitzondering van hen die, uit hoofde van het grafisch karakter van hun werkzaamheden, zijn ondergebracht bij Pensioenfonds PGB.

Artikel 2 - Deelname

1. Deelnemer is de Werknemer die ten minste de 25-jarige leeftijd heeft bereikt en door de Werkgever bij het Fonds als Deelnemer is aangemeld. Met ingang van 1 januari 2004 kunnen geen Werknemers meer tot dit Pensioenreglement toetreden.
2. De deelname begint op de eerste dag van de maand van indiensttreding. De deelname kan ten vroegste beginnen op de eerste dag van de maand waarin de Werknemer de leeftijd van 25 jaar bereikt.
3. De deelname eindigt:
 - a. op de eerste dag van de maand waarin de Pensioenrichtdatum of eerdere Pensioeningangsdatum bereikt wordt;
 - b. op de laatste dag van de maand van overlijden;
 - c. op de laatste dag van de maand van ontslag vóór de Pensioenrichtdatum, anders dan wegens Arbeidsongeschiktheid als bedoeld in artikel 11 of vrijwillige voortzetting als bedoeld in artikel 13;
 - d. (na ontslag) op de eerste dag van de maand volgend op de beëindiging van de periode van Arbeidsongeschiktheid.
 - e. voor deelnemers in loondienst van een met de Werkgever gelijkgestelde vennootschap: per de datum waarop die gelijkstelling krachtens artikel 3 van de statuten van het Fonds eindigt.

Artikel 3 - Omschrijving van de pensioenaanspraken en pensioenrechten

1. De deelname geeft met inachtneming van de overige bepalingen van dit Pensioenreglement aanspraak c.q. recht op:
 - a. ouderdomspensioen aan de (Ex-)Deelnemer;
 - b. nabestaandenpensioen aan de Partner van de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde;
 - c. nabestaandenpensioen aan de Kinderen van de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde;
 - d. Bijzonder nabestaandenpensioen aan de Ex-partner van de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde.
2. Bij de vaststelling van pensioenaanspraken en ingegane pensioenen worden de op grond van de Wet op de loonbelasting 1964 en het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 aangegeven maxima en begrenzingen in aanmerking genomen en nageleefd.
3. Pensioenaanspraken en ingegane pensioenen kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, behalve in die gevallen die zijn aangegeven in of krachtens de Pensioenwet.
4. De bij de uitvoering van dit Pensioenreglement gebruikte actuariële tabellen zijn sekseneutraal en gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële grondslagen.
5. Het Fonds kan op grond van artikel 134 van de Pensioenwet verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten verlagen. Dit mag alleen als er wordt voldaan aan de navolgende wettelijke eisen:
 - het Fonds gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de bij of krachtens artikel 131 van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of de bij of krachtens artikel 132 van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen;
 - het Fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan artikel 131 of artikel 132 van de Pensioenwet zonder dat de belangen van Aanspraakgerechtigden, Pensioengerechtigden of de Werkgever onevenredig worden geschaad; én
 - alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het herstelplan, bedoeld in artikel 138 of artikel 139 van de Pensioenwet.
6. Het Fonds informeert de Aanspraakgerechtigden, Pensioengerechtigden en de Werkgever schriftelijk over het besluit tot verlaging van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
7. De verlaging kan op zijn vroegst drie maand(en) nadat de Pensioengerechtigden hierover zijn geïnformeerd en een maand nadat de Aanspraakgerechtigden, de Werkgever en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

Artikel 4 - Premie

Aan het Fonds is voor de Deelnemer een premie verschuldigd, die wordt uitgedrukt in een percentage van de pensioengrondslag. De premie wordt bepaald met inachtneming van het bepaalde in artikel 34.

Artikel 5 - Karakter pensioenregeling

De pensioenregeling heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst zoals bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet. De pensioenregeling is een middelloonregeling. Als in een bepaald jaar de vooraf bepaalde premie niet voldoende is om de beoogde pensioenopbouw voor dat jaar te realiseren, dan zal overeenkomstig het bepaalde in artikel 34 de pensioenopbouw voor dat jaar naar rato van het tekort lager vastgesteld worden.

De Werkgever heeft na het betalen van de premie geen bijstortingsverplichting ten aanzien van de in dat jaar op te bouwen pensioenaanspraken.

Voor elk Opbouwjaar wordt gestreefd 1,75% van de pensioengrondslag in dat jaar aan ouderdomspensioen op te bouwen.

Voor de jaarverslaglegging van de Werkgever wordt de pensioenregeling geclassificeerd als een Defined Contribution-regeling. Door de betaling van de jaarlijkse pensioenpremie voldoet de Werkgever volledig en definitief aan al zijn financieringsverplichtingen. De Werkgever is niet gehouden tot het storten van extra premies, bijdragen of herstelbetalingen.

Pensioenen

Artikel 6 - Ouderdomspensioen

1. Het ouderdomspensioen gaat in op de Pensioeningangsdatum. Het eindigt op de laatste dag van de maand van overlijden van de Gepensioneerde.

De (Ex-)Deelnemer dient ten minste 1 maand vóór de Pensioeningangsdatum een schriftelijke aanvraag in te dienen. Het pensioen wordt levenslang uitgekeerd en eindigt op de laatste dag van de maand waarin de Gepensioneerde overlijdt.

2. De hoogte van het ouderdomspensioen is afhankelijk van:
 - a. het aantal **deelnemersjaren**,
 - b. de hoogte van de **pensioengrondslag**, die op zijn beurt afhankelijk is van:
 - de hoogte van het **pensioensalaris**;
 - de hoogte van de **franchise** en
 - de hoogte van de Salarisgrens.
 - c. de hoogte van eventuele extra premievrije aanspraken.

Deze begrippen worden in de volgende leden toegelicht.

3. **Deelnemersjaren**

Deelnemersjaren zijn de jaren gelegen tussen de datum waarop de deelname is begonnen en de datum waarop de deelname is geëindigd.

De bepaling van het aantal deelnemersjaren gebeurt in maanden nauwkeurig, waarbij de maand van deelname als een gehele maand wordt gerekend.

Als deelnemersjaren worden tevens aangemerkt extra deelnemersjaren als gevolg van waardeoverdracht of aanpassingen als gevolg van overgangsbepalingen.

4. **Pensioensalaris**

Het pensioensalaris in een jaar is gelijk aan:

- a. 12 maal het maandloon, respectievelijk 52 maal het weekloon, per 1 januari van het betreffende jaar c.q. per de datum van indiensttreding, plus
- b. de voor dat jaar geldende vakantietoeslag.

5. **Franchise**

De franchise is dat deel van het pensioensalaris waarover geen pensioenaanspraken worden opgebouwd en waarvoor geen premie wordt betaald. De franchise wordt jaarlijks per 1 januari door het Bestuur vastgesteld. De franchise in enig jaar kan nooit lager zijn dan de fiscaal minimale franchise.

6. **Pensioengrondslag**

De pensioengrondslag in een jaar is gelijk aan het pensioensalaris, afgetopt op de Salarisgrens, verminderd met de franchise. Een negatieve pensioengrondslag wordt op nul gesteld.

7. Tijdens de deelname wordt elk jaar een gedeelte van het ouderdomspensioen opgebouwd. Voor 2025 is het opbouwpercentage vastgesteld op 1,75% van de pensioengrondslag.

De per 31 december 2014 reeds opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen zijn, overeenkomstig het bepaalde in artikel 30 van dit Pensioenreglement (Overgang van pensioenaanspraken (overgangsregeling 2015)), per 1 januari 2015 omgezet naar aanspraken conform dit Pensioenreglement.

Eventuele toeslagen worden toegekend overeenkomstig het bepaalde in artikel 16.

Het in de achterliggende deelnemersjaren opgebouwde pensioen, inclusief toeslagen, is het totaal opgebouwde ouderdomspensioen.

Het te bereiken ouderdomspensioen is het totaal opgebouwde pensioen plus het pensioen dat de Deelnemer op basis van de laatst vastgestelde pensioengrondslag nog op kan bouwen. Hierbij wordt ervan uitgegaan dat hij tot aan de Pensioenrichtdatum Deelnemer blijft.

8. De op 1 januari 2015 aanwezige (Ex-)Deelnemer kan er voor kiezen zijn ouderdomspensioen eerder of later dan de Pensioenrichtdatum in te laten gaan. Deze herschikmogelijkheid is in artikel 10 nader uitgewerkt.

Als gebruik wordt gemaakt van herschikking kan dat gevolgen hebben voor de hoogte van het ouderdomspensioen.

Artikel 7 - Nabestaandenpensioen voor de Partner

1. Het nabestaandenpensioen voor de Partner gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand van overlijden van de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde. Het eindigt op de laatste dag van de maand van overlijden van de gerechtigde.

- 2.
- a. Het jaarlijkse nabestaandenpensioen voor de Partner is bij overlijden op of na de Pensioenrichtdatum, behoudens uitruil, gelijk aan 70% van het ouderdomspensioen.
 - b. Bij overlijden van een Deelnemer vóór de Pensioenrichtdatum is het jaarlijkse nabestaandenpensioen voor de Partner gelijk aan 70% van het ouderdomspensioen dat de Deelnemer had kunnen behalen indien hij/zij tot de Pensioenrichtdatum zou hebben deelgenomen, met een pensioengrondslag gelijk aan die in het jaar van overlijden.
 - c. Bij overlijden van een Ex-deelnemer vóór de Pensioenrichtdatum is het jaarlijkse nabestaandenpensioen voor de Partner gelijk aan 70% van het ouderdomspensioen waarop de Ex-deelnemer direct voorafgaand aan het moment van overlijden aanspraak had.

De per 31 december 2014 reeds opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen voor de Partner zijn, overeenkomstig het bepaalde in artikel 30 van dit Pensioenreglement (Overgang van pensioenaanspraken (overgangsregeling 2015)), per 1 januari 2015 omgezet naar aanspraken conform dit Pensioenreglement.

3. Indien artikel 8 van toepassing is, wordt het nabestaandenpensioen voor de Partner verminderd met de volgens artikel 8 toegekende aanspraak op premievrij Bijzonder nabestaandenpensioen.

Indien het Bijzonder nabestaandenpensioen reeds is ingegaan, vervalt het Bijzonder nabestaandenpensioen bij overlijden van de Ex-partner. Bijzonder nabestaandenpensioen gaat in dat geval niet over naar een eerdere of latere Partner van de overleden (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde.

Bij overlijden van de Ex-partner vóór de Pensioeningangsdatum van de (Ex-)Deelnemer, wordt de afsplitsing van het Bijzonder nabestaandenpensioen ongedaan gemaakt.

4. De op 1 januari 2015 aanwezige (Ex-)Deelnemer kan er op de Pensioeningangsdatum voor kiezen het nabestaandenpensioen voor de Partner geheel of gedeeltelijk uit te ruilen voor extra ouderdomspensioen. Deze herschikmogelijkheid is in artikel 10 nader uitgewerkt.

Als gebruik wordt gemaakt van herschikking kan dat gevolgen hebben voor de hoogte van het nabestaandenpensioen voor de Partner.

5. Als de Partner schuldig of medeplichtig is aan de levensberoving van de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde dan bestaat het nabestaandenpensioen voor de Partner uit het tot en met de dag voorafgaand aan het overlijden opgebouwde nabestaandenpensioen voor de Partner.

Artikel 8 - Bijzonder nabestaandenpensioen

1. Dit artikel is van toepassing in geval van Scheiding.
2. Indien de Scheiding plaatsvindt na de datum waarop de deelname is geëindigd, is het Bijzonder nabestaandenpensioen gelijk aan het premievrije nabestaandenpensioen.

Indien de Scheiding plaatsvindt tijdens de deelname is het Bijzonder nabestaandenpensioen gelijk aan het premievrije nabestaandenpensioen, waarop volgens dit Pensioenreglement aanspraak zou hebben bestaan indien de deelname, anders dan door overlijden, op dat moment zou zijn beëindigd, vermeerderd met een eventuele eerder ontstane aanspraak op premievrij nabestaandenpensioen.

3. Indien op grond van dit artikel eerder een aanspraak op Bijzonder nabestaandenpensioen is toegekend aan een andere Ex-partner wordt deze aanspraak in mindering gebracht op het jaarlijkse Bijzonder nabestaandenpensioen.

-
4. Het Bijzonder nabestaandenpensioen voor de Ex-partner gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand van overlijden van de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde. Het eindigt op de laatste dag van de maand van overlijden van de gerechtigde.
 5. De Ex-partner kan (geheel of gedeeltelijk) afstand doen van het Bijzonder nabestaandenpensioen. Dit moet worden geregeld in de huwelijkse voorwaarden, voorwaarden van een geregistreerd partnerschap, notariële akte in verband met de Gezamenlijke huishouding of een schriftelijke overeenkomst met het oog op het einde van de partnerrelatie. Daarnaast moet ook het Fonds schriftelijk toestemming geven voor de afstand van het Bijzonder nabestaandenpensioen.
 6. Vóór de Pensioeningangsdatum van de (Ex-)Deelnemer kan de Ex-partner het Bijzonder nabestaandenpensioen, voor zover bij Scheiding niet afgekocht, geheel of gedeeltelijk vervreemden (overdragen) aan een eerdere of latere Partner van de (Ex-)Deelnemer. Dit moet vastgelegd worden in een notariële akte. Ook moet het Fonds schriftelijk toestemming geven voor de vervreemding. Een vervreemding is onherroepelijk.

Artikel 9 - Nabestaandenpensioen voor de Kinderen

1. Het nabestaandenpensioen voor de Kinderen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand van overlijden van de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde.

Het nabestaandenpensioen voor de Kinderen wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin niet meer aan de begripsomschrijving van Kind wordt voldaan of tot en met de laatste dag van de maand van het eventueel eerder overlijden van het Kind.

2.
 - a. Bij overlijden van een Deelnemer vóór de Pensioenrichtdatum is het nabestaandenpensioen voor de Kinderen gelijk aan 14% van het ouderdompensioen dat de Deelnemer had kunnen behalen indien hij/zij tot de Pensioenrichtdatum zou hebben deelgenomen, met een pensioengrondslag gelijk aan die in het jaar van overlijden.
 - b. Bij overlijden van een Ex-deelnemer of Gepensioneerde is het nabestaandenpensioen voor de Kinderen gelijk aan 14% van het ouderdompensioen waarop de Ex-deelnemer of Gepensioneerde direct voorafgaand aan het moment van overlijden aanspraak had.
 - c. Het nabestaandenpensioen voor een Kind wordt verdubbeld met ingang van de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin het Kind ouderloos is.
3. Als het Kind schuldig of medeplichtig is aan de levensberoving van de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde dan bestaat het nabestaandenpensioen voor dat Kind uit het tot en met de dag voorafgaand aan het overlijden verworven nabestaandenpensioen voor de Kinderen.

Artikel 10 - Keuzemogelijkheden bij pensioeningang

1. Algemeen

De (Ex-)Deelnemer kan op de Pensioeningangsdatum een aantal keuzes maken. Dit heet herschikken.

De (Ex-)Deelnemer heeft de volgende keuzemogelijkheden op de Pensioeningangsdatum:

- Vervroegen of uitstellen ten opzichte van de Pensioenrichtdatum (het ouderdomspensioen gaat eerder of later in).
- Uitrui van het nabestaandenpensioen voor de Partner in extra ouderdomspensioen.

Een combinatie van deze keuzemogelijkheden is toegestaan. Eenmaal gemaakte keuzes kunnen vanaf de Pensioeningangsdatum niet meer ongedaan gemaakt worden.

In dit artikel worden de mogelijkheden nader beschreven. De herschikmogelijkheden zijn verder uitgewerkt in bijlage 2.

Bij het herschikken van pensioenaanspraken wordt gerekend op basis van door het Bestuur vast te stellen actuariële en sekseneutrale factoren. Deze factoren zijn vastgelegd in bijlage 2.

Alleen pensioenaanspraken die (al) zijn opgebouwd komen in aanmerking voor herschikking. Het nabestaandenpensioen voor de Kinderen komt niet in aanmerking voor herschikking.

Voor het herschikken van pensioenaanspraken gelden fiscale beperkingen en reglementaire beperkingen. Het Fonds zal de (Ex-)Deelnemer hierover informeren als zijn aanpassingsverzoek de fiscale en/of reglementaire grenzen overschrijdt.

De eventuele fiscale gevolgen in verband met de herschikking komen volledig voor rekening van de betreffende (Ex-)Deelnemer.

In alle gevallen waarin de herschikkeuze leidt tot een verlaagd nabestaandenpensioen voor de Partner is de instemming van de eventuele Partner vereist.

2. Vervroeging van Ouderdomspensioen

De (Ex-)Deelnemer kan zijn pensioen eerder dan de Pensioenrichtdatum in laten gaan. Een (Ex-)Deelnemer kan zijn pensioen laten ingaan vanaf de eerste dag van de maand waarin de (Ex-)Deelnemer 55 jaar wordt.

Een (Ex-)Deelnemer die zijn pensioen meer dan tien jaar vóór de voor hem in het jaar van vervroeging geldende AOW-leeftijd in laat gaan, moet een intentieverklaring tekenen. Hierin verklaart hij dat hij zijn arbeidzame leven beëindigt en niet van plan is om na pensioeningang nog inkomengenererende werkzaamheden te verrichten voor het deel dat hij zijn pensioen in laat gaan.

Het totaal opgebouwde ouderdomspensioen wordt in verband met de vervroeging herrekend naar de nieuwe Pensioeningangsdatum. Door deze herrekening valt de aanspraak op ouderdomspensioen lager uit.

Een aanvraag tot vervroeging van de Pensioeningangsdatum moet uiterlijk 1 maand voor de gewenste Pensioeningangsdatum bij het Fonds zijn ingediend. Het pensioen gaat in op de gewenste Pensioeningangsdatum doch ten minste 1 maand nadat het verzoek tot vervroeging door het Fonds wordt ontvangen. Als ingangsdatum komt slechts de eerste dag van een kalendermaand in aanmerking.

De Deelnemer die de pensioenopbouw voortzet in verband met Arbeidsongeschiktheid, mag het pensioen vervroegen. In dat geval zal de premievrije voortzetting worden gestopt.

3. ***Uitstellen van pensioen***

De (Ex-)Deelnemer kan zijn pensioen later dan de Pensioenrichtdatum in laten gaan. Dit kan uiterlijk tot en met de eerste van de maand van de voor de (Ex-)Deelnemer geldende AOW-datum plus 5 jaar.

Het totale vóór de Pensioenrichtdatum opgebouwde ouderdomspensioen wordt in verband met het uitstel herrekend naar de nieuwe Pensioeningangsdatum. Door deze herrekening zal de aanspraak op ouderdomspensioen hoger uitvallen.

4. ***Uitruil nabestaandenpensioen voor de Partner in ouderdomspensioen***

Door deze vorm van uitruil kan de (Ex-)Deelnemer (een deel van) het nabestaandenpensioen voor de Partner inwisselen voor extra ouderdomspensioen. Het opgebouwde nabestaandenpensioen voor de Partner wordt dan verlaagd of komt te vervallen. In geval van uitruil van nabestaandenpensioen voor de Partner in ouderdomspensioen is de instemming van de eventuele Partner vereist.

Het opgebouwde nabestaandenpensioen voor de Kinderen en het Bijzonder nabestaandenpensioen komen niet voor uitruil in aanmerking.

5. De (Ex-)Deelnemer dient bij de pensioenaanvraag zijn keuzes aan het Fonds kenbaar te maken. In geval de (Ex-)Deelnemer verzoekt om vervroegde pensioeningang kan hij gebruik maken van de diverse uitruilmogelijkheden.

Beëindiging/voortzetting deelname

Artikel 11 - De gevolgen van Arbeidsongeschiktheid

1. Tijdens een periode waarin een Deelnemer ononderbroken 25% of meer Arbeidsongeschikt is krachtens de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO), gelden de navolgende regels:

- a. In deze periode zal, afhankelijk van het arbeidsongeschiktheidspercentage, de deelname en de opbouw van pensioen voor de Deelnemer premievrij worden voortgezet overeenkomstig de onderstaande tabel:

mate van arbeids- ongeschiktheid	pensioenopbouw voortgezet voor
25 tot 45%	25%
45 tot 65%	50%
65 tot 100%	100%

Met ingang van 1 januari 2015 wordt de mate van premievrije deelname gemaximeerd op basis van de mate van Arbeidsongeschiktheid zoals die geldt op 31 december 2014.

- b. Voor de berekening van de pensioengrondslag in enig jaar wordt het pensioensalaris in dat jaar gesteld op het salaris in het voorafgaande jaar, aangepast conform de Structurele salarisverhogingen. Het pensioensalaris is na aanpassing maximaal gelijk aan de Salarisgrens. De in enig jaar te hanteren franchise is de in het desbetreffende jaar geldende franchise.
- c. Een gedeeltelijk of half Arbeidsongeschikte Deelnemer die na beëindiging van de Dienstbetrekking met de Werkgever naast een uitkering krachtens de WAO een loongerelateerde uitkering ingevolge de Werkloosheidswet ontvangt, wordt als volledig Arbeidsongeschikte Deelnemer aangemerkt.
2. De premievrije deelname begint op de eerste dag van de maand waarin de Deelnemer Arbeidsongeschikt is in de zin van de WAO en aan de overige voorwaarden uit dit Pensioenreglement voldoet.

De premievrije deelname eindigt:

- a. op de eerste dag van de maand waarin de AOW-datum dan wel eerdere Pensioeningangsdatum wordt bereikt;
- b. op de laatste dag van de maand waarin de Deelnemer niet langer ten minste 25% Arbeidsongeschikt is;

-
- c. op de eerste dag van de maand waarin de Deelnemer opgenomen wordt in een andere pensioenvoorziening, als gevolg van een dienstbetrekking die is aangegaan na de aanvang van de premievrije deelname;
 - d. op de eerste dag van de maand waarin de Deelnemer niet de inlichtingen verstrekt, welke het Fonds voor de verdere toepassing van dit artikel nodig acht.

Het bepaalde onder c is niet van toepassing, indien de betrokken Deelnemer op de datum van opneming in een andere pensioenvoorziening gedeeltelijk of half Arbeidsongeschikt is.

De aanspraken op grond van de halve of gedeeltelijke premievrije deelname in het Fonds en de aanspraken in verband met zijn deelname in de andere pensioenvoorziening samen, mogen niet meer bedragen dan de aanspraken die hij bij volledig premievrije deelname in het Fonds zou verkrijgen.

Het onder c bepaalde is niet van toepassing in geval van volledige premievrije deelname, indien de andere pensioenvoorziening de pensioenregeling van de sector Sociale Werkvoorziening van de Stichting Pensioenfonds Werk en (Re)Integratie (WRI) is. De aanspraken op grond van de volledige premievrije deelname worden verminderd met de aanspraken op grond van gelijktijdige deelname in de regeling van de WRI.

- 3. De in dit artikel vervatte regeling kan worden ingetrokken of gewijzigd met inachtneming van het bepaalde in de statuten van het Fonds. 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 Deelnemers, van wie de volledige, halve of gedeeltelijke Arbeidsongeschiktheid vóór bedoelde datum was ingetreden. De op dat tijdstip met toepassing van dit artikel verworven aanspraken blijven behouden.

Artikel 12 - Pensioenaanspraken bij einde deelname

- 1. Indien de deelname eindigt anders dan door overlijden of het ingaan van het ouderdomspensioen heeft de Ex-deelnemer een premievrije aanspraak op ouderdomspensioen en ten behoeve van zijn nabestaanden een premievrije aanspraak op (bijzonder) nabestaandenpensioen en eventueel een bijzonder ouderdomspensioen.
- 2. Bij einde deelname heeft de Ex-deelnemer het recht om waardeoverdracht van zijn pensioen aan te vragen. Het bepaalde in artikel 15 is hierbij van toepassing.
- 3. Wanneer een deelname eindigt op of na 1 januari 2018 en de aanspraak kleiner dan of gelijk aan € 2,00 op jaarbasis is, dan vervalt de aanspraak van rechtswege aan het Fonds.

Artikel 13 - Vrijwillige voortzetting

1. Het Bestuur kan op verzoek van de Ex-deelnemer toestaan dat de deelname op vrijwillige basis wordt voortgezet. Hieraan zijn de volgende voorwaarden verbonden:
 - a. De Ex-deelnemer moet direct voorafgaande aan de vrijwillige voortzetting ten minste 3 jaar onafgebroken deelnemer in het Fonds zijn geweest; én
 - b. De pensioenregeling moet ongewijzigd worden voortgezet; én
 - c. Vrijwillig voortzetten is niet mogelijk wanneer en voor het deel waarin de Ex-deelnemer tegelijkertijd deelneemt in een pensioenregeling van een eventuele nieuwe werkgever of opbouwt in een beroeps- of bedrijfstakpensioenregeling; én
 - d. De vrijwillige voortzetting wordt voor een periode van maximaal 3 jaar toegekend.
2. Aan de Ex-deelnemer wordt voor de voortgezette deelname dezelfde premie (werkgevers- én werknemersdeel) in rekening gebracht, die zou gelden voor de verplichte deelname (zie artikel 34).

Voor de berekening van de pensioengrondslag in enig jaar wordt het pensioensalaris in dat jaar gesteld op het salaris in het voorafgaande jaar, aangepast conform de Structurele salarisverhogingen. Het pensioensalaris is na aanpassing maximaal gelijk aan de Salarisgrens. De in enig jaar te hanteren franchise is de in het desbetreffende jaar geldende franchise.

Artikel 14 - Afkoop

1. Afkoop van kleine pensioenen is toegestaan indien het bedrag op jaarbasis op de Pensioenrichtdatum lager is dan de Afkoopgrens zoals bepaald in artikel 66 van de Pensioenwet.

Bij een afkoop van een pensioen wordt de opgebouwde aanspraak op pensioen herrekend naar één bedrag (de contante waarde). Na de uitkering van dit bedrag zijn er geen aanspraken meer bij het Fonds. Elke afspraak strijdig met de wettelijke afkoopmogelijkheden is nietig.

Voor de berekening van de uitkering ineens, wordt gebruik gemaakt van afkoopfactoren die voor alle Deelnemers en Ex-deelnemers hetzelfde zijn en waarbij sprake is van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. De afkoopfactoren zijn vermeld in bijlage 1. Bij het berekenen van de hoogte van de uitkering ineens wordt geen onderscheid gemaakt tussen mannen en vrouwen.

2. Het Fonds heeft de mogelijkheid om, na instemming van de Aanspraakgerechtigde, kleine pensioenen af te kopen. Dit geldt voor:
 - klein ouderdomspensioen en overige pensioenen, wanneer het Fonds minimaal vijf keer, gedurende ten minste vijf jaar na beëindiging van de deelname, tevergeefs heeft gepoogd de aanspraken over te dragen aan een nieuwe uitvoerder (artikel 66 lid 2 sub c Pensioenwet) of, indien vóór de Pensioeningangsdatum geen gebruik is gemaakt van deze mogelijkheid, op de Pensioeningangsdatum (artikel 66 lid 1 Pensioenwet);

-
- klein ouderdomspensioen en overige pensioenen, wanneer de deelname is geëindigd in 2018 en het Fonds minimaal vijf keer, gedurende ten minste vijf jaar vanaf 2019, tevergeefs heeft gepoogd de aanspraken over te dragen aan een nieuwe uitvoerder (artikel 66 lid 2 sub c Pensioenwet) of, indien vóór de Pensioeningangsdatum geen gebruik is gemaakt van deze mogelijkheid, op de Pensioeningangsdatum (artikel 66 lid 1 Pensioenwet);
 - klein nabestaandenpensioen voor de Partner bij overlijden van de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde (artikel 67 Pensioenwet);
 - klein nabestaandenpensioen voor de Kinderen bij overlijden van de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde (artikel 67 Pensioenwet);
 - klein Bijzonder nabestaandenpensioen bij Scheiding dan wel bij overlijden van de (Ex-) Deelnemer of Gepensioneerde (artikel 68 Pensioenwet). De afkoopsom van het Bijzonder partnerpensioen wordt aan de Ex-partner ter beschikking gesteld.

Na de uitkering van de afkoopsom zijn er geen aanspraken meer bij het Fonds.

3. Op verzoek van de Ex-deelnemer van wie de deelname is geëindigd vóór 1 januari 2018 kan het ouderdomspensioen onder de Afkoopgrens tussentijds worden afgekocht, na een periode van twee jaar na het einde van de deelname.

Als binnen de termijn van twee jaar de Pensioenrichtdatum wordt bereikt, dan kan de afkoop vóór het einde van de tweejaarstermijn plaatsvinden.

Als een ouderdomspensioenaanspraak wordt afgekocht, wordt ook de bijbehorende aanspraak op nabestaandenpensioen voor de Partner afgekocht. Het nabestaandenpensioen voor de Kinderen vervalt.

De afkoopsom van het Bijzonder nabestaandenpensioen wordt aan de Ex-partner ter beschikking gesteld.

Na de uitkering van dit bedrag zijn er geen aanspraken meer bij het Fonds.

4. Op het bruto afkoopbedrag worden de wettelijke premies en belastingen ingehouden. Het netto afkoopbedrag wordt in één keer aan de rechthebbende uitgekeerd.
5. De afkoopmogelijkheden zijn nader uitgewerkt in bijlage 1.

Artikel 15 - Individuele waardeoverdracht

1. **A. Individuele waardeoverdracht van een andere pensioenuitvoerder naar het Fonds**

Een Deelnemer die op basis van een Dienstbetrekking gaat werken bij de Werkgever heeft het recht om waardeoverdracht aan te vragen bij het Fonds van bij een andere pensioenuitvoerder opgebouwde pensioenaanspraken. Het overdragen van bij een andere pensioenuitvoerder

opgebouwde pensioenaanspraken naar het Fonds wordt “inkomende waardeoverdracht” genoemd.

Bij een inkomende waardeoverdracht krijgt de Deelnemer na de waardeoverdracht extra pensioenaanspraken volgens het Pensioenreglement. De Deelnemer heeft na afronding van de waardeoverdracht geen pensioenaanspraken meer bij de pensioenuitvoerder die de pensioenaanspraken heeft overgedragen naar het Fonds.

Om een inkomende waardeoverdracht te kunnen aanvragen, moet er bij de Deelnemer sprake zijn geweest van een individuele beëindiging van de dienstbetrekking of van een individuele beëindiging van de deelname aan een pensioenregeling. Verder moet aan de overige wettelijke voorwaarden worden voldaan, waaronder wettelijke reken- en procedureregels.

B. Individuele waardeoverdracht van het Fonds naar een andere pensioenuitvoerder

Een Ex-deelnemer heeft het recht om waardeoverdracht aan te vragen bij zijn nieuwe pensioenuitvoerder van de tot aan de ontslagdatum opgebouwde pensioenaanspraken bij het Fonds. Het overdragen van de bij het Fonds opgebouwde pensioenaanspraken aan een andere pensioenuitvoerder wordt “uitgaande waardeoverdracht” genoemd.

Bij een uitgaande waardeoverdracht worden door de overnemende pensioenuitvoerder extra pensioenaanspraken toegekend. De Ex-deelnemer heeft na afronding van de uitgaande waardeoverdracht geen pensioenaanspraken meer bij het Fonds.

Om een uitgaande waardeoverdracht te kunnen aanvragen, moet er bij de Ex-deelnemer sprake zijn geweest van een individuele beëindiging van de Dienstbetrekking met de Werkgever of een individuele beëindiging van de deelname aan de pensioenregeling van het Fonds. Verder moet aan de overige wettelijke voorwaarden worden voldaan, waaronder wettelijke reken- en procedureregels.

C. Automatische waardeoverdracht Klein pensioen

Het Fonds draagt een Klein pensioen van iemand die op of na 1 januari 2018 Ex-deelnemer wordt automatisch over naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de Ex-deelnemer.

Wanneer het Fonds minimaal vijf keer, gedurende ten minste vijf jaar, tevergeefs heeft gepoogd de aanspraken over te dragen aan een nieuwe uitvoerder (artikel 66 lid 2 sub c Pensioenwet), dan heeft het Fonds de mogelijkheid om de aanspraak alsnog na instemming van de Ex-deelnemer af te kopen.

2. Als een Ex-deelnemer gebruik maakt van het recht op uitgaande waardeoverdracht, worden alle voor hem bij het Fonds opgebouwde pensioenaanspraken in de waardeoverdracht betrokken. De opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen voor de Partner worden alleen met instemming van de Partner mee overgedragen. Bij automatische waardeoverdracht van een Klein pensioen is geen instemming vereist van de Partner.

-
3. Een Bijzonder nabestaandenpensioen blijft achter bij het Fonds en wordt niet in de uitgaande waardeoverdracht betrokken.
 4. Bij een verzoek tot individuele inkomende of uitgaande waardeoverdracht die niet onder het wet-
telijk recht valt, moeten alle betrokken partijen afzonderlijk instemmen met de waardeoverdracht.
Het Fonds verleent in principe medewerking aan dergelijke verzoeken, maar kan daaraan voor-
waarden verbinden. De verdere afhandeling vindt plaats volgens de bepalingen die de Pensioen-
wet aan een dergelijke waardeoverdracht stelt.

Het in dit lid bepaalde geldt niet indien de deelname bij de vorige pensioenuitvoerder niet indivi-
dueel is beëindigd, als bedoeld in artikel 78 lid 2 van de Pensioenwet.

5. In bijlage 1 zijn verdere bepalingen opgenomen.

Bijzondere bepalingen

Artikel 16 - Toeslagen

1. Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van de stijging van de Loon- of Prijsindex. Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.

Toeslagverlening vindt plaats per 1 januari van enig jaar en wordt verleend op de pensioenen en aanspraken met inbegrip van eerdere toeslagen.

Het bestuur heeft de bevoegdheid om, naast de toeslagverlening per 1 januari, ook per een andere datum een toeslag te verlenen.

2. Wijze van toeslagverlening:

A. Toeslagverlening voor Deelnemers

De volgende pensioenaanspraken van de Deelnemer komen in aanmerking voor toeslagverlening:

- het opgebouwde ouderdomspensioen;
- het opgebouwde nabestaandenpensioen;
- de premievrije garantieaanspraak op alleenstaandenpensioen.

Als uitgangspunt voor de toeslagverlening van deze aanspraken wordt de Loonindex gebruikt.

B. Toeslagverlening voor Ex-deelnemers

De volgende pensioenaanspraken van de Ex-deelnemer komen in aanmerking voor toeslagverlening:

- het opgebouwde ouderdomspensioen;
- het opgebouwde nabestaandenpensioen;
- het opgebouwde alleenstaandenpensioen/de premievrije garantieaanspraak op alleenstaandenpensioen.

Als uitgangspunt voor de toeslagverlening van deze aanspraken wordt de Prijsindex gebruikt. De toeslagverlening die aan de Ex-deelnemers wordt toegekend is altijd gelijk aan de toeslagverlening voor de Pensioengerechtigden.

C. Toeslagverlening voor Pensioengerechtigden

De volgende pensioenrechten en pensioenaanspraken van de Gepensioneerde komen in

aanmerking voor toeslagverlening:

- het ingegaan ouderdomspensioen;
- het ingegaan alleenstaandenpensioen;
- het opgebouwde nabestaandenpensioen;
- het opgebouwde alleenstaandenpensioen/de premievrije garantieaanspraak op alleenstaandenpensioen.

Van de pensioengerechtigde Partner en/of Kinderen komt het ingegaan nabestaandenpensioen in aanmerking voor toeslagverlening. Van de pensioengerechtigde Ex-partner komt het ingegaan Bijzonder nabestaandenpensioen, het ingegaan verevend ouderdomspensioen of, indien omgezet, het zelfstandig ouderdomspensioen in aanmerking voor toeslagverlening.

Als uitgangspunt voor de toeslagverlening van deze rechten en aanspraken wordt de Prijsindex gebruikt.

D. Toeslagverlening voor de Ex-partner

De volgende pensioenaanspraken van de Ex-partner komen in aanmerking voor toeslagverlening:

- het Bijzonder nabestaandenpensioen;
 - het verevend ouderdomspensioen;
- of, indien omgezet:
- het zelfstandig ouderdomspensioen.

Als uitgangspunt voor de toeslagverlening van het Bijzonder nabestaandenpensioen en het zelfstandig ouderdomspensioen wordt de Prijsindex gebruikt.

De toeslagverlening van het verevend ouderdomspensioen vindt op dezelfde wijze plaats als het ouderdomspensioen waarvan het deel uitmaakt.

Artikel 17 - Verevening van ouderdomspensioen

1. Op grond van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding heeft een Ex-partner recht op een deel van het ouderdomspensioen dat is opgebouwd tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap. Dit noemen we het verevend ouderdomspensioen.

Als de Verevening binnen een termijn van twee jaar na de scheidingsdatum is gemeld bij het Fonds, dan heeft de Ex-partner recht op uitbetaling van het verevend ouderdomspensioen door het Fonds.

De Ex-partner in de volgende gevallen recht op Verevening van het ouderdomspensioen:

- echtscheiding;
- scheiding van tafel en bed;
- beëindiging geregistreerd partnerschap.

Als vereveningsdatum geldt de scheidingsdatum.

Bij beëindiging van een Gezamenlijke huishouding bestaat geen recht op Verevening van het ouderdomspensioen.

2. Het verevend ouderdomspensioen is een afhankelijk recht. Dit betekent dat het deel van het ouderdomspensioen waar de Ex-partner recht op heeft, afhankelijk is van het ouderdomspensioen van de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde. Het verevend ouderdomspensioen volgt eventuele keuzes met betrekking tot het ouderdomspensioen die de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde kan maken op basis van het geldende pensioenreglement en/of de wet, zoals het moment van pensioeningang of waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder.

3. Het verevend ouderdomspensioen gaat in op de Pensioeningangsdatum van de Deelnemer en wordt uitgekeerd aan de Ex-partner tot en met de laatste dag van de maand waarin de Gepensioneerde overlijdt.

Wanneer de Ex-partner eerder overlijdt dan de Gepensioneerde, dan stopt de uitkering van het verevend ouderdomspensioen op de laatste dag van de maand waarin de Ex-partner overlijdt. Daarna wordt het verevend ouderdomspensioen aan de Gepensioneerde betaald.

4. De hoogte van het verevend ouderdomspensioen wordt vastgesteld volgens de standaardverevening uit de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Dit gebeurt op een andere wijze wanneer in de huwelijkse voorwaarden of in een aparte schriftelijke overeenkomst over de Scheiding anders is overeengekomen.

5. Verevening is niet mogelijk als het te verevenen deel van het ouderdomspensioen na de doorvoering van de verevening lager is dan de Afkoopgrens.

6. Op gezamenlijk verzoek van de Ex-partner én de (Ex-)Deelnemer kan in plaats van Verevening het te verevenen deel van het ouderdomspensioen samen met het eventuele Bijzonder nabestaandenpensioen worden omgezet (geconverteerd) in een zelfstandige aanspraak op ouderdomspensioen voor de Ex-partner. Ook moet het Fonds schriftelijk toestemming geven voor de omzetting. Een omzetting is onherroepelijk.

7. Het Fonds brengt geen kosten in rekening bij de (Ex-)Deelnemer en Ex-partner voor de Verevening of Conversie.

Informatie over pensioenen

Artikel 18 - Algemeen

Het Fonds informeert de Aanspraakgerechtigden en Pensioengerechtigden op de manier die het Fonds van belang vindt om goed inzicht te geven in hun pensioensituatie. Hierbij zal het Fonds minimaal de wettelijke voorschriften naleven.

Artikel 19 - Informatie aan de Deelnemer

1. Het Fonds verstrekt de Deelnemer bij beëindiging van de deelname:
 - a. een opgave van de tot de beëindigingsdatum opgebouwde pensioenaanspraken;
 - b. informatie over toeslagverlening en over vermindering van pensioenaanspraken op grond van artikel 134 van de Pensioenwet;
 - c. informatie die voor de Deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is; én
 - d. informatie over omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het Fonds.
2. Het Fonds verstrekt de Deelnemer elk kalenderjaar een pensioenoverzicht. Hierin staan ten minste vermeld:
 - a. een opgave van de verworven pensioenaanspraken;
 - b. een opgave van de aan het voorgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaan groei van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen;
 - c. informatie over toeslagverlening; én
 - d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet.
3. Het Fonds informeert de Deelnemer binnen 3 maanden na een wijziging in de pensioenregeling over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij het Fonds.

Artikel 20 - Informatie aan de Ex-deelnemer

1. Het Fonds verstrekt de Ex-deelnemer elk kalenderjaar:
 - a. een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken; én
 - b. informatie over toeslagverlening.
2. Het Fonds informeert de Ex-deelnemer binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

Artikel 21 - Informatie aan de Ex-partner

1. Het Fonds verstrekt aan degene die Ex-partner wordt en een aanspraak verkrijgt op Bijzonder nabestaandenpensioen eenmalig:
 - a. een opgave van de tot de scheidingsdatum opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen voor zover bestemd voor de Ex-partner;
 - b. informatie over toeslagverlening; én
 - c. informatie die voor de Ex-partner specifiek relevant is.
2. Het Fonds verstrekt aan de Ex-partner ten minste eenmaal in de vijf jaar:
 - a. een opgave van de tot de scheidingsdatum opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen voor zover bestemd voor de Ex-partner; én
 - b. informatie over toeslagverlening.
3. Het Fonds informeert de Ex-partner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

Artikel 22 - Informatie aan de Pensioengerechtigde

1. Het Fonds verstrekt degene die Pensioengerechtigde wordt:
 - a. een opgave van zijn pensioenrecht;
 - b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen voor de Partner en Kinderen;
 - c. informatie over toeslagverlening; én
 - d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet.
2. Het Fonds informeert de Pensioengerechtigde in het begin van elk kalenderjaar over:
 - a. de hoogte van de maandelijke pensioenuitkering die voor dat jaar geldt;
 - b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen voor de Partner en Kinderen;
 - c. informatie over toeslagverlening; én
 - d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet.
3. Het Fonds verstrekt na afloop van elk kalenderjaar een jaaroverzicht betreffende de in dat kalenderjaar verrichte pensioenuitkeringen en inhoudingen.
4. Het Fonds informeert de Pensioengerechtigde binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

Artikel 23 - Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat

Het Fonds verstrekt (Ex-)Deelnemers, Ex-partners en Pensioengerechtigden die zich in een andere lidstaat vestigen informatie over hun pensioenaanspraken en pensioenrechten en over de mogelijkheden die hun op grond van de pensioenregeling worden geboden.

De informatie die in dit verband wordt verstrekt is ten minste overeenkomstig de informatie die wordt verstrekt aan (Ex-)Deelnemers, Ex-partners en Pensioengerechtigden die in Nederland blijven.

Artikel 24 - Informatie op website

Het Fonds stelt op zijn website het volgende ter beschikking:

- a. informatie over de pensioenregeling;
- b. informatie over uitvoeringskosten;
- c. het jaarverslag, inclusief informatie over de haalbaarheidstoets en de reële dekkingsgraad, en de jaarrekening;
- d. de verklaring inzake beleggingsbeginselen;
- e. informatie over het financieel crisisplan;
- f. informatie over het herstelplan of geactualiseerd herstelplan;
- g. het Pensioenreglement; én
- h. de Uitvoeringsovereenkomst.

Artikel 25 - Informatie op verzoek

Het Fonds verstrekt de (Ex-)Deelnemer, de Ex-partner of de Pensioengerechtigde op verzoek:

- a. een opgave van de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken, de reglementair te bereiken pensioenaanspraken of de pensioenrechten.
- b. indien de (Ex-)Deelnemer, de Ex-partner of de Pensioengerechtigde hierom verzoekt, de in artikel 24 genoemde informatie, elektronisch of schriftelijk.

Overgangsbepalingen

Artikel 26 - Overgang van pensioenaanspraken (overgangsregeling 1993)

1. a. De pensioenaanspraken (daaronder begrepen pensioenaanspraken uit hoofde van oude regelingen) van de op 31 december 1992 en 1 januari 1993 aanwezige Deelnemers van het Fonds worden omgerekend in pensioenaanspraken in de zin van het op 1 januari 1993 van toepassing zijnde pensioenreglement, waaruit vervolgens een aantal (fictieve) deelnemersjaren in de zin van artikel 7 van het op 1 januari 1993 van toepassing zijnde pensioenreglement wordt afgeleid.

- b. De om te rekenen pensioenaanspraken bestaan uit het totaal van de aanspraken welke op grond van het tot en met 31 december 1992 geldende pensioenreglement zijn verkregen.

De omrekening geschiedt als volgt:

de totale contante waarde van de op 31 december 1992 opgebouwde pensioenaanspraken wordt aangewend om pensioenaanspraken op basis van het op 1 januari 1993 van toepassing zijnde pensioenreglement vast te stellen; de berekening van de genoemde pensioenaanspraken geschiedt op financieel neutrale wijze, een en ander op basis van de actuariële grondslagen en methoden van het Fonds en van de in 1992 geldende pensioengrondslag; uit de aldus vastgestelde pensioenaanspraken wordt conform de bepalingen van het op 1 januari 1993 van toepassing zijnde pensioenreglement een aantal deelnemersjaren afgeleid.

2. Indien de in lid 1 bedoelde omrekening ertoe leidt dat het aantal behaalbare deelnemersjaren van de Deelnemer groter wordt dan 40, worden voor de deelnemersjaren die deze overschrijding veroorzaken premievrije pensioenaanspraken vastgesteld. Deze premievrije pensioenaanspraken worden aangeduid als "plusrechten". De plusrechten worden verhoogd op de wijze als omschreven in artikel 16 van dit Pensioenreglement.
3. Voor de op 31 december 1992 aanwezige Deelnemers wordt door het Fonds vastgesteld wat de gemiste diensttijd is. De gemiste diensttijd is gelijk aan 40 jaar verminderd met het aantal jaren dat de Deelnemer na de 25ste verjaardag in dienst van de Werkgever of haar rechtsvoorgangers heeft doorgebracht en verminderd met de tot aan de op 1 januari 1993 van toepassing zijnde pensioendatum (65 jaar) nog door te brengen diensttijd.
4. a. Indien het aantal behaalbare deelnemersjaren van de Deelnemer, rekening houdend met de omrekening als beschreven in lid 1, kleiner is dan 40, wordt gedurende een aantal jaren, dat afhankelijk is van de gemiste diensttijd als omschreven in lid 3, een extra aanspraak op ouderdomspensioen vastgesteld.

Een en ander overeenkomstig de volgende tabel:

Gemiste diensttijd	Extra aanspraken toegekend gedurende
1 tot 5 jaar	2 jaar
5 tot 10 jaar	3 jaar
10 tot 15 jaar	4 jaar
15 of meer jaar	5 jaar

- b. De extra aanspraak op ouderdomspensioen is gelijk aan 1,75% van het verschil tussen PS 1 en PS 2, vermenigvuldigd met de factor X.

- PS 1 = het pensioensalaris geldend in het kalenderjaar waarin de berekening als bedoeld in dit lid wordt gemaakt (de eerste datum van vaststelling van PS 1 is 1 januari 1993);
- PS 2 = het pensioensalaris geldend in het jaar vóór de vaststelling van PS 1, verhoogd op grond van de algemeen bij de Werkgever voor de Deelnemer geldende salarismaatregelen tot en met 1 januari daaropvolgend;
- X = 40, verminderd met het aantal behaalbare deelnemersjaren van de Deelnemer (rekening houdend met de omrekening als beschreven in lid 1).

- c. De extra aanspraak op ouderdomspensioen bedoeld bij letter b wordt uitgedrukt in fictieve deelnemersjaren in de zin van artikel 7 van het op 1 januari 1993 van toepassing zijnde pensioenreglement. Het aantal fictieve deelnemersjaren wordt gevonden door de conform letter b berekende extra aanspraak op ouderdomspensioen te delen door 1,75% van PG 1 (dit is de pensioengrondslag behorend bij PS 1).
- d. Indien in latere jaren het bepaalde onder letter b en c wederom wordt toegepast, wordt rekening gehouden met de fictieve deelnemersjaren die reeds eerder krachtens het bepaalde bij letter c zijn toegekend.

5. Op basis van een scenario heeft het Bestuur bepaald welke pensioenverliezen er in theorie in de toekomst kunnen ontstaan. Indien het verlies aan ouderdomspensioen groter is dan 1% van het geprojecteerde theoretische pensioensalaris op de op 1 januari 1993 van toepassing zijnde pensioendatum (65 jaar), wordt met deze overgangsmaatregel beoogd dit verlies terug te brengen tot die 1%. De hieruit voortvloeiende pensioenaanspraken worden gedurende voortgezette deelname tot de op 1 januari 1993 van toepassing zijnde pensioendatum (65 jaar), maar maximaal in 10 jaar, opgebouwd.

Artikel 27 - Aanvulling bij overgang (overgangsregeling 1993)

1. Voor de op 31 december 1992 aanwezige Deelnemers wordt de gemiste diensttijd per 31 december 1992 bepaald, conform de berekening van de factor X, artikel 26 lid 4 letter b.

-
2. Indien de gemiste diensttijd, als omschreven in lid 1, groter is dan nul, dan wordt een extra aanspraak op ouderdomspensioen toegekend.

Deze extra aanspraak op ouderdomspensioen is gelijk aan de gemiste dienstjaren van lid 1 vermenigvuldigd met 1,75% van het verschil tussen de pensioengrondslag van 1992 en de hoogste pensioengrondslag na 1992 tot het jaar waarin de op 1 januari 1993 van toepassing zijnde pensioendatum (65 jaar) valt, indien deze laatste hoger is.

3. De extra aanspraak op ouderdomspensioen bedoeld bij lid 2 wordt verminderd met een bedrag dat als volgt wordt vastgesteld:

De som van de krachtens artikel 26 lid 4 letter c toegekende fictieve deelnemersjaren vermenigvuldigd met 1,75% van de per de berekeningsdatum geldende pensioengrondslag.

4. Na ontslag voor de op 1 januari 1993 van toepassing zijnde pensioendatum (65 jaar) anders dan wegens Arbeidsongeschiktheid of het deelnemen aan een regeling voor vervroegde uittreding, dient voor de berekening van het ouderdomspensioen in lid 2 in plaats van "pensioendatum" te worden gelezen "de laatste dag van de deelname". Het aldus berekende extra ouderdomspensioen dient vervolgens te worden vermenigvuldigd met m/n;

m = het per de laatste dag van deelname verstreken aantal deelnemersjaren vanaf 1 januari 1993

n = het totaal te behalen aantal deelnemersjaren vanaf 1 januari 1993

(m en n worden bepaald zonder rekening te houden met artikel 26 lid 4 letter c).

5. Op de aanspraken als bedoeld in lid 2 worden de aanspraken als bedoeld in artikel 26 lid 5 in mindering gebracht. Het saldo zal evenwel niet negatief zijn.

Artikel 28 - Afschaffing alleenstaandenpensioen (overgangsregeling 2001)

1. Deze overgangsbepaling betreffende het invoeren van de regeling voor keuzepensioen en het tegelijkertijd afschaffen van de opbouw van alleenstaandenpensioen geldt voor alle op 31 december 2000 en 1 januari 2001 aanwezige Deelnemers.
2. De per 31 december 2000 opgebouwde aanspraken op alleenstaandenpensioen worden op een collectief actuarieel neutrale wijze omgerekend naar extra ouderdoms- en nabestaandenpensioen. De toegekende premievrije aanspraak op extra ouderdoms- en nabestaandenpensioen wordt verhoogd op de wijze als omschreven in artikel 16 van dit Pensioenreglement. Op het extra nabestaandenpensioen is het recht op keuzepensioen zoals weergegeven in artikel 7 lid 4 eveneens van toepassing.
3. Indien het totaal van de aanspraken onder A het totaal van de aanspraken onder B overtreft wordt een garantieaanspraak op alleenstaandenpensioen berekend ten bedrage van het verschil tussen beide totalen.

-
- A = het totaal van de op basis van de pensioengrondslag van 2000 te behalen aanspraken op ouderdomspensioen plus de per 31 december 2000 opgebouwde aanspraken op alleenstaandenpensioen.
- B = het totaal van de op basis van de pensioengrondslag van 2000 te behalen aanspraken op ouderdomspensioen plus de extra aanspraken op ouderdomspensioen door omrekening van het alleenstaandenpensioen plus de verhoging van het ouderdomspensioen (plus 20%) door volledige inruil van het nabestaandenpensioen conform de bepalingen in artikel 6 lid 7 van het op 1 januari 2001 van toepassing zijnde pensioenreglement.
4. De toegekende premievrije garantieaanspraak op alleenstaandenpensioen wordt jaarlijks per 1 januari verhoogd op de wijze als omschreven in artikel 16 van dit Pensioenreglement.
 5. Bij ontslag na 1 januari 2001 blijft de Ex-deelnemer recht houden op de volledig toegekende premievrije garantieaanspraak.
 6. Voor Deelnemers die niet hebben ingestemd met de in de vorige leden genoemde omrekening blijven de per 31 december 2000 opgebouwde aanspraken op alleenstaandenpensioen van kracht en vindt geen omrekening van deze aanspraken naar ouderdoms- en nabestaandenpensioen plaats. Op deze premievrije aanspraak is artikel 16 van overeenkomstige toepassing. Niet instemmen is onherroepelijk en houdt tevens in dat de Deelnemer alleen recht heeft op keuze-pensioen gebaseerd op de vanaf 31 december 2000 op te bouwen aanspraken op nabestaandenpensioen.
 7. Zowel de premievrije garantieaanspraak bedoeld in lid 3 van dit artikel als de premievrije aanspraak bedoeld in lid 6 van dit artikel gaan in op of na de Pensioeningangsdatum indien en zolang de Gepensioneerde een AOW-uitkering voor een alleenstaande geniet.

Artikel 29 - Bruterings overhevelingstoeslag (overgangsregeling 2001)

1. Deze overgangsregeling betreffende de bruterings overhevelingstoeslag geldt voor alle op 31 december 2000 en 1 januari 2001 aanwezige Deelnemers.
2. De per 1 januari 2001 verstreken deelnemerstijd wordt aangepast door vermenigvuldiging met de factor 1, waardoor de opgebouwde aanspraken per 1 januari 2001 na bruterings overhevelingstoeslag (gebaseerd op de aangepaste deelnemerstijd) gelijk zijn aan de opgebouwde aanspraken per 1 januari 2001 vóór bruterings overhevelingstoeslag (gebaseerd op de deelnemerstijd vóór aanpassing).
3. De uit hoofde van artikel 26 lid 4 letter c toegekende extra deelnemerstijd wordt met dezelfde factor 1 vermenigvuldigd.
4. De volgens artikel 27 lid 1 bepaalde gemiste deelnemerstijd wordt aangepast door vermenigvuldiging met de factor 2.

-
5. De hiervoor genoemde factoren zijn als volgt bepaald:

$$\text{Factor 1} = \frac{\text{pensioengrondslag 1}}{\text{pensioengrondslag 2}}$$

$$\text{Factor 2} = \frac{\text{pensioengrondslag 1 -/- pensioengrondslag 1992}}{\text{pensioengrondslag 2 -/- pensioengrondslag 1992}}$$

pensioengrondslag 1 = het pensioensalaris per 1 januari 2001 vóór brutering van de overhevelingstoeslag minus de franchise X

pensioengrondslag 2 = het pensioensalaris per 1 januari 2001 na brutering van de overhevelingstoeslag minus de franchise X

franchise X = de franchise van 2000 verhoogd met het percentage waarmee de lonen volgens de CAO op 1 januari 2001 als gevolg van de geldende loonmaatregelen afwijken van de lonen die golden op 2 januari 2000.

Artikel 30 - Overgang van pensioenaanspraken (overgangsregeling 2015)

1. De nieuwe pensioenregeling geldt met ingang van 1 januari 2015. Deze overgangsregeling omschrijft wat er gebeurt met de pensioenaanspraken van de personen die op 31 december 2014 reeds (Ex-)Deelnemer waren bij het Fonds.
2. De begripsomschrijvingen en toelichtingen omschreven in artikel 1 gelden ook voor dit artikel. De volgende aanvullingen zijn van toepassing:

Overgangsdeelnemer

De persoon die (Ex-)Deelnemer in de Pensioenregeling 1993 is zonder dat waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder heeft plaats gehad.

Pensioenregeling 2015

De pensioenregeling geldend vanaf 2015 zoals omschreven in dit Pensioenreglement.

Pensioenregeling 1993

De op 1 januari 1993 in werking getreden pensioenregeling, welke voor de Overgangsdeelnemer heeft gegolden tot 1 januari 2015.

3. De per 31 december 2014 opgebouwde aanspraak van de Overgangsdeelnemer op ouderdoms- en nabestaandenpensioen uit de Pensioenregeling 1993 inclusief de verleende toeslagen wordt per 31 december 2014 omgezet naar een aanspraak op ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen voor de Partner en nabestaandenpensioen voor de Kinderen met een pensioenrichtleeftijd van 67 jaar in de verhouding 100 (ouderdomspensioen) : 70 (nabestaandenpensioen voor de Partner) : 14 (nabestaandenpensioen per Kind). Bij de omzetting wordt rekening gehouden met eventueel Bijzonder nabestaandenpensioen.

Voordat bovengenoemde omzetting plaatsvindt, wordt voor de Ex-deelnemer die vóór 1 januari 2001 reeds Ex-deelnemer was, de op 31 december opgebouwde aanspraak op niet-uitruikbaar nabestaandenpensioen voor de Partner uit de Pensioenregeling 1993 inclusief verleende toeslagen per 31 december 2014 omgezet naar een uitrukbare aanspraak op nabestaandenpensioen voor de Partner, zonder dat hierbij de hoogte van de aanspraak wijzigt.

4. De leeftijdsafhankelijke omzettingfactoren hiervoor zijn opgenomen in bijlage 3.
5. De omgezette aanspraken maken vanaf 1 januari 2015 onderdeel uit van de Pensioenregeling 2015. De bepalingen uit dit Pensioenreglement zijn daarop van toepassing.
6. Omzetting vindt plaats op basis van actuariële gelijkwaardigheid. De factoren zijn voor Deelnemers en Ex-deelnemers gelijk.
7. Het recht op Verevening van pensioenaanspraken die vóór 1 januari 2015 bij het Fonds zijn verkregen blijft ook na de omzetting bestaan.
8. De per 31 december 2014 bestaande aanspraken op Bijzonder nabestaandenpensioen worden niet omgezet. De vanaf 1 januari 2015 geldende bepalingen inzake toeslagverlening zijn wel van toepassing.
9. Omzetting van opgebouwde pensioenaanspraken vindt plaats indien de Overgangsdeelnemer en zijn eventuele Partner jegens het Fonds geen bezwaar tegen de omzetting hebben aangetekend. Voor Overgangsdeelnemers en/of diens eventuele Partner die tegen de omzetting bezwaar aantekenen, zal geen omzetting plaatsvinden. De opgebouwde aanspraken blijven in dat geval in de bestaande vorm premievrij verzekerd en de bepalingen van het tot 1 januari 2015 van toepassing zijnde pensioenreglement van de Pensioenregeling 1993 blijven gelden. Uitzondering daarop zijn de bepalingen over toeslagverlening. Daarvoor gaan de bepalingen uit het vanaf 1 januari 2015 geldende Pensioenreglement van de Pensioenregeling 2015 gelden. Het is niet mogelijk deze premievrij verzekerde aanspraken af te kopen (anders dan in geval van een Klein pensioen (conform artikel 14)). De dekking en opbouw van pensioenen vanaf 1 januari 2015 gaat wel conform de Pensioenregeling 2015.
10. Dit artikel is in werking getreden op 1 januari 2015.

Artikel 31 - Overgang van vroegpensioenaanspraken (overgangsregeling vroegpensioen)

De conform artikel 22 van het pensioenreglement van de vroegpensioenregeling na omzetting van de aanspraak op vroegpensioen per 31 december 2014 ontstane aanspraak op ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen voor de Partner en nabestaandenpensioen voor de Kinderen, valt vanaf 1 januari 2015 onder de bepalingen uit dit Pensioenreglement.

Artikel 32 - Omzetting alleenstaandenpensioen en garantieaanspraak op alleenstaandenpensioen (overgangsregeling 2025)

1. Met ingang van 1 januari 2026 zullen alle pensioenaanspraken en pensioenrechten ingevolge dit Pensioenreglement op grond van artikel 84 van de Pensioenwet en met inachtneming van alle wettelijke waarborgen worden overgedragen naar Stichting PME pensioenfonds. Het Fonds zal vervolgens in liquidatie treden en worden opgeheven. Teneinde deze collectieve waardeoverdracht per 1 januari 2026 uit te kunnen voeren, wordt per 31 december 2025 de omzetting toegepast zoals in dit artikel wordt beschreven.
2. Alle ingevolge het voorgaande Pensioenreglement (versie 7 april 2025) in stand gebleven opgebouwde aanspraken op alleenstaandenpensioen en garantieaanspraken op alleenstaandenpensioen worden op 31 december 2025 met inachtneming van artikel 83 van de Pensioenwet omgezet naar extra ouderdomspensioen met een pensioenrichtleeftijd van 67 jaar ten behoeve van de (Ex-) Deelnemer of Gepensioneerde. Dit extra ouderdomspensioen wordt vervolgens omgezet in aanspraken op ouderdomspensioen met een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar als genoemd in artikel 33. De omzetting vindt plaats op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. De omzettingfactoren zijn opgenomen in bijlage 4.
3. De volgens lid 2 van dit artikel omgezette aanspraken maken per 31 december 2025 onderdeel uit van dit Pensioenreglement (versie 19 december 2025).
4. Tegen deze omzetting kan de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde bezwaar maken bij het Fonds. Als er bezwaar wordt aangetekend, vindt er geen omzetting plaats. De in lid 2 genoemde opgebouwde aanspraken blijven in dat geval in de bestaande vorm premievrij verzekerd en zullen vanaf 1 januari 2026, na de collectieve waardeoverdracht, kunnen worden ingeroepen jegens Stichting PME pensioenfonds.
5. Dit artikel treedt in werking per 31 december 2025.

Artikel 33 - Omzetting pensioenaanspraken (overgangsregeling 2025)

1. Met ingang van 1 januari 2026 zullen alle pensioenaanspraken en pensioenrechten ingevolge dit Pensioenreglement 1993 (versie 19 december 2025) op grond van artikel 84 van de Pensioenwet en met inachtneming van alle wettelijke waarborgen worden overgedragen naar Stichting PME pensioenfonds. Het Fonds zal vervolgens in liquidatie treden en worden opgeheven. Teneinde deze collectieve waardeoverdracht per 1 januari 2026 uit te kunnen voeren, wordt per 31 december 2025 de omzetting toegepast zoals in dit artikel wordt beschreven.

-
2. Alle ingevolge het Pensioenreglement (versie 7 april 2025) opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen van (Ex-)Deelnemers, inclusief de verleende toeslagen, worden op 31 december 2025 omgezet in aanspraken op ouderdomspensioen met een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar. Deze omzetting vindt plaats conform artikel 220i lid 1 PW jo. artikel 83 lid 3 van de Pensioenwet, zoals laatstgenoemd artikel luidde op 30 juni 2023. De omzetting vindt plaats op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. De omzettingfactoren hiervoor zijn opgenomen in bijlage 4.
 3. De volgens lid 2 van dit artikel omgezette aanspraken maken per 31 december 2025 onderdeel uit van dit Pensioenreglement (versie 19 december 2025).
 4. Het recht op verevening van pensioenaanspraken die vóór 31 december 2025 bij het Fonds zijn verkregen blijft ook na de omzetting bestaan. De op 31 december 2025 bestaande aanspraken op Bijzonder nabestaandenpensioen worden niet omgezet.
 5. Tegen de omzetting van pensioenaanspraken zoals omschreven in lid 2 van dit artikel kan conform artikel 83 lid 3 van de Pensioenwet, door de (Ex-)Deelnemer geen bezwaar worden gemaakt bij het Fonds.
 6. Dit artikel treedt in werking per 31 december 2025.

Slotbepalingen

Artikel 34 - Financiering

1. Voor de financiering van de pensioenen en pensioenaanspraken uit dit Pensioenreglement wordt verwezen naar de Uitvoeringsovereenkomst tussen de Werkgever en het Fonds.

De premie wordt berekend over de pensioengrondslag. Het premiepercentage wordt jaarlijks door het Bestuur vastgesteld. Als een Deelnemer niet het volledige kalenderjaar heeft deelgenomen, wordt de premie voor dat jaar naar evenredigheid berekend.

Door de betaling van de jaarlijkse pensioenpremie voldoet de Werkgever volledig en definitief aan al zijn financieringsverplichtingen. De Werkgever is niet gehouden tot het storten van extra premies, bijdragen of herstelbetalingen.

Als in een bepaald jaar de vooraf bepaalde pensioenpremie niet voldoende is om de beoogde pensioenopbouw voor dat jaar te realiseren, dan wordt de pensioenopbouw voor dat jaar naar rato van het tekort lager vastgesteld. Hierbij wordt de benodigde premie voor de beoogde pensioenopbouw berekend op basis van de gedempte premiemethodiek.

2. De Deelnemer is aan de Werkgever een bijdrage in de premie verschuldigd. Deze bijdrage bedraagt maximaal 40% van de totale premie die voor de Deelnemer is verschuldigd.

De bijdrage van de Deelnemer wordt door de Werkgever in maandelijkse termijnen op het salaris ingehouden.

De premie die een Deelnemer voor zijn voortzetting van het deelnemerschap aan het Fonds verschuldigd is, komt geheel voor rekening van de Deelnemer zelf, tenzij de situatie uit artikel 11 van toepassing is.

3. De verschuldigde jaarpremie wordt aan het begin van ieder kalenderjaar vastgesteld. De Werkgever betaalt deze premie in 4 termijnen aan het Fonds.

Artikel 35 - Pensioenbetalingen

1. Het pensioen wordt, onder inhouding en afdracht van de wettelijke inhoudingen, uitgekeerd in maandelijkse termijnen.

De maanduitkering bedraagt 1/12 van het jaarlijkse pensioen.

Pensioenaanspraken uit meerdere deelnemingsperioden worden op de Pensioeningangsdatum samengegeld. Vervolgens wordt het totale pensioen uitgekeerd.

De uitkeringen vinden plaats in Euro's op een door de Pensioengerechtigde opgegeven Nederlandse bankrekening. Op verzoek van de Pensioengerechtigde kan het pensioen ook op een buitenlandse bankrekening worden uitgekeerd. De extra kosten hiervan worden op de uitkering in mindering gebracht.

2. Als het pensioen op de Pensioeningangsdatum lager is dan de Afkoopgrens, dan zal het Fonds een voorstel doen om de periodieke uitkering om te zetten in een eenmalig bedrag, zoals beschreven in artikel 14. De (Ex-)Deelnemer behoudt indien gewenst een recht op een periodieke uitkering in plaats van een eenmalig bedrag.

Artikel 36 - Wijziging Pensioenreglement

1. Het Bestuur is bevoegd om dekkingen, aanspraken en regelingen zoals omschreven in dit Pensioenreglement te wijzigen of te verminderen. Als het Bestuur daartoe besluit, dan moeten de bepalingen uit het Pensioenreglement, de statuten van het Fonds, de Uitvoeringsovereenkomst van het Fonds en de Pensioenwet in acht worden genomen.
2. Als op grond van artikel 19c van de Wet op de loonbelasting 1964 wordt beslist, dat onderdelen van het Pensioenreglement zoals geldend vanaf 1 januari 2015, leiden tot een onzuivere pensioenregeling, is het Fonds bevoegd zonder uitstel de regeling met terugwerkende kracht tot de inwerkingtreding van de betreffende onderdelen zodanig aan te passen dat alsnog sprake is van een zuivere pensioenregeling.

Artikel 37 - Verplichtingen van de Aanspraakgerechtigde en Pensioengerechtigde

1. Elke Aanspraakgerechtigde en Pensioengerechtigde is verplicht tijdig alle gegevens en bewijsstukken te verstrekken aan het Fonds waarvan het Fonds vindt dat deze gegevens of stukken nodig zijn voor de uitvoering van het Pensioenreglement.
2. Elke Aanspraakgerechtigde en Pensioengerechtigde is verplicht elke voor hem kenbare (vermoedelijke) onjuistheid of onvolledigheid in pensioenopgaven en/of correspondentie van het Fonds, zo spoedig mogelijk aan het Fonds te melden.
3. Als (salaris-)opgaven en/of andere gegevens niet, niet juist, niet tijdig of niet volledig aan het Fonds zijn verstrekt, is het Bestuur met inachtneming van de betreffende wet- en regelgeving bevoegd de daaruit voortvloeiende wijzigingen in aanspraken, rechten en/of premieheffing, al dan niet met terugwerkende kracht, aan te brengen.

Artikel 38 - Hardheidsbepaling

Het Bestuur heeft de bevoegdheid om, op verzoek van een Belanghebbende, in bijzondere gevallen in het voordeel van de Belanghebbende af te wijken van de toepassing van het Pensioenreglement, wanneer toepassing van het Pensioenreglement naar het oordeel van het Bestuur leidt tot een onredelijke uitkomst.

Artikel 39 - Klachtenreglement

De Belanghebbende die een klacht heeft, kan deze schriftelijk, per e-mail of telefonisch voorleggen aan het Fonds. De ingediende klacht zal conform het klachtenreglement worden behandeld.

Artikel 40 - Inwerkingtreding

Dit Pensioenreglement is in werking getreden per 1 januari 2015 en voor het laatst gewijzigd op 19 december 2025. De wijzigingen treden in werking per 31 december 2025.

Artikel 41 - Einde Pensioenreglement

1. Met ingang van 1 januari 2026 eindigt dit Pensioenreglement (versie 19 december 2025). Vanaf die datum vinden de opbouw en/of pensioenuitkeringen plaats bij en conform het pensioenreglement van Stichting PME pensioenfonds.
2. Vanaf 1 januari 2026 kunnen (Ex-)Deelnemers, Pensioengerechtigden en andere Aanspraakgerechtigden geen rechten meer ontlenen aan dit Pensioenreglement (versie 19 december 2025) en alle voorgaande pensioenreglementen van het Fonds.

Deventer, 19 december 2025

W.J. Morkin

Voorzitter

M.J.E.T. van der Marck

Secretaris

Bijlage 1 – Afkoop Klein pensioen en waardeoverdracht

Artikel 1 - Algemene bepalingen afkoop

De actuariële factoren bij afkoop zijn opgenomen in artikel 3 van deze bijlage. De toe te passen afkoopfactoren gelden voor de periode van 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025.

Als een procedure tot waardeoverdracht is gestart mag niet tot afkoop worden overgegaan.

De Afkoopgrens wordt jaarlijks opnieuw vastgesteld door het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid.

De hoogte van de pensioenen wordt bepaald inclusief de verleende toeslagen (al toegekende indexaties). Op de afkoopsom worden de wettelijke inhoudingen in mindering gebracht.

Dekking van de pensioenaanspraken blijft in stand tot het moment waarop daadwerkelijk tot uitkering van de afkoop wordt overgegaan.

Artikel 2 - Welke pensioenen komen in aanmerking voor afkoop?

Afkoop klein ouderdomspensioen

Wanneer het ouderdomspensioen op de Pensioeningangsdatum lager is dan de Afkoopgrens, wordt het ouderdomspensioen met de daarbij behorende aanspraken op nabestaandenpensioen voor de Partner en Kinderen en, indien van toepassing, alleenstaandenpensioen na instemming van de (Ex-)Deelnemer afgekocht.

Afkoop klein nabestaandenpensioen voor de Partner of Kinderen bij ingang

Wanneer het nabestaandenpensioen voor de Partner of Kinderen op de ingangsdatum lager is dan de Afkoopgrens, wordt het nabestaandenpensioen voor de Partner of Kinderen na instemming van de Aanspraakgerechtigde afgekocht.

Het Fonds informeert de Partner of het Kind binnen 6 maanden na de ingangsdatum van het nabestaandenpensioen voor de Partner of Kinderen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van 6 maanden tot uitbetaling over.

Uitsluitend na een daartoe gedaan verzoek van de Partner of het Kind zal het Fonds overgaan tot afkoop van een ingegaan nabestaandenpensioen voor de Partner of Kinderen.

Afkoop klein Bijzonder nabestaandenpensioen bij Scheiding of bij ingang

Wanneer het Bijzonder nabestaandenpensioen bij Scheiding of op de ingangsdatum lager is dan de Afkoopgrens, wordt het Bijzonder nabestaandenpensioen na instemming van de Ex-partner afgekocht.

Het Fonds mag overgaan tot afkoop van het klein Bijzonder nabestaandenpensioen van de Ex-partner als het Bijzonder nabestaandenpensioen op jaarbasis minder bedraagt dan de Afkoopgrens. Het toetsmoment of sprake is van een klein Bijzonder nabestaandenpensioen is de datum van Scheiding.

Het Fonds informeert de Ex-partner binnen 6 maanden na de melding van de Scheiding of de ingangsdatum van het Bijzonder partnerpensioen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van 6 maanden tot uitbetaling over.

Artikel 3 - Afkoopfactoren

Leeftijd	OP67	AP	PP met 67	PP ingegaan
20	10,118	2,944	3,191	42,200
21	10,172	2,965	3,233	41,774
22	10,226	2,987	3,275	41,343
23	10,279	3,008	3,318	40,908
24	10,331	3,029	3,360	40,469
25	10,383	3,050	3,403	40,024
26	10,435	3,071	3,445	39,576
27	10,486	3,092	3,488	39,122
28	10,536	3,113	3,530	38,664
29	10,587	3,134	3,573	38,201
30	10,638	3,156	3,615	37,733
31	10,689	3,177	3,659	37,260
32	10,741	3,199	3,702	36,782
33	10,793	3,221	3,746	36,300
34	10,846	3,243	3,790	35,813
35	10,899	3,265	3,835	35,321
36	10,952	3,287	3,879	34,825
37	11,007	3,310	3,924	34,325
38	11,063	3,333	3,968	33,820
39	11,120	3,357	4,013	33,310
40	11,180	3,381	4,058	32,795
41	11,242	3,406	4,102	32,276
42	11,307	3,432	4,147	31,754
43	11,374	3,458	4,191	31,227
44	11,446	3,486	4,235	30,695
45	11,522	3,515	4,279	30,160
46	11,601	3,545	4,323	29,620
47	11,686	3,576	4,367	29,077
48	11,776	3,609	4,411	28,530

Leeftijd	OP67	AP	PP met 67	PP ingegaan
49	11,874	3,644	4,454	27,978
50	11,979	3,681	4,497	27,422
51	12,092	3,720	4,541	26,862
52	12,214	3,762	4,585	26,298
53	12,345	3,807	4,628	25,730
54	12,487	3,854	4,670	25,157
55	12,641	3,906	4,713	24,580
56	12,808	3,961	4,754	23,997
57	12,988	4,020	4,794	23,410
58	13,182	4,083	4,834	22,818
59	13,390	4,150	4,872	22,222
60	13,613	4,223	4,910	21,622
61	13,853	4,301	4,944	21,018
62	14,108	4,384	4,978	20,407
63	14,382	4,473	5,009	19,793
64	14,676	4,569	5,036	19,178
65	14,991	4,674	5,058	18,559
66	15,331	4,787	5,075	17,938
67	15,699	1,906	5,087	17,315

Leeftijd	OP67	AP	PP latent	PP ingegaan
67	15,699	1,906	5,087	17,315
68	15,087	1,900	5,045	16,692
69	14,478	1,891	5,026	16,069
70	13,874	1,880	4,999	15,448
71	13,271	1,866	4,966	14,823
72	12,672	1,848	4,926	14,196
73	12,074	1,824	4,882	13,568
74	11,480	1,801	4,830	12,942
75	10,897	1,775	4,764	12,316
76	10,317	1,747	4,694	11,693
77	9,749	1,716	4,610	11,075
78	9,191	1,684	4,515	10,463
79	8,645	1,648	4,410	9,860
80	8,113	1,611	4,293	9,264
81	7,598	1,571	4,165	8,686
82	7,100	1,528	4,026	8,115
83	6,619	1,484	3,877	7,567
84	6,157	1,435	3,722	7,035
85	5,715	1,387	3,557	6,517
86	5,293	1,334	3,389	6,025
87	4,898	1,282	3,212	5,559
88	4,522	1,231	3,032	5,116
89	4,175	1,179	2,850	4,704

Leeftijd	OP67	AP	PP latent	PP ingegaan
90	3,858	1,128	2,663	4,317
91	3,573	1,082	2,473	3,971
92	3,304	1,032	2,294	3,643
93	3,057	0,986	2,119	3,342
94	2,831	0,936	1,958	3,068
95	2,625	0,890	1,801	2,819
96	2,439	0,847	1,653	2,594
97	2,271	0,806	1,515	2,392
98	2,120	0,768	1,388	2,212
99	1,986	0,733	1,270	2,054
100	1,867	0,701	1,163	1,915
101	1,764	0,673	1,065	1,799
102	1,673	0,646	0,978	1,696
103	1,592	0,622	0,902	1,606
104	1,521	0,597	0,837	1,527
105	1,458	0,575	0,779	1,459

Leeftijd	WzP tot 25
0	19,448
1	18,864
2	18,246
3	17,618
4	16,981
5	16,334
6	15,674
7	15,002
8	14,317
9	13,618
10	12,906
11	12,177
12	11,432
13	10,670
14	9,890
15	9,092
16	8,276
17	7,441
18	6,587
19	5,713
20	4,822
21	3,911
22	2,982
23	2,034
24	1,07
25	0,083

Artikel 4 - Automatische waardeoverdracht Klein pensioen

De regels rondom waardeoverdracht klein pensioen zijn gewijzigd. Deze wijzigingen gelden voor afkoop en voor waardeoverdracht. Vanaf 2019 merken (Ex-)Deelnemers en Pensioengerechtigden de gevolgen hiervan.

Wat is een Klein pensioen?

Een Klein pensioen is een pensioen waarvan het jaarbedrag lager is dan de Afkoopgrens.

Wat zijn zeer kleine aanspraken?

Zeer kleine aanspraken zijn aanspraken waarvan het jaarbedrag lager is dan € 2,00 bruto per jaar. Zeer kleine aanspraken vervallen op het moment dat deelname aan de pensioenregeling eindigt.

Nieuwe zeer kleine aanspraken (vanaf 1 januari 2018)

Dit zijn zeer kleine aanspraken die vanaf 1 januari 2018 zijn ontstaan. Deze zeer kleine aanspraken vervallen automatisch op het moment dat deelname aan de pensioenregeling eindigt.

Bestaande zeer kleine aanspraken

Dit zijn op 1 januari 2018 bestaande zeer kleine aanspraken. Deze aanspraken vervallen niet automatisch. Hiervoor is een bestuursbesluit nodig. Het Fonds heeft besloten om deze zeer kleine aanspraken te laten vervallen.

Automatische waardeoverdracht Klein pensioen

Een pensioenfonds mag kleine pensioenaanspraken automatisch overdragen aan een nieuwe pensioenuitvoerder.

Deze nieuwe pensioenuitvoerder is verplicht om hieraan mee te werken. Hieraan zijn wel de volgende voorwaarden gekoppeld:

- Op de pensioenrichtleeftijd is het ouderdomspensioen maximaal de Afkoopgrens. De pensioenrichtleeftijd bij het Fonds is 67 jaar;
- De aanspraak is geen nettopensioen. Het Fonds heeft geen nettopensioenregeling.
- De deelnemer krijgt door deze automatische waardeoverdracht pensioenaanspraken bij de nieuwe pensioenuitvoerder.

Automatische waardeoverdracht geldt voor zowel bestaande als nieuwe kleine aanspraken. Dit proces gaat ook door als een pensioenfonds in onderdekking is. Dit betekent dat ook bij een beleidsdekkingsgraad < 100% automatische waardeoverdracht door kan gaan.

Voor het automatisch overdragen van kleine aanspraken heeft de pensioensector een proces ontwikkeld. De uitwisseling van gegevens gaat via het Pensioenregister.

Bijlage 2 - Herschikmogelijkheden

Inleiding

Naar deze bijlage wordt verwezen in artikel 10 van het Pensioenreglement. In deze bijlage wordt beschreven hoe de in het Pensioenreglement beschreven herschikmogelijkheden toegepast worden.

In deze bijlage wordt het begrip Deelnemer gesplitst in de volgende categorieën:

1. Actieve Deelnemer (werknemer in actieve dienst);
2. Inactieve Deelnemer A (vrijwillige voortzetting wegens niet verwijtbare werkloosheid);
3. Inactieve Deelnemer B (overige vrijwillige voortzetting);
4. Inactieve deelnemer C (voortzetting wegens Arbeidsongeschiktheid).

Inwerkingtreding

Deze bijlage is in werking getreden op 1 januari 2025 en is, tot de datum van inwerkingtreding van wijzigingen in deze bijlage, van toepassing op alle Pensioeningangsdata die op of na 1 januari 2025 liggen. De toe te passen herschikkingsfactoren gelden voor de periode van 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025.

Artikel 1 - Algemene bepalingen

Artikel 1.1 - De herschikmogelijkheden

In onderstaande tabel is weergegeven welke herschikmogelijkheden gebruikt kunnen worden door de verschillende soorten deelnemers.

Herschikmogelijkheden			
Deelnemer	Vervroeging (tot uiterlijk 55 jaar)	Uitstel (tot uiterlijk 5 jaar na AOW-datum)	Uitruil nabestaandenpensioen voor de partner
Deelnemer	X	X	X
Ex-deelnemer	X	X	X

Voor een aantal herschikmogelijkheden moet aan één of meerdere voorwaarden worden voldaan om ervan gebruik te kunnen maken:

- De Inactieve deelnemer A kan alleen zijn Pensioeningangsdatum vervroegen als hij zijn WW-uitkering of ZW-uitkering uiterlijk op de Pensioeningangsdatum heeft beëindigd.
- De inactieve deelnemer B kan alleen zijn Pensioeningangsdatum vervroegen als hij zijn arbeidzame leven uiterlijk op de Pensioeningangsdatum heeft beëindigd.
- De Inactieve deelnemer C kan zijn Pensioeningangsdatum vervroegen. De premievrije voortzetting wordt bij vervroeging volledig beëindigd.

Artikel 1.2 - Verzoek om toepassing herschikmogelijkheden

De (Ex-)Deelnemer die van herschikmogelijkheden gebruik wil maken moet daartoe zelf een verzoek indienen bij het Fonds. Bij pensioeningang kunnen de keuzes tegelijkertijd met de pensioenaanvraag worden gedaan (zie het volgende artikel voor meer informatie).

Artikel 1.3 - De pensioenaanvraag

Het pensioen kan vanaf maximaal 6 maanden vóór tot minimaal 3 maanden vóór de gewenste Pensioeningangsdatum worden aangevraagd. In bijzondere gevallen kan het Fonds toestaan dat het pensioen later wordt aangevraagd.

De (Ex-)Deelnemer moet al zijn keuzes kenbaar maken op het pensioenaanvraagformulier. De gemaakte keuzes worden geëffectueerd op de Pensioeningangsdatum. Eenmaal gemaakte keuzes kunnen vanaf de Pensioeningangsdatum niet meer worden aangepast of herzien en zijn daarmee onherroepelijk. De gekozen Pensioeningangsdatum moet op de eerste dag van een maand vallen.

Het Fonds hanteert het beleid dat de eventuele Partner van de (Ex-)Deelnemer het pensioenaanvraagformulier altijd mede moet ondertekenen. Ter verificatie dient een kopie van het paspoort of identiteitsbewijs van de Partner meegestuurd te worden met het ingevulde pensioenaanvraagformulier.

Artikel 1.4 - De herschikfactoren

Voor alle vormen van herschikken wordt gebruik gemaakt van herschikfactoren. Alle factoren zijn in deze bijlage opgenomen. Het Bestuur van het Fonds kan de factoren wijzigen.

De op de Pensioeningangsdatum van de (Ex-)Deelnemer geldende factoren en begrenzingsen zijn van toepassing op de herschikkeuzes van de (Ex-)Deelnemer. Het kan gebeuren dat tussen het moment van pensioenaanvraag en pensioeningang de factoren worden gewijzigd. Het pensioen wordt dan dus berekend op basis van de nieuwe factoren. Als hierdoor het gekozen pensioen buiten bepaalde begrenzingsen raakt, vindt door het Fonds een aanpassing plaats zodanig dat de pensioenen binnen de begrenzingsen vallen.

Als na de Pensioeningangsdatum blijkt dat het pensioen is berekend op basis van “verkeerde” basisgegevens (bijv. salarisgegevens, parttimepercentages) zal het Fonds het pensioen herrekenen met gebruikmaking van de factoren zoals die golden ten tijde van de Pensioeningangsdatum, waarbij de wijzigingen in eerste instantie worden verwerkt in de nog niet ingegane pensioenen.

In het geval dat een (Ex-)Deelnemer zijn pensioen te laat aanvraagt, en het pensioen dus met terugwerkende kracht ingaat, worden de factoren gebruikt die van toepassing zijn op de Pensioeningangsdatum, die dus in dit geval in het verleden ligt.

Artikel 1.5 - AOW-leeftijd

Hieronder is een tabel met de diverse individuele AOW-leeftijden opgenomen, zoals op dit moment geldend.

U bent geboren:	U krijgt AOW in:	Uw leeftijd als uw AOW-uitkering ingaat, is:
na 31 december 1957 en voor 1 januari 1959	2025	67
na 31 december 1958 en voor 1 januari 1960	2026	67
na 31 december 1959 en voor 1 januari 1961	2027	67
na 31 december 1960 en voor 1 oktober 1961*	2028	67 + 3 maanden
na 30 september 1961 en voor 1 oktober 1962*	2029	67 + 3 maanden
na 30 september 1962 en voor 1 oktober 1963*	2030	67 + 3 maanden
op of na 1 oktober 1963*	2031	minimaal 67 + 3 maanden

* Als u bent geboren op of na 1 januari 1961, dan is uw AOW-leeftijd voor de bijlage betreffende deerschikmogelijkheden gesteld op 67 jaar. Vanaf 2031 is de AOW-leeftijd afhankelijk van de gemiddelde levensverwachting, hierdoor kan uw AOW-leeftijd later liggen dan op 67 jaar en 3 maanden.

Artikel 2 - De toepassing van deerschikmogelijkheden

Op de Pensioeningangsdatum kan de (Ex-)Deelnemer in beginsel van alleerschikmogelijkheden gebruik maken. In sommige gevallen staan niet alle mogelijkheden tot zijn beschikking, zie hiervoor het schema in artikel 1.1 van deze bijlage. Daarnaast geldt dat het Fonds begrenzungen heeft gesteld aan de verschillendeerschikmogelijkheden. Deze begrenzungen vloeien zowel voort uit (fiscale) wet- en regelgeving als uit beleidsmatige overwegingen van het Fonds.

Artikel 2.1 - Vervroeging van de Pensioeningangsdatum t.o.v. de Pensioenrichtdatum

De (Ex-)Deelnemer kan er voor kiezen zijn ouderdomspensioen eerder te laten ingaan dan op de Pensioenrichtdatum. De gekozen datum kan alleen de eerste dag van een maand zijn. De vroegst mogelijke ingangsdatum is de eerste dag van de maand waarin de (Ex-)Deelnemer 55 jaar wordt.

De hiervoor te gebruiken factoren staan vermeld in tabel 1.

Begrenzing

Door de vervroeging mag het ouderdomspensioen lager worden dan de op de Pensioeningangsdatum geldende Afkoopgrens.

Artikel 2.2 - Uitstel van de Pensioeningangsdatum t.o.v. de Pensioenrichtdatum

De (Ex-)Deelnemer kan ervoor kiezen zijn ouderdomspensioen later in te laten gaan dan op de Pensioenrichtdatum. Dit kan tot de eerste dag van de maand 5 jaar na de voor hem van toepassing zijnde AOW-leeftijd.

De hiervoor te gebruiken factoren staan vermeld in tabel 2.

Artikel 2.3 - Uitrui van het nabestaandenpensioen voor de Partner in extra ouderdomspensioen

De volgende keuze die een (Ex-)Deelnemer moet maken is hoeveel nabestaandenpensioen voor de Partner hij wil uitrusten in extra ouderdomspensioen. Hij kan er op de Pensioeningangsdatum voor kiezen om de hoogte van het nabestaandenpensioen voor de Partner ongewijzigd te laten of (gedeeltelijk) uit te ruilen voor extra ouderdomspensioen.

Als het oorspronkelijke nabestaandenpensioen voor de Partner hoger dan de afkoopgrens is, dan mag het gekozen nabestaandenpensioen voor de Partner lager zijn dan de Afkoopgrens. Als er wordt gekozen voor volledige uitrui dan is het nabestaandenpensioen voor de Partner nul. Als het oorspronkelijke nabestaandenpensioen voor de Partner lager dan de Afkoopgrens is, dan mag het gekozen nabestaandenpensioen voor de Partner ook onder de Afkoopgrens blijven.

De hiervoor te gebruiken factoren staan vermeld in tabel 3.

Artikel 3 - Scheiding enerschikking

Artikel 3.1 - De gevolgen van Scheiding enerschikking

In geval van Scheiding voor de Pensioeningangsdatum kan sprake zijn van een aantal bijzondere situaties in relatie tot de herschikmogelijkheden op de Pensioeningangsdatum. Deze situaties worden hieronder beschreven.

Artikel 3.1.1 - Het verevende ouderdomspensioen

In verband met een Scheiding kan een Ex-partner een recht hebben gekregen op uitbetaling van een deel van het tijdens de huwelijksperiode opgebouwde ouderdomspensioen. Op verzoek van de (Ex-) Deelnemer of de Ex-partner wordt dit deel rechtstreeks aan de Ex-partner uitgekeerd door het Fonds.

Indien de (Ex-)Deelnemer zijn ouderdomspensioen vervroegd of uitgesteld laat ingaan, dan wordt ook het verevende deel van het ouderdomspensioen vervroegd of uitgesteld uitgekeerd.

Artikel 3.1.2 - Het Bijzonder nabestaandenpensioen

In verband met de Scheiding kan een Ex-partner een eigen aanspraak op Bijzonder nabestaandenpensioen hebben verkregen ter grootte van het tot de scheidingsdatum opgebouwde nabestaandenpensioen. Omdat dit pensioen een eigen aanspraak is van de Ex-partner heeft/hebben de herschikkeuzes van de (Ex-)Deelnemer daarop geen invloed.

Artikel 4 - Herschikfactoren

Factoren zijn gebaseerd op de grondslagen geldend per 1 januari 2025.

Verklaring bij de tabellen:

1. Pensioenleeftijd is de leeftijd bij pensioeningang.
2. Alle getoonde bedragen zijn jaarbedragen.
3. Voor tussenliggende (pensioen)leeftijden vindt interpolatie plaats. Deze factoren zijn niet opgenomen in de bijlage.

Tabel 1: vervroeging OP67 naar eerdere Pensioeningangsdatum

Leeftijd	OP67 voor omzetting in €	OP na om- zetting in €
67	1.000	1.000
66	1.000	939
65	1.000	885
64	1.000	835
63	1.000	790
62	1.000	750
61	1.000	712
60	1.000	678
59	1.000	647
58	1.000	619
57	1.000	593
56	1.000	569
55	1.000	547

Toelichting:

OP67 = levenslang ouderdomspensioen ingaand op 67 jaar

Tabel 2: uitstel OP67 naar latere Pensioeningangsdatum

Leeftijd	OP67 voor omzetting in €	OP na om- zetting in €
67	1.000	1.000
68	1.000	1.067
69	1.000	1.142

OP67 voor		
Leeftijd	omzetting in €	OP na omzetting in €
70	1.000	1.225
71	1.000	1.317
72	1.000	1.421
73	1.000	1.538

Toelichting:

OP67 = levenslang ouderdomspensioen ingaand op 67 jaar

Tabel 3: uitruil van het nabestaandenpensioen voor de Partner in extra ouderdomspensioen (ingaaand op 67 jaar, dan wel de latere ingangleeftijd)

Leeftijd	NP voor omzetting in €	OP na omzetting in €
73	1.000	412
72	1.000	396
71	1.000	381
70	1.000	367
69	1.000	354
68	1.000	341
67	1.000	328
66	1.000	335
65	1.000	342
64	1.000	347
63	1.000	353
62	1.000	357
61	1.000	361
60	1.000	365
59	1.000	368
58	1.000	371
57	1.000	374
56	1.000	376
55	1.000	377

Toelichting:

OP = levenslang ouderdomspensioen

NP = nabestaandenpensioen voor de Partner

Bijlage 3 - Omzettingsfactoren (overgangsregeling 2015)

Leeftijd	OP65 voor omzetting in €	NP voor omzetting in €	OP67 na omzetting in €	NP na om- zetting in €
20	1.000	700	1.116	781
21	1.000	700	1.116	781
22	1.000	700	1.116	781
23	1.000	700	1.116	781
24	1.000	700	1.116	781
25	1.000	700	1.116	781
26	1.000	700	1.116	781
27	1.000	700	1.116	781
28	1.000	700	1.116	781
29	1.000	700	1.116	781
30	1.000	700	1.116	781
31	1.000	700	1.116	781
32	1.000	700	1.116	781
33	1.000	700	1.116	781
34	1.000	700	1.115	781
35	1.000	700	1.115	781
36	1.000	700	1.115	781
37	1.000	700	1.115	781
38	1.000	700	1.114	780
39	1.000	700	1.114	780
40	1.000	700	1.113	779
41	1.000	700	1.113	779
42	1.000	700	1.112	778
43	1.000	700	1.112	778
44	1.000	700	1.111	778
45	1.000	700	1.110	777
46	1.000	700	1.109	776
47	1.000	700	1.108	776
48	1.000	700	1.108	776
49	1.000	700	1.107	775
50	1.000	700	1.106	774
51	1.000	700	1.106	774
52	1.000	700	1.105	774
53	1.000	700	1.105	774
54	1.000	700	1.105	774
55	1.000	700	1.105	774
56	1.000	700	1.105	774
57	1.000	700	1.104	773
58	1.000	700	1.104	773
59	1.000	700	1.104	773
60	1.000	700	1.103	772
61	1.000	700	1.102	771

Leeftijd	OP65 voor omzetting in €	NP voor omzetting in €	OP67 na omzetting in €	NP na om- zetting in €
62	1.000	700	1.101	771
63	1.000	700	1.100	770
64	1.000	700	1.099	769
65	1.000	700	1.098	769

Toelichting:

OP = levenslang ouderdomspensioen

NP = nabestaandenpensioen voor de Partner

Bijlage 4 - Omzettingfactoren (overgangsregeling 2025)

Artikel 1 - Omzetting alleenstaandenpensioen

Leeftijd	AP voor omzetting in €	OP67 na omzetting in €
50	1.000	149
51	1.000	149
52	1.000	149
53	1.000	150
54	1.000	150
55	1.000	149
56	1.000	149
57	1.000	149
58	1.000	148
59	1.000	151
60	1.000	141
61	1.000	138
62	1.000	135
63	1.000	130
64	1.000	128
65	1.000	125
66	1.000	121
67	1.000	115
68	1.000	117
69	1.000	120
70	1.000	127
71	1.000	134
72	1.000	142
73	1.000	148
74	1.000	155
75	1.000	156
76	1.000	162
77	1.000	164
78	1.000	184
79	1.000	190
80	1.000	199
81	1.000	204
82	1.000	214
83	1.000	216
84	1.000	228
85	1.000	236
86	1.000	247
87	1.000	259
88	1.000	267
89	1.000	279

90	1.000	291
91	1.000	304
92	1.000	317
93	1.000	330
94	1.000	341
95	1.000	352
96	1.000	364
97	1.000	374
98	1.000	385
99	1.000	394
100	1.000	403

Toelichting:

AP = alleenstaandenpensioen

OP = levenslang ouderdompensioen

Let op! Na de 67-jarige leeftijd wordt het alleenstaandenpensioen omgezet in een direct ingaand ouderdompensioen.

Artikel 2 - Omzetting ouderdompensioen

Leeftijd	OP67 voor omzetting in €	OP68 na omzetting in €
18	1.000	1.058
19	1.000	1.058
20	1.000	1.058
21	1.000	1.058
22	1.000	1.058
23	1.000	1.058
24	1.000	1.059
25	1.000	1.059
26	1.000	1.059
27	1.000	1.059
28	1.000	1.059
29	1.000	1.059
30	1.000	1.060
31	1.000	1.060
32	1.000	1.060
33	1.000	1.061
34	1.000	1.061
35	1.000	1.061
36	1.000	1.062
37	1.000	1.062
38	1.000	1.062
39	1.000	1.062
40	1.000	1.063
41	1.000	1.063
42	1.000	1.063
43	1.000	1.064
44	1.000	1.064

45	1.000	1.064
46	1.000	1.065
47	1.000	1.065
48	1.000	1.065
49	1.000	1.066
50	1.000	1.067
51	1.000	1.068
52	1.000	1.068
53	1.000	1.069
54	1.000	1.069
55	1.000	1.070
56	1.000	1.070
57	1.000	1.071
58	1.000	1.071
59	1.000	1.072
60	1.000	1.072
61	1.000	1.072
62	1.000	1.072
63	1.000	1.072
64	1.000	1.073
65	1.000	1.073
66	1.000	1.073
67	1.000	1.072

Toelichting:

OP = levenslang ouderdomspensioen