

PENSIOENREGLEMENT 2015

STICHTING PENSIOENFONDS TDV

Versie 19-12-2025

A. BASIS-PENSIOENREGELING	
1. Begrippen	4
WANNEER BEN JE DEELNEMER?	8
2. Deelname aan de pensioenregeling	8
KARAKTER PENSIOENREGELING	9
3. Karakter pensioenregeling	9
PENSIOENAANSPRAKEN EN PENSIOENGRONDSLAG	9
4. Pensioenaanspraken	9
5. Pensioengrondslag	10
6. Ouderdomspensioen	10
7. Partnerpensioen	10
8. Wezenpensioen	11
VERHOGING EN VERLAGING VAN PENSIOENEN	12
9. Voorwaardelijke toeslagverlening	12
10. Verlaging van pensioen	13
EINDE DEELNAME	13
11. Pensioenaanspraken bij einde deelname	13
INDIVIDUELE VOORTZETTING VAN DE DEELNAME	14
12. Voortzetting van de deelname bij Arbeidsongeschiktheid	14
13. Vrijwillige voortzetting van de deelname tijdens werkloosheid en ziekte	16
14. Vrijwillige voortzetting van de deelname	17
AFKOOP KLEIN PENSIOEN EN WAARDEOVERDRACHT	18
15. Afkoop Kleine pensioenen	18
16. Individuele waardeoverdracht	19
BIJZONDERE SITUATIES: VERLOF EN SCHEIDING	20
17. Verlof	20
18. Scheiding	20
FINANCIERING: HOOGTE VAN DE PREMIE EN EIGEN BIJDRAGE	22
19. Financiering verplichte pensioenregeling	22
20. Premiebetaling in bijzondere omstandigheden	23
ALS HET PENSIOEN INGAAT: AANVRAAG EN KEUZEMOGELIJKHEDEN	23
21. Pensioenuitkeringen aanvragen en uitbetalen	23
22. Keuzemogelijkheden bij pensioeningang	24
23. Deeltijdpensionering	25
24. Uitrui van pensioenaanspraken	25
25. Vervroeging van ouderdomspensioen	25
26. Uitstellen van ouderdomspensioen	26
27. Variatie in de hoogte van de pensioenuitkering (hoog/laag en laag/hoog)	26
WETTELIJKE VRIJSTELLINGSREGELING	27
28. Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	27
INFORMATIEVERSTREKKING	28
29. Informatieverstrekking	28

AANVULLENDE REGELINGEN	28
30. Vrijwillige Ploegentoeslagverzekering	28
OVERGANGSBEPALINGEN	28
31. Overgangsbepaling op 31 december 2015 bestaande arbeidsongeschikten	28
SLOTBEPALINGEN	29
32. Juridische bepalingen	29
33. Wijziging pensioenreglement	29
34. Klachtenprocedure	29
35. Hardheidsbepaling	29
36. Inwerkingtreding	29
37. Einde Pensioenreglement	29
B. OUDE OVERGANGSREGELINGEN	31
C. OVERGANGSREGELING 2015; OMZETTING VAN OUDE AANSPRAKEN IN AANSPRAKEN IN DE PENSIOENREGELING 2015	32
D. OVERIGE OVERGANGSREGELINGEN GELDENDE VOOR DEELNEMERS OP 31 DECEMBER 2005	34
E. OVERGANGSREGELING 2025; OMZETTING VAN AANSPRAKEN VANWEGE COLLECTIEVE WAARDEOVERDRACHT NAAR PME	35
F. VRIJWILLIGE PLOEGENTOESLAGVERZEKERING	37
BIJLAGEN	
1. Beleidsregel betreffende gezamenlijke huishouding	39
2. Beleidsregel betreffende afkoop klein pensioen en waardeoverdracht	41
3. Beleidsregel betreffende vrijwillige voortzetting	46
4. Beleidsregel betreffende verlof	47
5. Beleidsregel betreffende aanvraag en uitbetaling van pensioenen	48
6. Beleidsregel betreffende de herschikmogelijkheden	49
7. Beleidsregel betreffende informatieverstrekking	61
8. Omzettingsfactoren per 31 december 2005	63
9. Omzettingsfactoren per 31 december 2025	64

A. BASIS-PENSIOENREGELING

1. Begrippen

In dit pensioenreglement wordt verstaan onder:

1.1 Aanspraakgerechtigde

De (Gewezen) Deelnemer, de (Ex-)Partner en het Kind die recht hebben op een nog niet ingegane pensioenuitkering van het Fonds.

1.2 Afkoopgrens

Het bedrag waaronder kleine pensioenen mogen worden afgekocht volgens artikel 66 van de Pensioenwet.

1.3 AOW-datum

De eerste dag van de maand waarin de persoon de voor hem geldende AOW-gerechtigde leeftijd volgens de Algemene Ouderdomswet bereikt.

1.4 AOW-uitkering

De AOW-uitkering inclusief vakantietoeslag voor de gehuwde persoon.

1.5 Arbeidsongeschikt(heid)

De situatie waarin de persoon verkeert die door het UWV als geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt is aangemerkt én een WIA- of WAO-uitkering ontvangt.

1.6 Beleidsregels

De regels die het Bestuur bij dit Pensioenreglement maakt om in detail te beschrijven hoe bepaalde onderdelen worden uitgevoerd. De beleidsregels maken onderdeel uit van het Pensioenreglement.

1.7 Belanghebbende

De Aanspraakgerechtigde of Pensioengerechtigde.

1.8 Bestuur

Het bestuur van het Fonds.

1.9 Bijzonder partnerpensioen

Het deel van het opgebouwde partnerpensioen dat bij een Scheiding wordt afgesplitst voor de Ex-partner van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde. Dit Bijzonder partnerpensioen wordt betaald aan de Ex-partner als de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt.

1.10 CAO

De Collectieve Arbeidsovereenkomst die van toepassing is voor de Metalektro.

1.11 Conversie

De handeling waarbij partijen na een echtscheiding overeenkomen dat het Bijzonder partnerpensioen 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.

1.12 Deelnemer

De persoon die pensioen opbouwt en/of verwerft.

1.13 Deelnemingsjaren

Het aantal jaren tussen het begin en het einde van de deelname. De bepaling van het aantal deelnemingsjaren gebeurt in maanden nauwkeurig, waarbij de maand van deelname als een gehele maand wordt gerekend. Dit aantal wordt verhoogd met de extra deelnemingsjaren die uit een eventuele inkomende waardeoverdracht worden verkregen.

1.14 Deeltijdfactor

De deeltijdfactor is de verhouding tussen het overeengekomen aantal arbeidsuren van de Deelnemer per week en het gebruikelijke aantal arbeidsuren per week bij de Werkgever. De op deze manier bepaalde factor wordt gemaximeerd op één. De Deeltijdfactor wordt vastgesteld bij iedere wijziging van de overeengekomen arbeidsduur of van de normale arbeidsduur.

A. BASIS-PENSIOENREGELING

De Deeltijdfactor bij het gebruik maken van het Generatiepact is de Deeltijdfactor zoals die direct voorafgaand aan het Generatiepact gold.

1.15 Dienstbetrekking

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

1.16 Eerste ziektedag

De eerste ziektedag is de eerste dag van de 104 weken uit de Wet uitbreiding loondoorbetalingsplicht bij ziekte.

1.17 Ex-partner

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

1.18 Fonds

Stichting Pensioenfonds TDV.

1.19 Franchise

Het deel van het Pensioengevend salaris waarover de Deelnemer geen pensioen opbouwt en waarvoor geen premie wordt betaald. De franchise in enig jaar kan nooit lager zijn dan de fiscaal minimale franchise.

1.20 Generatiepact

Een set afspraken die zijn gemaakt door sociale partners in de Metalektro in het kader van de CAO. Voor het vaststellen van het Pensioengevend salaris wordt uitgegaan van het oorspronkelijke salaris terwijl het feitelijke salaris vanwege deelname aan het generatiepact lager ligt.

1.21 Gepensioneerde

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

1.22 Gewezen 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.

1.23 Gezamenlijke huishouding

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

- a. 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
- b. 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 (Gewezen) 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 (bijlage 1).

Eventuele aanvullende voorwaarden zijn vastgelegd in de Beleidsregel betreffende gezamenlijke huishouding (bijlage 1).

1.24 Kind/Kinderen

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

- a. de wettige, gewettigde, wettig erkende of geadopteerde kinderen beneden de leeftijd van 25 jaar van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde;

A. BASIS-PENSIOENREGELING

- b. de stief- en pleegkinderen beneden de leeftijd van 25 jaar die door de (Gewezen) 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 (Gewezen) Deelnemer. Onder pleegkind wordt verstaan een kind zoals gedefinieerd in de Algemene Kinderbijslagwet.

Een kind/kinderen moet(en) voor de Pensioeningangsdatum zijn geboren, gewettigd, erkend, geadopteerd respectievelijk al worden opgevoed en verzorgd om als kind/kinderen te worden gekwalificeerd in deze pensioenregeling.

1.25 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.

1.26 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.

1.27 Metalektro

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

1.28 Opbouwjaren

De jaren binnen de Opbouwperiode.

1.29 Opbouwperiode

Dit is de periode waarin pensioen wordt opgebouwd. De opbouwperiode loopt vanaf indiensttreding bij de Werkgever tot uiterlijk de Pensioenrichtdatum of de eerdere Pensioeningangsdatum.

1.30 Overgangsregeling VPL

De overgangsregeling VPL is per 31 december 2020 beëindigd.

1.31 Partner

De persoon met wie de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde voorafgaand aan de Pensioeningangsdatum:

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

Aanvullende voorwaarden zijn uitgewerkt en vastgelegd in de Beleidsregel betreffende gezamenlijke huishouding (bijlage 1).

1.32 Pensioengerechtigde

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

1.33 Pensioengevend salaris

12 keer het basismaandsalaris van de Werknemer vermeerderd met de vakantietoeslag.

Over de ploegentoeslag, de vaste jaarlijkse winstuitkering, bonussen en oververdiensten wordt geen pensioen opgebouwd.

Als de Werkgever op de datum van vaststelling van de Pensioengrondslag wegens verzuim geen of niet het normale pensioengevend salaris verschuldigd is, wordt uitgegaan van het daadwerkelijk genoten pensioengevend salaris.

Het Pensioengevend salaris wordt berekend op basis van een voltijd dienstverband.

Voor Werknemers die gebruik maken van het Generatiepact heeft minder werken dan de normale arbeidsduur geen gevolgen voor de pensioenopbouw conform het Pensioenreglement.

A. BASIS-PENSIOENREGELING

Wanneer vóór toepassing van het Generatiepact minder dan de normale arbeidsduur werd gewerkt, wordt de regeling naar evenredigheid toegepast.

1.34 Pensioengrondslag

De pensioengrondslag is het bedrag waarover pensioen wordt opgebouwd.

De pensioengrondslag is het Pensioengevend salaris, afgetopt op de Salarisgrens, verminderd met de Franchise. De Salarisgrens is per 1 januari 2025 € 137.800,-.

De Pensioengrondslag gaat uit van een Pensioengevend salaris dat wordt berekend op basis van een voltijd dienstverband. Wanneer de Deelnemer in deeltijd werkt, wordt bij de berekening van de pensioenopbouw de Pensioengrondslag vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor.

De pensioengrondslag wordt op een hele euro naar beneden afgerond. Als de Franchise gelijk is aan of hoger dan het Pensioengevend salaris, dan wordt de Pensioengrondslag op nul gezet.

1.35 Pensioeningangsdatum

De datum waarop het ouderdomspensioen van het Fonds daadwerkelijk ingaat. De pensioeningangsdatum is altijd de eerste dag van de maand.

1.36 Pensioenovereenkomst

Hetgeen tussen de Werkgever en Werknemer is afgesproken betreffende pensioen.

1.37 Pensioenreglement 2015

Het pensioenreglement van het Fonds voor Werknemers geboren na 1949 dat geldt vanaf 1 januari 2015.

1.38 Pensioenrichtdatum

De eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer 67 jaar wordt.

1.39 PME

Stichting PME pensioenfonds. Dit is het bedrijfstakpensioenfonds van de Metalektro.

1.40 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.

1.41 Salarisgrens

De salarisgrens is per 1 januari 2025 € 137.800,-.

1.42 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 de Partners anders zijn overeengekomen.

1.43 Stichting PAWW

Stichting PAWW keert de PAWW uit. De PAWW is de private uitkering die ingaat na afloop van de wettelijke WW- of loongerelateerde WGA-uitkering. Deelname aan de PAWW is via de CAO bepaald.

A. BASIS-PENSIOENREGELING

1.44 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.

1.45 Uitvoeringsovereenkomst

Overeenkomst tussen de Werkgever en het Fonds met betrekking tot de uitvoering van de Pensioenovereenkomst.

1.46 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.

1.47 WAO

Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

1.48 Werkgever

Trivium Packaging Netherlands B.V. en eventuele rechtsvoorgangers.

1.49 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.

1.50 WIA

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

1.51 WW

Werkloosheidswet.

1.52 ZW

Ziektewet.

WANNEER BEN JE DEELNEMER?

2. Deelname aan de pensioenregeling

2.1 Deelnemer

Als Deelnemer in de pensioenregeling wordt aangemerkt:

- a. de Werknemer;
- b. de (ex-)Werknemer waarvoor de pensioenopbouw wordt voortgezet gedurende (gedeeltelijke) Arbeidsongeschiktheid;
- c. degene die de deelname voortzet tijdens perioden van verlof;
- d. degene die de deelname vrijwillig voortzet, al dan niet tijdens werkloosheid.

2.2 Begin deelname

De deelname start op de eerste dag van de maand waarin een persoon Deelnemer wordt.

2.3 Einde deelname

De deelname eindigt op:

- de laatste dag van de maand direct voorafgaand aan de Pensioenrichtdatum of de eerdere Pensioeningangsdatum;
- de laatste dag van de maand waarin de Dienstbetrekking van de Werknemer met de Werkgever wordt beëindigd, tenzij de Deelnemer de deelname voortzet;
- de laatste dag van de maand waarin de voortzetting van de deelname wordt beëindigd;
- de laatste dag van de maand van overlijden van de Deelnemer.

KARAKTER PENSIOENREGELING

3. Karakter pensioenregeling

3.1 Uitkeringsovereenkomst

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 A-19 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 1,76% van de Pensioengrondslag in dat jaar aan ouderdomspensioen op te bouwen.

3.2 Classificatie jaarverslaglegging Werkgever

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.

PENSIOENAANSPRAKEN EN PENSIOENGRONDSLAG

4. Pensioenaanspraken

4.1 Aanspraken voor de (Gewezen) Deelnemer, Partner, Kind en Ex-partner

Als aan de voorwaarden uit het Pensioenreglement wordt voldaan, heeft:

- a. de (Gewezen) Deelnemer aanspraak op een levenslang ouderdomspensioen voor zichzelf vanaf de Pensioeningangsdatum;
- b. de Partner bij overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde aanspraak op een levenslang partnerpensioen;
- c. het Kind bij overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde aanspraak op een tijdelijk wezenpensioen;
- d. de Ex-partner bij overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde aanspraak op een levenslang Bijzonder partnerpensioen;
- e. de Ex-partner vanaf de Pensioeningangsdatum een aanspraak op een verevend deel van het ouderdomspensioen.

De hoogte van de aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen wordt berekend op basis van de Pensioengrondslag van de deelnemer.

4.2 Omstandigheden of gebeurtenissen die de hoogte van de pensioenen kunnen beïnvloeden

- a. De verleende toeslagen en toegepaste verlagingen van de pensioenaanspraken of pensioenrechten;
- b. De omzetting per 1 januari 2015 van de per 31 december 2014 reeds opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen en partnerpensioen naar aanspraken conform deze pensioenregeling (Pensioenreglement 2015), overeenkomstig het bepaalde in hoofdstuk C van dit Pensioenreglement (Overgangsregeling 2015).
- c. Het gebruik van keuzemogelijkheden, zoals het uitruilen van partnerpensioen en ouderdomspensioen, het vervroegen of uitstellen van pensioen en/of hoog/laag.
- d. Het voortzetten van de opbouw van het ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen op basis van Voortzetting van deelname bij Arbeidsongeschiktheid (artikel A-12). Voor Deelnemers die al vóór 1 januari 2016 Arbeidsongeschikt waren, kunnen afwijkende regels gelden. Dit is in artikel A-31 van dit Pensioenreglement (Overgangsbepalingen) verder uitgewerkt.
- e. Een inkomende waardeoverdracht.

A. BASIS-PENSIOENREGELING

5. Pensioengrondslag

5.1 Vaststellen van de Pensioengrondslag

De Pensioengrondslag wordt (opnieuw) vastgesteld:

- a. per de begindatum van de (hernieuwde) deelname;
- b. per 1 januari van elk jaar.

6. Ouderdomspensioen

6.1 Hoogte van het ouderdomspensioen

- Voor 2025 is het opbouwpercentage vastgesteld op 1,76% van de Pensioengrondslag.
- De totale hoogte van het ouderdomspensioen is de som van de in de totale Opbouwperiode opgebouwde aanspraken.

6.2 Uitkeringsperiode ouderdomspensioen

Het ouderdomspensioen gaat in op de Pensioeningangsdatum. Het ouderdomspensioen stopt op de laatste dag van de maand waarin de Gepensioneerde overlijdt.

6.3 Deeltijdwerken en pensioenopbouw

Voor de Deelnemer die gedurende de deelname in deeltijd werkt, wordt bij de vaststelling van de Pensioengrondslag uitgegaan van een Pensioengevend salaris dat wordt berekend op basis van een voltijd dienstverband. Bij de berekening van het ouderdomspensioen wordt de Pensioengrondslag vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor.

6.4 Wijziging deeltijdpercentage werkt direct door in berekening pensioen

Wanneer voor de Deelnemer tijdens de deelname de Deeltijdfactor wijzigt, dan wordt per de datum dat de Deelnemer meer of minder uren gaat werken de gewijzigde Deeltijdfactor direct verwerkt in de berekening van het ouderdomspensioen.

7. Partnerpensioen

7.1 Wat is partnerpensioen?

Partnerpensioen is een pensioenuitkering voor de Partner als de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt.

7.2 Hoogte van het partnerpensioen bij overlijden van de Deelnemer vóór de Pensioeningangsdatum

Het partnerpensioen bij overlijden van een Deelnemer is gelijk aan de som van de volgende onderdelen:

- a. het opgebouwde partnerpensioen; dit is 70% van het opgebouwde ouderdomspensioen; en
- b. het toekomstige partnerpensioen; dit is 70% van het ouderdomspensioen dat de Deelnemer tot de Pensioenrichtdatum op basis van de laatste Pensioengrondslag en Deeltijdfactor nog had kunnen opbouwen als hij niet was overleden, waarbij de Pensioengrondslag wordt vastgesteld volgens artikel A-5.

7.3 Hoogte van het partnerpensioen bij overlijden van een Gewezen deelnemer

Het partnerpensioen bij overlijden van een Gewezen deelnemer is gelijk aan het tot de datum van beëindiging van de deelname opgebouwde partnerpensioen. Dit opgebouwde partnerpensioen bedraagt 70% van het tot het einde van de deelname opgebouwde ouderdomspensioen, tenzij de Deelnemer bij einde deelname een andere keuze heeft gemaakt.

7.4 Hoogte van het partnerpensioen bij overlijden na pensioeningang

De Gepensioneerde kan op de Pensioeningangsdatum kiezen om een deel van het partnerpensioen uit te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen, of een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen voor een hoger partnerpensioen.

Zonder keuze is het partnerpensioen bij overlijden van een Gepensioneerde gelijk aan het tot de Pensioeningangsdatum opgebouwde partnerpensioen. Dit opgebouwde partnerpensioen bedraagt 70% van het tot het einde van de deelname opgebouwde ouderdomspensioen.

A. BASIS-PENSIOENREGELING

7.5 Uitkeringsperiode partnerpensioen

Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt. Het partnerpensioen wordt aan de Partner uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de Partner overlijdt.

7.6 Beperking van het recht op partnerpensioen

Als de Partner schuldig of medeplichtig is aan de levensberoving van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde dan bestaat het partnerpensioen uit het tot en met de dag voorafgaand aan het overlijden opgebouwde partnerpensioen.

7.7 Aspecten die van invloed zijn op de hoogte van het partnerpensioen

Bij de vaststelling van het partnerpensioen wordt er met de navolgende aspecten rekening gehouden:

- a. Scheiding kan gevolgen hebben voor de hoogte van het partnerpensioen. Het partnerpensioen ten behoeve van de Partner van de (Gewezen) Deelnemer wordt dan vermindert met een (eventueel) vastgesteld Bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de Ex-partner.
- b. Als in een Opbouwjaar de vooraf bepaalde premie niet voldoende is om de beoogde pensioenopbouw voor dat jaar te realiseren, dan zal overeenkomstig het bepaalde in artikel A-19 de pensioenopbouw voor dat jaar naar rato van het tekort lager vastgesteld worden.
- c. De keuzes die de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde bij het einde van de deelname aan de pensioenregeling en/of bij pensionering heeft gemaakt met betrekking tot de hoogte van het partnerpensioen.

8. Wezenpensioen

8.1 Wat is wezenpensioen?

Een wezenpensioen is het (tijdelijk) pensioen dat het Kind van een (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde ontvangt, wanneer de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt. Om in aanmerking te komen voor een wezenpensioen moet het Kind voldoen aan de voorwaarden uit dit Pensioenreglement.

8.2 Hoogte van het wezenpensioen voor de Kinderen van een Deelnemer

Het wezenpensioen bij overlijden van een Deelnemer is gelijk aan de som van de volgende onderdelen:

- a. het wezenpensioen van 14% van het opgebouwde ouderdomspensioen; en
- b. het toekomstige wezenpensioen; dit is 14% van het ouderdomspensioen dat de Deelnemer tot de Pensioenrichtdatum op basis van de laatste Pensioengrondslag en Deeltijdfactor nog had kunnen opbouwen als hij niet was overleden, waarbij de Pensioengrondslag wordt vastgesteld volgens artikel A-5.

8.3 Hoogte van het wezenpensioen voor de Kinderen van een Gewezen deelnemer

Voor de Kinderen van een Gewezen deelnemer bestaat het wezenpensioen uit het tot de datum van beëindiging van de deelname meeverzekerde wezenpensioen. Dit meeverzekerde wezenpensioen bedraagt 14% van het tot het einde van de deelname opgebouwde ouderdomspensioen.

8.4 Hoogte van het wezenpensioen voor de Kinderen van een Gepensioneerde

Voor de Kinderen van een Gepensioneerde bestaat het wezenpensioen uit het tot het moment van pensioneren meeverzekerde wezenpensioen. Dit meeverzekerde wezenpensioen bedraagt 14% van het tot het einde van de deelname opgebouwde ouderdomspensioen.

8.5 Verdubbeling van het wezenpensioen

Het wezenpensioen wordt verdubbeld met ingang van de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin het Kind ouderloos wordt.

8.6 Uitkeringsperiode wezenpensioen

Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt.

Het wezenpensioen wordt aan de Kinderen uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand:

- waarin niet meer aan de begripsomschrijving van Kind wordt voldaan; of
- van het eventueel eerder overlijden van het Kind.

A. BASIS-PENSIOENREGELING

8.7 Beperking van het recht op wezenpensioen

Als het Kind schuldig of medeplichtig is aan de levensberoving van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde dan bestaat het wezenpensioen voor dat kind uit het tot en met de dag voorafgaand aan het overlijden verworven wezenpensioen.

8.8 Aspecten die van invloed zijn op de hoogte van het wezenpensioen

Bij de vaststelling van het wezenpensioen wordt er met de navolgende aspecten rekening gehouden:

- a. Als in een Opbouwjaar de vooraf bepaalde premie niet voldoende is om de beoogde pensioenopbouw voor dat jaar te realiseren, dan zal overeenkomstig het bepaalde in artikel A-19 de pensioenopbouw voor dat jaar naar rato van het tekort lager vastgesteld worden.
- b. Als gebruik wordt gemaakt vanerschikking (artikel A-23 en verder) heeft dit geen gevolgen voor de hoogte van het wezenpensioen.

VERHOGING EN VERLAGING VAN PENSIOENEN

9. Voorwaardelijke toeslagverlening

9.1 Voorwaarden voor de jaarlijkse toeslagverlening (verhoging)

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.

9.2 Toeslagverlening voor Deelnemers

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

- het opgebouwde ouderdompensioen;
- het opgebouwde partnerpensioen;
- het opgebouwde wezenpensioen.

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

9.3 Toeslagverlening voor Gewezen deelnemers

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

- het opgebouwde ouderdompensioen;
- het opgebouwde partnerpensioen;
- het opgebouwde wezenpensioen.

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

9.4 Toeslagverlening voor Pensioengerechtigden

De volgende pensioenrechten en pensioenaanspraken van de Gepensioneerde komen in aanmerking voor toeslagverlening:

- het ingegaan ouderdompensioen;
- het opgebouwde partnerpensioen;
- het opgebouwde wezenpensioen.

Van de pensioengerechtigde Partner komt het ingegaan partnerpensioen in aanmerking voor toeslagverlening. Van de pensioengerechtigde Kinderen komt het ingegaan wezenpensioen in aanmerking voor toeslagverlening. Van de pensioengerechtigde Ex-partner komt het ingegaan Bijzonder partnerpensioen, het ingegaan veevend ouderdompensioen of, indien omgezet, het zelfstandig ouderdompensioen in aanmerking voor toeslagverlening.

A. BASIS-PENSIOENREGELING

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

9.5 Toeslagverlening voor de Ex-partner

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

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

Als uitgangspunt voor de toeslagverlening van het Bijzonder partnerpensioen 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.

10. Verlaging van pensioen

10.1 Bezittingen van het Fonds moeten voldoende zijn om verplichtingen te dekken

De bezittingen van het Fonds moeten samen met de te verwachten inkomsten voldoende zijn om de pensioenuitkeringen nu en in de toekomst te kunnen dekken. Als dat niet het geval is en dit ook niet binnen de wettelijke termijnen in voldoende mate kan worden gerealiseerd, dan kunnen de verworven pensioenrechten en pensioenaanspraken worden verlaagd. Hierop zijn wettelijke regels van toepassing. De belangrijkste regels zijn in artikel A-10.2 weergegeven.

10.2 Verlaging pensioenen kan alleen als wordt voldaan aan wettelijke eisen

Het Fonds kan op grond van artikel 134 van de Pensioenwet de 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.

10.3 Informatieverplichting Fonds

Het Fonds informeert de Aanspraakgerechtigden, Pensioengerechtigden en de Werkgever schriftelijk over het besluit tot verlaging van pensioenaanspraken en pensioenrechten.

De verlaging kan op zijn vroegst drie maanden nadat de Pensioengerechtigden hierover zijn geïnformeerd en een maand nadat de Aanspraakgerechtigden, Werkgever en toezichthouder hierover zijn geïnformeerd, worden gerealiseerd.

EINDE DEELNAME

11. Pensioenaanspraken bij einde deelname

11.1 Pensioenaanspraken bij einde deelname

Bij einde deelname behoudt de Gewezen deelnemer de tot dan toe opgebouwde aanspraak op:

- Ouderdomspensioen ten behoeve van zichzelf;
- Partnerpensioen ten behoeve van zijn (eventuele) Partner;
- Meeverzekerd wezenpensioen voor de (eventuele) Kinderen.

11.2 Keuzerecht voor hoger partnerpensioen door uitruil ouderdomspensioen

Bij einde deelname heeft de Gewezen deelnemer het recht om een deel van zijn ouderdomspensioen uit te ruilen voor een hoger partnerpensioen. Bij overlijden van de Gewezen deelnemer of van de Gepensioneerde wordt, als betrokkene bij einde deelname voor uitruil heeft gekozen, het verhoogde partnerpensioen uitgekeerd. Het verzoek om uitruil moet binnen drie maanden na einde deelname bij het Fonds zijn ingediend.

A. BASIS-PENSIOENREGELING

11.3 Recht om waardeoverdracht

Bij einde deelname heeft de Gewezen deelnemer het recht om waardeoverdracht van zijn pensioen aan te vragen. Het bepaalde in artikel A-16 (Individuele waardeoverdracht) is hierbij van toepassing.

11.4 Van rechtswege vervallen van zeer kleine aanspraken

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.

INDIVIDUELE VOORTZETTING VAN DE DEELNAME

Bij individuele voortzetting van de deelname wordt er onderscheid gemaakt tussen:

- Voortzetten van de deelname bij Arbeidsongeschiktheid, waarbij het Fonds de premie betaalt;
- Vrijwillig individueel voortzetten van de deelname tijdens de WW-periode, ZW-periode of PAWW-periode, waarbij het Fonds 50% van de premie betaalt;
- Vrijwillig individueel voortzetten van de deelname voor eigen rekening.

12. Voortzetting van de deelname bij Arbeidsongeschiktheid

12.1 Wat is premievrije voortzetting?

Premievrije voortzetting bij Arbeidsongeschiktheid betekent dat de pensioenopbouw (deels) wordt voortgezet, waarbij het Fonds de premie betaalt voor zover de Deelnemer Arbeidsongeschikt is.

Premievrije voortzetting bij Arbeidsongeschiktheid geldt voor de opbouw van het ouderdomspensioen, het partner- en wezenpensioen.

12.2 Vaststelling van de mate van premievrije voortzetting

- Het deel van de pensioenopbouw dat in aanmerking komt voor premievrije voortzetting is afhankelijk van de mate van Arbeidsongeschiktheid. De mate van Arbeidsongeschiktheid is het percentage waarvoor de Deelnemer op grond van de WIA Arbeidsongeschikt is verklaard door de uitvoeringsinstantie van de WIA.
- Als het Pensioengevend salaris van de Deelnemer tijdens de ziekteperiode in verband met de duur van de ziekteperiode wordt verlaagd, dan wordt er bij de vaststelling van de Pensioengrondslag van uitgegaan, dat de verlaging niet heeft plaatsgehad. Premiebetaling en pensioenopbouw vinden tijdens ziekte plaats alsof de salarisverlaging niet heeft plaatsgehad.
- Tijdens Arbeidsongeschiktheid wordt premievrij opgebouwd over maximaal 70% van de Pensioengrondslag die gold op de Eerste ziektedag. De wijze van vaststelling van de Pensioengrondslag volgt uit artikel A-12.5.
- Het percentage van de Pensioengrondslag dat in aanmerking komt voor premievrije voortzetting wordt vastgesteld op basis van onderstaande tabel:

Mate van Arbeidsongeschiktheid volgens WIA	Percentage premievrije voortzetting in pensioenregeling
80% tot 100%	70%
65% tot 80%	50,75%
55% tot 65%	42%
45% tot 55%	35%
35% tot 45%	28%
<35%	0%

- Als bij het einde van de Dienstbetrekking met de Werkgever of de vrijwillige voortzetting bedoeld in de artikelen A-13 en A-14 de wachttijd in de zin van de WIA nog niet voorbij is, dan wordt de mate van premievrije voortzetting bij aanvang gebaseerd op de mate van Arbeidsongeschiktheid die geldt bij de start van de WIA-uitkering.
- Als na het einde van de Dienstbetrekking met de Werkgever of van de vrijwillige voortzetting bedoeld in de artikelen A-13 en A-14 de mate van Arbeidsongeschiktheid wijzigt, dan kan de mate van premievrije voortzetting nooit hoger worden dan de mate van premievrije voortzetting die gold bij:

A. BASIS-PENSIOENREGELING

- het einde van de Dienstbetrekking met de Werkgever of van de vrijwillige voortzetting bedoeld in de artikelen A-13 en A-14; of
 - de start van de WIA-uitkering in de situatie als bedoeld onder sub e van artikel A-12.2.
- g. Indien direct voorafgaand aan de Pensioeningangsdatum met toepassing van het bepaalde in artikel A-12.6 of A-12.7 (Samenloop) de premievrije voortzetting heeft plaatsgevonden op basis van een lager percentage, dan vindt de premievrije voortzetting vanaf de Pensioeningangsdatum plaats op basis van dat lagere percentage.

12.3 Wanneer begint premievrije voortzetting en wanneer eindigt deze?

- a. Premievrije voortzetting begint op de eerste dag van de maand waarin de Deelnemer Arbeidsongeschikt is in de zin van de WIA en aan de overige voorwaarden uit dit Pensioenreglement voldoet.
- b. De premievrije voortzetting eindigt op de laatste dag van de maand waarin de WIA-uitkering van de Deelnemer wordt gestopt, maar uiterlijk op de Pensioeningangsdatum;
- c. Als de WIA-uitkering is gestopt omdat de Deelnemer minder dan 35% Arbeidsongeschikt was, maar weer wordt toegekend binnen 4 weken nadat deze was gestopt, dan wordt de premievrije voortzetting geacht niet te zijn geëindigd.

12.4 Voorwaarden premievrije voortzetting

- a. Recht op premievrije voortzetting van de deelname bestaat als de Eerste ziektedag plaatsvindt tijdens de Dienstbetrekking of de vrijwillige voortzetting bedoeld in de artikelen A-13 en A-14.
- b. Recht op premievrije voortzetting van de deelname kent het Fonds in beginsel toe op basis van de WIA-beschikking van het UWV. De (Gewezen) Deelnemer moet zelf melding maken van een WIA-beschikking wanneer binnen één jaar niet de juiste informatie van het UWV is ontvangen.
- c. De (Gewezen) Deelnemer heeft ook recht op premievrije voortzetting als hij aan het einde van de wachttijd voor de WIA minder dan 35% Arbeidsongeschikt wordt verklaard en geen WIA-uitkering krijgt, maar binnen vier weken na het einde van de wachttijd voor de WIA alsnog meer dan 35% Arbeidsongeschikt wordt en alsnog recht op een WIA-uitkering krijgt. In dat geval geldt als Eerste ziektedag de Eerste ziektedag van de oorspronkelijke wachttijd.
- d. Er bestaat geen recht op premievrije voortzetting bij het Fonds over de mate van Arbeidsongeschiktheid die bij de aanvang van de deelname al bestond.

12.5 Pensioengrondslag die geldt als basis voor de premievrije voortzetting

- a. De Pensioengrondslag die geldt bij premievrije voortzetting wordt gebaseerd op het Pensioengevend salaris tot maximaal de Salarisgrens die gold in het jaar waarin de Eerste ziektedag viel. Daarnaast geldt de Deeltijdfactor op de Eerste ziektedag.
- b. Dit Pensioengevend salaris wordt jaarlijks per 1 januari aangepast conform de Structurele salarisverhogingen, maar is na aanpassing maximaal gelijk aan de Salarisgrens.
- c. De Pensioengrondslag voor de premievrije voortzetting wordt jaarlijks opnieuw berekend aan de hand van de nieuwe gegevens, waaronder het Pensioengevend salaris en de Franchise. De te hanteren Franchise is telkens de Franchise voor het desbetreffende jaar.

12.6 Samenloop van premievrije deelname en pensioenopbouw bij het Fonds

Als de Deelnemer naast zijn premievrije deelname ook nog pensioen opbouwt in de pensioenregeling van het Fonds, dan mag het totaal van de gelijktijdig op te bouwen pensioenaanspraken niet meer bedragen dan 100/70 van de aanspraken die hij bij volledige premievrije deelname (Arbeidsongeschiktheid van 80 tot 100%) in het Fonds zou verkrijgen. Het eventuele meerdere wordt in mindering gebracht op de aanspraken die op grond van premievrije deelname worden verworven.

12.7 Samenloop van premievrije deelname en pensioenopbouw elders

Als de Deelnemer naast zijn premievrije deelname bij het Fonds ook pensioen opbouwt bij een andere pensioenuitvoerder, dan is de Deelnemer verplicht dit aan het Fonds te melden.

Het Bestuur kan deze aanspraken in mindering brengen op de aanspraken die op grond van premievrije deelname worden verworven.

12.8 Pensioenverlies bij re-integratie

Als een Deelnemer aan wie voortzetting is toegekend, na gedeeltelijke revalidatie in een (andere) pensioenregeling dan die van het Fonds gaat deelnemen, geldt het volgende.

A. BASIS-PENSIOENREGELING

Als hierdoor de totale pensioenopbouw lager wordt dan de aanspraken die in de oude situatie bij het Fonds verzekerd zouden zijn, dan kan het Bestuur op verzoek van de Deelnemer extra aanspraken toekennen. Indien de Deelnemer in de nieuwe dienstbetrekking meer dan de resterende arbeidsgeschiktheid benut, moet de gedeeltelijk premievrije deelname naar rato van dit meerdere worden verminderd.

12.9 Voortzetting na beëindiging deelname tijdens ziekte

Het Bestuur kan aan de Partner en Kinderen van de zieke Gewezen deelnemer die vóór ingang van zijn WIA-uitkering overlijdt een partner- en wezenpensioen toekennen. Dit partner- en wezenpensioen wordt berekend alsof er voortzetting van de deelname was toegekend op basis van een Arbeidsongeschiktheid van 80 tot 100%. Deze toekenning moet voldoen aan de geldende fiscale wet- en regelgeving.

13. Vrijwillige voortzetting van de deelname tijdens werkloosheid en ziekte

13.1 Algemene bepalingen

- a. De Deelnemer die in aansluiting op de beëindiging van de Dienstbetrekking met de Werkgever een WW-uitkering en/of ZW-uitkering ontvangt, kan onder voorwaarden de pensioenopbouw voortzetten op basis van een aangepaste Pensioengrondslag en tegen een gereduceerde premie.
- b. De Deelnemer die in aansluiting op een WW-uitkering een uitkering uit de private aanvulling van Stichting PAWW ontvangt, kan onder voorwaarden de pensioenopbouw voortzetten op basis van een aangepaste Pensioengrondslag en tegen gereduceerde premie.
- c. Voortzetting van de deelname zoals benoemd in a. en b. houdt in dat zowel de opbouw wordt voortgezet als de dekking van de risico's in stand blijft tot uiterlijk de Pensioenrichtdatum op basis van de aangepaste Pensioengrondslag.
- d. De Gewezen deelnemer moet de voortzetting binnen 1 jaar na de uitdiensttreding schriftelijk bij het Fonds aanvragen.
- e. In de Beleidsregel betreffende vrijwillige voortzetting (bijlage 3) zijn voor de voortzetting verdere bepalingen opgenomen.

13.2 Duur vrijwillige voortzetting

De vrijwillige voortzetting van de deelname begint op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de Dienstbetrekking met de Werkgever is beëindigd en duurt zolang de Deelnemer een loongerelateerde WW-uitkering en/of ZW-uitkering en aansluitend een uitkering uit de private aanvulling van Stichting PAWW ontvangt. De voortzetting is altijd gemaximeerd op 36 maanden.

13.3 Pensioengrondslag tijdens voortzetting

- a. De Deelnemer die de pensioenopbouw op grond van dit artikel voortzet, bouwt pensioen op op basis van 70% van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag en Deeltijdfactor tijdens de verplichte deelname.
- b. De Pensioengrondslag en het Pensioengevend salaris worden vervolgens jaarlijks per 1 januari opnieuw berekend aan de hand van de actuele gegevens. Het laatste Pensioengevend salaris van de Deelnemer wordt hierbij aangepast conform de Structurele salarisverhogingen. De te hanteren Franchise is telkens de Franchise van het desbetreffende jaar.

13.4 Premie bij voortzetting kan deels door Fonds worden gefinancierd

De Deelnemer die de pensioenopbouw voortzet op grond van dit artikel is de helft (50%) van de pensioenpremie verschuldigd. De premie wordt berekend over 70% van de Pensioengrondslag. Het Fonds neemt het resterende deel van de premie voor zijn rekening.

13.5 Einde van de voortzetting

De voortzetting van de deelname eindigt (op het moment dat):

- de periode eindigt waarvoor de voortzetting is toegestaan;
- de Deelnemer de voortzetting wenst te beëindigen. Dit moment kan alleen in de toekomst liggen;
- de Deelnemer de AOW-datum of de eerdere Pensioeningangsdatum bereikt;
- de Deelnemer komt te overlijden;
- de Deelnemer verplicht gaat deelnemen aan een pensioenregeling. In dat geval eindigt de deelname voor dat deel waarvoor de Deelnemer verplicht gaat deelnemen aan een pensioenregeling;
- de Deelnemer niet meer aan de gestelde voorwaarden of wettelijke eisen voldoet;

A. BASIS-PENSIOENREGELING

- de verschuldigde premie niet op tijd door het Fonds is ontvangen; in dat geval vervalt de voortzetting vanaf de eerste dag van de periode waarover niet betaald is.

14. Vrijwillige voortzetting van de deelname

14.1 Algemene bepalingen bij voortzetting

- a. Als de deelname anders dan door overlijden of pensionering volledig eindigt, dan kan de Deelnemer ervoor kiezen de deelname aansluitend voor eigen rekening voort te zetten.
- b. Voortzetting van de deelname houdt in dat de opbouw wordt voortgezet en de dekking van de risico's in stand wordt gehouden tot uiterlijk de Pensioenrichtdatum.
- c. De Gewezen deelnemer moet de voortzetting binnen 1 jaar na de uitdiensttreding schriftelijk bij het Fonds aanvragen.
- d. In de Beleidsregel betreffende vrijwillige voortzetting (bijlage 3) zijn voor de voortzetting verdere bepalingen opgenomen.

14.2 Duur vrijwillige voortzetting

De vrijwillige voortzetting van de deelname moet starten op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de Dienstbetrekking eindigt. Na ontslag kan de deelname maximaal drie jaar worden voortgezet onder de volgende cumulatieve voorwaarden:

- de regeling moet in beginsel ongewijzigd worden voortgezet. Verbetering van de pensioenregeling tijdens de vrijwillige voortzetting is slechts toegestaan voor zover het een collectieve verbetering betreft die primair bedoeld is voor de Werknemers van de voormalige Werkgever, niet zijnde de Partner van de voormalige Werknemer of bloed- en aanverwanten in de rechte lijn van de voormalige Werknemer of zijn Partner;
- vrijwillig voortzetten is niet mogelijk wanneer de Gewezen deelnemer tegelijkertijd deelneemt in een pensioenregeling van een eventuele nieuwe werkgever of opbouwt in een beroeps- of bedrijfstakpensioenregeling.

De voortzettingsperiode kan verlengd worden tot maximaal tien jaar zolang aan de voorwaarden uit het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 wordt voldaan.

14.3 Vaststelling Pensioengrondslag tijdens voortzetting

- De deelname wordt voortgezet op basis van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag en Deeltijdfactor tijdens de verplichte deelname aan de pensioenregeling.
- De Pensioengrondslag en het Pensioengevend salaris worden vervolgens jaarlijks per 1 januari opnieuw berekend aan de hand van de actuele gegevens. Het laatste Pensioengevend salaris van de Deelnemer wordt hierbij aangepast conform de Structurele salarisverhogingen, maar is na aanpassing maximaal gelijk aan de Salarisgrens. De te hanteren Franchise is telkens de Franchise van het desbetreffende jaar.
- Vanaf het vierde jaar van voortzetting wordt het Pensioengevend salaris vastgesteld aan de hand van de geldende fiscale voorwaarden.

14.4 Premie bij voortzetting

De Deelnemer die de pensioenopbouw voortzet is de volledige pensioenpremie verschuldigd. De premie wordt berekend over 100% van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag voorafgaand aan de aanvang van de voortzetting.

14.5 Einde van de voortzetting

De voortzetting van de deelname eindigt op het moment dat:

- de periode eindigt waarvoor de voortzetting is toegestaan;
- de Deelnemer de voortzetting wenst te beëindigen. Dit moment kan alleen in de toekomst liggen;
- de Deelnemer de AOW-datum of de eerdere Pensioeningangsdatum bereikt;
- de Deelnemer komt te overlijden;
- de Deelnemer verplicht gaat deelnemen aan een pensioenregeling;
- de Deelnemer niet meer aan de gestelde voorwaarden of wettelijke eisen voldoet;
- bij voortzetting op basis van de voorwaarden uit het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 een periode van voortzetting van 10 jaar is bereikt;
- de verschuldigde premie niet op tijd door het Fonds is ontvangen; in dat geval vervalt de voortzetting vanaf de eerste dag van de periode waarover niet betaald is.

AFKOOP KLEIN PENSIOEN EN WAARDEOVERDRACHT

15. Afkoop Kleine pensioenen

15.1 Algemene bepalingen afkoop

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 Gewezen deelnemers hetzelfde zijn en waarbij sprake is van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. De afkoopfactoren zijn vermeld in de Beleidsregel betreffende afkoop Klein pensioen en waardeoverdracht (bijlage 2). Bij het berekenen van de hoogte van de uitkering ineens wordt geen onderscheid gemaakt tussen mannen en vrouwen.

15.2 Welke pensioenen komen in aanmerking voor afkoop?

Het Fonds heeft de mogelijkheid om, na instemming van de Aanspraakgerechtigde, kleine pensioenen af te kopen. Dit geldt voor:

- a. 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);
- b. 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);
- c. klein partnerpensioen bij overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde (artikel 67 Pensioenwet);
- d. klein wezenpensioen bij overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde (artikel 67 Pensioenwet);
- e. klein Bijzonder partnerpensioen bij Scheiding dan wel bij overlijden van de (Gewezen) 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.

15.3 Afkoop meer dan twee jaar na einde deelname bij einde deelname vóór 1 januari 2018

Op verzoek van de Gewezen 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 partnerpensioen afgekocht. Het wezenpensioen vervalt.

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

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

15.4 Inhoudingen

Op het bruto afkoopbedrag worden de wettelijke premies en belastingen ingehouden. Het netto afkoopbedrag wordt in één keer aan de rechthebbende uitgekeerd.

15.5 Beleidsregel

De afkoopmogelijkheden zijn nader uitgewerkt in de Beleidsregel betreffende afkoop Klein pensioen en waardeoverdracht (bijlage 2).

16. Individuele waardeoverdracht

16.1 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 aan 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.

16.2 Individuele waardeoverdracht van het Fonds naar een andere pensioenuitvoerder

Een Gewezen 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 Gewezen 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 Gewezen 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.

16.3 Automatische waardeoverdracht Klein pensioen

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

16.4 Instemming Partner bij uitgaande waardeoverdracht

Als een Gewezen 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 partnerpensioen worden alleen met instemming van de Partner mee overgedragen. Bij automatische waardeoverdracht van een Klein pensioen is geen instemming vereist van de Partner.

16.5 Bijzonder partnerpensioen blijft achter

Een Bijzonder partnerpensioen blijft achter bij het Fonds en wordt niet in de uitgaande waardeoverdracht betrokken.

16.6 Individuele waardeoverdracht die niet onder het wettelijk recht valt

Bij een verzoek tot individuele inkomende of uitgaande waardeoverdracht die niet onder het wettelijk recht valt, moeten alle betrokken partijen afzonderlijk instemmen met de waardeoverdracht. Het Fonds verleent in principe medewerking aan dergelijke verzoeken, maar kan daaraan voorwaarden verbinden. De verdere afhandeling vindt plaats volgens de bepalingen die de Pensioenwet aan een dergelijke waardeoverdracht stelt.

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

A. BASIS-PENSIOENREGELING

16.7 Beleidsregel

In de Beleidsregel betreffende afkoop Klein pensioen en waardeoverdracht (bijlage 2) zijn verdere bepalingen opgenomen.

BIJZONDERE SITUATIES: VERLOF EN SCHEIDING

17. Verlof

17.1 Algemeen

Bij onbetaald verlof vindt geen opbouw van pensioen plaats en is geen premie verschuldigd.

Bij betaalde vormen van verlof loopt de pensioenopbouw ongewijzigd door alsof er geen sprake is van verlof. Ook moet er premie betaald worden. De afdracht van de premie wordt dan gedaan door de Werkgever.

Tijdens alle vormen van onbetaald verlof is het arbeidsongeschiktheids- en overlijdensrisico gedurende maximaal 18 maanden gedekt alsof geen verlof wordt genoten.

Het is niet mogelijk om gebruikmakend van het Generatiepact met verlof (betaald of onbetaald) te gaan. Deelname aan het Generatiepact houdt op bij aanvang van verlof. Een Werknemer die reeds met verlof is kan geen gebruik maken van het Generatiepact.

17.2 Alleen mogelijk binnen wet- en regelgeving

Opbouw van pensioenaanspraken, respectievelijk risicodekking gedurende verlofperiodes, is uitsluitend mogelijk voor zover dit toegestaan is volgens de geldende (fiscale) wetgeving.

17.3 Ouderschapsverlof

Bij ouderschapsverlof loopt de pensioenopbouw ongewijzigd door alsof er geen sprake is van verlof.

17.4 Keuze tijdens onbetaald verlof

De Deelnemer kan er bij aanvang van het onbetaald verlof eenmalig voor kiezen de pensioenopbouw tijdens het onbetaald verlof volledig voort te zetten. De pensioenopbouw kan niet gedeeltelijk worden voortgezet.

17.5 Beleidsregel

De nadere regels en uitwerking van verlof en pensioen zijn neergelegd in de Beleidsregel betreffende verlof (bijlage 4).

18. Scheiding

18.1 Verevening van ouderdomspensioen

a. Algemeen

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 heeft 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.

A. BASIS-PENSIOENREGELING

b. Het verevend ouderdomspensioen volgt de keuzes van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde

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 (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde. Het verevend ouderdomspensioen volgt eventuele keuzes met betrekking tot het ouderdomspensioen die de (Gewezen) 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. Het verevend ouderdomspensioen volgt de hoog/laag keuze (als bedoeld in artikel A-27) van de (Gewezen) Deelnemer echter niet. Indien de verevening plaatsvindt na de Pensioeningangsdatum wordt een reeds gemaakte hoog/laag keuze (als bedoeld in artikel A-27) wel gevolgd.

c. Uitkeringsperiode

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.

d. Hoogte van het verevend ouderdomspensioen

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.

e. Verevend ouderdomspensioen kan niet worden uitgeruild

Het verevend ouderdomspensioen kan niet worden uitgeruild voor een partnerpensioen voor een nieuwe Partner van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde.

f. Geen Verevening als verevend pensioen kleiner is dan de Afkoopgrens

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

g. Kosten voor Verevening

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

18.2 Conversie

a. Omzetting/Conversie van Bijzonder partnerpensioen en verevend ouderdomspensioen

Op gezamenlijk verzoek van de Ex-partner én de (Gewezen) Deelnemer kan in plaats van Verevening het te verevenen deel van het ouderdomspensioen samen met het eventuele Bijzonder partnerpensioen 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.

b. Kosten voor Conversie

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

18.3 Bijzonder partnerpensioen

a. Algemeen

Bij Scheiding van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde heeft de Ex-partner recht op de tot het moment van de Scheiding opgebouwde aanspraak op partnerpensioen. Deze aanspraak heet "Bijzonder partnerpensioen".

De Ex-partner heeft in de volgende gevallen recht op Bijzonder partnerpensioen:

- echtscheiding;
- beëindiging geregistreerd partnerschap;
- beëindiging Gezamenlijke huishouding.

Bij scheiding van tafel en bed bestaat geen recht op Bijzonder ouderdomspensioen.

A. BASIS-PENSIOENREGELING

Wanneer een Gewezen deelnemer of Gepensioneerde gebruik heeft gemaakt van de mogelijkheid van uitruil van ouderdomspensioen en partnerpensioen dan heeft dat gevolgen voor de aanspraak op een Bijzonder partnerpensioen bij Scheiding.

b. Uitkeringsperiode van het Bijzonder partnerpensioen

Het Bijzonder partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt en wordt aan de Ex-partner uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de Ex-partner overlijdt.

c. Hoogte van het Bijzonder partnerpensioen

Het Bijzonder partnerpensioen is gelijk aan het tot het moment van Scheiding opgebouwde partnerpensioen. Bij meerdere scheidingen wordt met een eerder afgesplitst Bijzonder partnerpensioenen rekening gehouden.

d. Afstand doen van het Bijzonder partnerpensioen

De Ex-partner kan (geheel of gedeeltelijk) afstand doen van het Bijzonder partnerpensioen. 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 het afstand doen van het Bijzonder partnerpensioen.

e. Het vervreemden van het Bijzonder partnerpensioen

Vóór de Pensioeningangsdatum van de (Gewezen) Deelnemer kan de Ex-partner het Bijzonder partnerpensioen, voor zover bij Scheiding niet afgekocht, geheel of gedeeltelijk, vervreemden (overdragen) aan een eerdere of latere Partner van de (Gewezen) Deelnemer. Dit moet vastgelegd worden in een notariële akte. Ook moet het Fonds schriftelijk toestemming geven voor de vervreemding. Een vervreemding is onherroepelijk.

f. Overlijden van de Ex-partner

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

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

FINANCIERING: HOOGTE VAN DE PREMIE EN EIGEN BIJDRAGE

19. Financiering verplichte pensioenregeling

19.1 Vaststelling van de premie

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

De premie voor de basis-pensioenregeling uit hoofdstuk A 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. De premie voor de regeling omschreven in artikel A-30 (Aanvullende regelingen) is hierbij niet inbegrepen. Voor de premie voor de Aanvullende regelingen wordt verwezen naar het betreffende hoofdstuk.

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.

19.2 Bijdrage van de Deelnemer in de premie

De Deelnemer is aan de Werkgever een bijdrage in de premie verschuldigd. Deze bijdrage bedraagt maximaal 50% van de totale premie die voor de Deelnemer is verschuldigd.

A. BASIS-PENSIOENREGELING

Voor de Deelnemer die in deeltijd werkt geldt dat de premie die aan het Fonds is verschuldigd, wordt berekend over de Pensioengrondslag vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor. Dit geldt ook voor de berekening van de bijdrage in de premie van de Deelnemer zelf.

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

19.3 Betaling van de premie

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

Als voor een Deelnemer de verschuldigde premie niet door de Werkgever aan het Fonds is voldaan, heeft dit voor de verzekering van de pensioenen van de Deelnemer geen gevolgen indien:

- de door de Deelnemer verschuldigde bijdrage wel op zijn salaris is ingehouden; én
- het Fonds binnen 2 jaar na afloop van het betreffende kalenderjaar in kennis wordt gesteld van het hiervoor genoemde punt; én
- er geen overname van de premiebetaling door het Uitvoeringsinstituut werknemersverzekering plaatsvindt uit hoofde van de WW.

20. Premiebetaling in bijzondere omstandigheden

20.1 Premiebetaling bij Arbeidsongeschiktheid

Voor de Deelnemer die (gedeeltelijk) Arbeidsongeschikt is en de pensioenregeling (gedeeltelijk) premievrij voortzet, neemt het Fonds de premiebetaling voor de basis-pensioenregeling uit hoofdstuk A over voor het deel dat de deelnemer Arbeidsongeschikt is. De voorschriften uit artikel A-12 zijn hierop van toepassing.

20.2 Bijdrage van de Deelnemer bij voortzetting tijdens ouderschapsverlof

Tijdens ouderschapsverlof loopt de pensioenopbouw ongewijzigd door alsof er geen verlof wordt genoten. De Deelnemer is hiervoor aan de Werkgever een bijdrage van maximaal 50% van de totale premie verschuldigd.

20.3 Bijdrage van de Deelnemer bij voortzetting tijdens overig vormen van onbetaald verlof

Een deelnemer die tijdens onbetaald verlof kiest voor voortzetting van de deelname betaalt de premie die hoort bij het onbetaald verlofdeel in beginsel zelf.

Een deelnemer die tijdens onbetaald verlof niet kiest voor voortzetting van de deelname is premie verschuldigd voor het aantal uren waarvoor geen verlof wordt opgenomen. De Deelnemer is hiervoor aan de Werkgever een bijdrage van maximaal 50% van de totale premie verschuldigd. Voor het onbetaald verlof gedeelte is de Deelnemer geen premie verschuldigd. Er is dan geen opbouw van pensioen over de uren waarvoor verlof is opgenomen.

20.4 Bijdrage van de Deelnemer bij vrijwillige voortzetting zonder WW

Als de Deelnemer de deelname vrijwillig voortzet, dan betaalt hij de gehele premie zelf. De voorwaarden uit artikel A-14 zijn hierop van toepassing.

20.5 Bijdrage van de Deelnemer bij vrijwillige voortzetting tijdens WW, ZW of private aanvulling van Stichting PAWW

Voor de periode dat de Deelnemer tijdens werkloosheid de deelname voortzet en ook een WW-uitkering, ZW-uitkering dan wel een uitkering uit de private aanvulling van Stichting PAWW ontvangt, betaalt hij maximaal 50% van de totale premie over 70% van de Pensioengrondslag die gold voorafgaand aan de eerste dag dat hij werkloos werd.

ALS HET PENSIOEN INGAAT: AANVRAAG EN KEUZEMOGELIJKHEDEN

21. Pensioenuitkeringen aanvragen en uitbetalen

21.1 Aanvraag ouderdomspensioen

De (Gewezen) Deelnemer dient de uitkering ten minste 1 maand voor de gewenste ingangsdatum van het ouderdomspensioen schriftelijk bij het Fonds aan te vragen. Het Bestuur kan de uitkering afhankelijk stellen van door de (Gewezen) Deelnemer te overleggen stukken waaruit het recht op uitkering blijkt.

A. BASIS-PENSIOENREGELING

21.2 Uitbetaling pensioenuitkeringen

- 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 samengeteld. 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.

21.3 Afkoop van pensioen onder de Afkoopgrens

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 A-15. De (Gewezen) Deelnemer behoudt indien gewenst een recht op een periodieke uitkering in plaats van een eenmalig bedrag.

21.4 Beleidsregel

De wijze van aanvraag en uitbetaling van pensioenen is nader vastgelegd in de Beleidsregel betreffende aanvraag en uitbetaling van pensioenen (bijlage 5).

22. Keuzemogelijkheden bij pensioeningang

22.1 Algemene bepalingen

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

De (Gewezen) Deelnemer heeft de volgende keuzemogelijkheden op de Pensioeningangsdatum:

- Deeltijdpensionering (het ouderdomspensioen gaat gedeeltelijk in);
- Uitrui van aanspraken op ouderdomspensioen en partnerpensioen;
- Vervroegen of uitstellen ten opzichte van de Pensioenrichtdatum (het ouderdomspensioen gaat eerder of later in);
- Hoog/laag-uitkering ouderdomspensioen of laag/hoog-uitkering ouderdomspensioen.

Ook combinaties van deze keuzemogelijkheden zijn toegestaan. Eenmaal gemaakte keuzes kunnen vanaf de (eerste) Pensioeningangsdatum niet meer ongedaan gemaakt worden.

Deelname aan het Generatiepact eindigt bij (deeltijd) pensioeningang.

Van de op grond van het Pensioenreglement beschikbare keuzemogelijkheden kan uitsluitend gebruik worden gemaakt in de volgorde zoals hierna in de artikelen A-23 tot en met A-27 is beschreven.

22.2 Alleen opgebouwde pensioenaanspraken kunnen worden herschikt

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

22.3 Fiscale en reglementaire beperkingen

Voor het herschikken van pensioenaanspraken gelden fiscale beperkingen en reglementaire beperkingen. Het Fonds zal de (Gewezen) 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 (Gewezen) Deelnemer.

22.4 Instemming van (eventuele) Partner is vereist

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

22.5 Actuariële tabellen

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 de Beleidsregel betreffende de herschikmogelijkheden (bijlage 6).

A. BASIS-PENSIOENREGELING

22.6 Beleidsregel

De herschikmogelijkheden zijn verder uitgewerkt in de Beleidsregel betreffende de herschikmogelijkheden (bijlage 6).

23. Deeltijdpensionering

23.1 Deeltijdpensionering

De (Gewezen) Deelnemer kan het pensioen gedeeltelijk in laten gaan. De percentages waarmee de (Gewezen) Deelnemer het pensioen gedeeltelijk kan laten ingaan en de nader geldende voorwaarden, zijn uitgewerkt in de Beleidsregel betreffende de herschikmogelijkheden (bijlage 6). Voor het deel van het pensioen dat al is ingegaan, kunnen eenmaal gemaakte keuzes vanaf de (eerste) Pensioeningangsdatum niet meer ongedaan gemaakt worden.

Voor het deel van de pensioenaanspraken dat nog niet is ingegaan, blijft de deeltijdgepensioneerde (Gewezen) Deelnemer. Voor dit deel van de pensioenaanspraken blijven de keuze- en herschikmogelijkheden zoals beschreven in de artikelen A-24 tot en met A-27 van toepassing.

Wanneer de (Gewezen) Deelnemer die kiest voor deeltijdpensionering gebruik wil maken van de herschikmogelijkheid zoals omschreven in artikel A-27 (hoog/laag of laag/hoog), geldt de volgende beperking:

- Van de herschikmogelijkheid zoals in artikel A-27 onder a beschreven, kan alleen gebruik worden gemaakt wanneer de (Gewezen) Deelnemer volledig met pensioen gaat (bij de laatste deeltijdpensionering).

Een deeltijdgepensioneerde die nog een Dienstbetrekking heeft bij de Werkgever blijft voor het restant van de Dienstbetrekking pensioen opbouwen tot aan de Pensioenrichtdatum of de eerdere Pensioeningangsdatum.

24. Uitrui van pensioenaanspraken

24.1 Uitrusten van pensioenaanspraken

Het uitrusten van pensioenaanspraken is het omzetten van (een gedeelte van) de opgebouwde ouderdomspensioenaanspraken in partnerpensioenaanspraken, of andersom.

Het wezenpensioen en het Bijzonder partnerpensioen ten behoeve van een Ex-partner komen niet voor uitrui in aanmerking.

De Aanspraak- of Pensioengerechtigde heeft het recht om binnen de regels van het Pensioenreglement voor uitrui te kiezen.

24.2 Uitrustmoment en keuzeperiode

De (Gewezen) Deelnemer dient bij de pensioenaanvraag zijn keuze aan het Fonds kenbaar te maken. In geval de (Gewezen) Deelnemer verzoekt om vervroegde pensioeningang, kan hij gebruik maken van de diverse uitrustmogelijkheden.

24.3 Uitrui ouderdomspensioen in partnerpensioen

Bij deze vorm van uitrui kan de (Gewezen) Deelnemer vanaf de Pensioeningangsdatum (een deel van het) ouderdomspensioen inwisselen voor een hoger partnerpensioen. Het ouderdomspensioen wordt hierdoor lager.

24.4 Uitrui partnerpensioen in ouderdomspensioen

Door deze vorm van uitrui kan de (Gewezen) Deelnemer (een deel van) het partnerpensioen inwisselen voor extra ouderdomspensioen. Het opgebouwde partnerpensioen wordt dan verlaagd of komt te vervallen.

In geval van uitrui van partnerpensioen in ouderdomspensioen is de instemming van de eventuele Partner vereist.

25. Vervroeging van ouderdomspensioen

25.1 Vroegste Pensioeningangsdatum

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

A. BASIS-PENSIOENREGELING

25.2 Intentieverklaring bij vervroegen meer dan tien jaar voor de vóór de (Gewezen) Deelnemer in het jaar van vervroeging geldende AOW-leeftijd

Een (Gewezen) 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.

25.3 Herrekenen pensioen bij vervroegen

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.

25.4 Aanvraag tot vervroeging

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.

25.5 Geen vervroeging tijdens WW, ZW of PAWW

De Deelnemer die de pensioenopbouw voortzet in verband met werkloosheid kan niet vervroegd met pensioen zolang hij een loongerelateerde uitkering ontvangt. Wanneer hij tegenover het Fonds verklaart dat de beëindiging van de uitkering is aangevraagd bij het UWV, met ingang van de vervroegde Pensioeningangsdatum, kan het pensioen op dat moment ingaan.

25.6 Vervroeging tijdens Arbeidsongeschiktheid

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

26. Uitstellen van ouderdomspensioen

26.1 Uitstel tot maximaal 5 jaar na AOW-datum

De (Gewezen) 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 (Gewezen) Deelnemer geldende AOW-datum plus 5 jaar.

26.2 Herrekenen pensioen bij uitstel

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.

27. Variatie in de hoogte van de pensioenuitkering (hoog/laag en laag/hoog)

27.1 Hoog/laag-uitkering ouderdomspensioen of laag/hoog-uitkering ouderdomspensioen

De (Gewezen) Deelnemer kan eenmalig kiezen voor variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen.

In dat geval kan de (Gewezen) Deelnemer kiezen voor:

- a. een ouderdomspensioen waarvan de laagste uitkering niet minder is dan 75% van de hoogste uitkering en/of
- b. een ouderdomspensioen ter grootte van ten hoogste 2 maal de AOW voor gehuwde personen, vermeerderd met de vakantietoeslag, dat wordt uitgekeerd tot de AOW-datum.

De perioden beginnen op de eerste van een kalendermaand.

De keuze voor hoog/laag of laag/hoog heeft geen invloed op de hoogte van het partner- en wezenpensioen.

WETTELIJKE VRIJSTELLINGSREGELING

28. Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

28.1 Vrijstelling Werknemer wegens gemoedsbezwaren

De Werknemer die, volgens de Wet financiering sociale verzekeringen, gemoedsbezwaren heeft tegen elke vorm van verzekering, kan vrijstelling verkrijgen van verplichte deelname en premiebetaling aan het Fonds. De Werknemer moet zijn gemoedsbezwaren aan het Bestuur aanmelden. Het Fonds kan aan de vrijstelling voorwaarden verbinden.

Wanneer de Deelnemer is gehuwd, een geregistreerd partnerschap of een Gezamenlijke huishouding heeft, moet ook de Partner instemmen met de aanvraag om aangemerkt te worden als gemoedsbezwaarde.

28.2 Spaarbijdrage is verschuldigd

Voor de vrijgestelde Werknemer is een spaarbijdrage aan het Fonds verschuldigd. Deze spaarbijdrage is gelijk aan de totale premie die voor de Werknemer verschuldigd zou zijn als er geen vrijstelling was verleend. De spaarbijdrage wordt bij de Werkgever in rekening gebracht. De Werkgever mag maximaal 50% van deze spaarbijdrage op het salaris van de vrijgestelde Werknemer inhouden.

28.3 Spaarbijdrage op spaarrekening

De spaarbijdrage die het Fonds ontvangt voor een vrijgestelde Werknemer, wordt op een geblokkeerde spaarrekening geboekt, onder aftrek van vier procent van de spaarbijdrage voor administratiekosten. Deze spaarrekening staat op naam van de vrijgestelde Werknemer. Jaarlijks per 1 januari wordt over het saldo op de spaarrekening intrest bijgeschreven tot de Pensioenrichtdatum. Het intrestpercentage is het gemiddelde u-rendement van het voorgaande jaar. Het u-rendement is een gemiddelde van de rente die betaald wordt door de overheid op staatsobligaties.

28.4 Uitkering van het spaarsaldo

De vrijgestelde Werknemer heeft geen vrije beschikking over het spaarsaldo.

- Vanaf de Pensioenrichtdatum wordt het spaarsaldo gedurende 15 jaar, als maandelijkse gelijkblijvende uitkering aan de vrijgestelde Werknemer verstrekt. Bij het bepalen van de uitkering wordt gerekend met het u-rendement zoals in artikel A-28.3 is omschreven, geldend op 1 januari van het jaar van pensioeningang. Wanneer het u-rendement negatief is, zal het u-rendement op nul worden gesteld.
- Bij overlijden voor de Pensioenrichtdatum wordt het spaarsaldo gedurende 15 jaar als maandelijkse gelijkblijvende uitkering aan de Partner van de vrijgestelde Werknemer verstrekt. Indien er geen Partner is, wordt de uitkering verstrekt aan de Kinderen. De uitkering aan hen eindigt op hetzelfde moment als een wezenpensioen zou eindigen of als de termijn van vijftien jaar afloopt.
- Bij overlijden na de Pensioenrichtdatum wordt het resterende deel van het saldo in maandelijkse gelijkblijvende termijnen gedurende de resterende periode aan de Partner uitgekeerd. Indien er geen Partner is, wordt de uitkering verstrekt aan de Kinderen. De uitkering aan hen eindigt op hetzelfde moment als een wezenpensioen zou eindigen of als de termijn van vijftien jaar afloopt.
- Als er geen Partner of Kinderen (meer) zijn, wordt het volledige saldo aan de erfgenamen uitgekeerd.

28.5 Beëindiging van de vrijstelling

De aan een Werknemer verleende vrijstelling wordt in de volgende situaties beëindigd:

- Op verzoek van de vrijgestelde Werknemer.
- Als naar oordeel van het Bestuur de gemoedsbezwaren niet meer aanwezig zijn.
- Als de door het Fonds gestelde voorwaarden niet door de vrijgestelde Werknemer worden nageleefd.

Na beëindiging van de vrijstelling wordt voor de vrijgestelde Werknemer alsnog de pensioenregeling volledig van kracht. De voor en door hem betaalde spaarbijdragen worden dan als betaalde premies beschouwd.

INFORMATIEVERSTREKKING

29. Informatieverstrekking

29.1 Informatieverstrekking

- a. 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.
- b. Een verdere uitwerking van de wijze van informatieverstrekking door het Fonds is te vinden in de Beleidsregel betreffende informatieverstrekking (bijlage 7). In deze Beleidsregel is onder meer te vinden:
 - Informatie bij aanvang deelname;
 - Informatie bij einde deelname;
 - Informatie aan Aanspraakgerechtigden en Pensioengerechtigden (periodiek);
 - Informatie aan Ex-partners bij Scheiding;
 - Informatie voorafgaand aan de pensioeningang;
 - Informatie over aanvullende regelingen.

29.2 Informatieplicht van de Aanspraakgerechtigde en Pensioengerechtigde

- a. 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.
- b. 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.
- c. 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.

AANVULLENDE REGELINGEN

30. Vrijwillige Ploegentoeslagverzekering

30.1 Vrijwillige Ploegentoeslagverzekering

Werknemers in regelmatige ploegendienst kunnen op vrijwillige basis deelnemen aan een regeling die voorziet in een tijdelijke aanvulling op het partnerpensioen. De regeling is in hoofdstuk F van dit Pensioenreglement opgenomen.

OVERGANGSBEPALINGEN

31. Overgangsbepaling op 31 december 2015 bestaande arbeidsongeschikten

31.1 Op 31 december 2015 bestaande arbeidsongeschikten

Alleen voor Deelnemers voor wie de mate van Arbeidsongeschiktheid op 31 december 2015 80% tot 100% bedraagt, blijven in afwijking van artikel A-12.2 lid d de volgende voortzettingpercentages van toepassing:

Mate van Arbeidsongeschiktheid volgens WIA	Percentage premievrije voortzetting in pensioenregeling
80% tot 100%	75%
65% tot 80%	50,75%
55% tot 65%	42%
45% tot 55%	35%
35% tot 45%	28%
<35%	0%

31.2 Samenloop van premievrije deelname en pensioenopbouw bij het Fonds

In afwijking van artikel A-12.6 geldt voor de in artikel A-31.1 genoemde Deelnemers een verhouding van 100/75 van de aanspraken in plaats van 100/70 van de aanspraken.

SLOTBEPALINGEN

32. Juridische bepalingen

32.1 Fiscale maxima

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 begrenzings in aanmerking genomen en nageleefd.

32.2 Verbod op afkoop

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.

33. Wijziging pensioenreglement

33.1 Wijziging van dekkingen, aanspraken en regelingen

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 en de Uitvoeringsovereenkomst van het Fonds en de wet in acht worden genomen.

33.2 Glijclausule fiscaal

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.

34. Klachtenprocedure

34.1 Klachtenreglement

Het Bestuur heeft de klachtenprocedure neergelegd in een klachtenreglement.

34.2 Klacht voorleggen

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.

35. 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.

36. Inwerkingtreding

Het 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.

37. Einde Pensioenreglement

37.1 Einddatum Pensioenreglement

Met ingang van 1 januari 2026 eindigt dit Pensioenreglement 2015 (versie 19 december 2025). Vanaf die datum vinden de opbouw en/of pensioenuitkeringen plaats bij en conform het pensioenreglement van Stichting PME pensioenfonds.

A. BASIS-PENSIOENREGELING

37.2 Geldigheid Pensioenreglement

Vanaf 1 januari 2026 kunnen (Gewezen) Deelnemers, Pensioengerechtigden en andere Aanspraakgerechtigden geen rechten meer ontlenen aan dit Pensioenreglement 2015 (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

B. OUDE OVERGANGSREGELINGEN

1. **Overgangsregeling hoofdstuk C tot 1 januari 2015 geldende pensioenreglement**

De overgangsregeling zoals opgenomen in hoofdstuk C van het tot 1 januari 2015 geldende pensioenreglement (Overgangsregeling voor deelnemers geboren in de periode 1950 tot en met 1972), bleef van overeenkomstige toepassing voor de daarin genoemde deelnemers. Deze overgangsregeling werd per 1 januari 2015 opgenomen in een apart document onder de naam: Overgangsregeling VPL. De Overgangsregeling VPL is per 31 december 2020 beëindigd.

2. **Overgangsregeling hoofdstuk D tot 1 januari 2015 geldende pensioenreglement**

De overgangsregeling zoals opgenomen in hoofdstuk D van het tot 1 januari 2015 geldende reglement (Omzetting van oude aanspraken in aanspraken in de pensioenregeling 2006) is per 1 januari 2015 komen te vervallen.

3. **Overgangsregeling hoofdstuk E tot 1 januari 2015 geldende pensioenreglement**

De overgangsregelingen zoals opgenomen in hoofdstuk E van het tot 1 januari 2015 geldende reglement (Overige overgangsregelingen voor deelnemers per 31 december 2005) blijven van overeenkomstige toepassing voor de daar genoemde deelnemers. Deze overgangsregeling is opgenomen in hoofdstuk D van dit Pensioenreglement.

C. OVERGANGSREGELING 2015; OMZETTING VAN OUDE AANSPRAKEN IN AANSPRAKEN IN DE PENSIOENREGELING 2015

De nieuwe pensioenregeling geldt met ingang van 1 januari 2015. In dit hoofdstuk C van het Pensioenreglement wordt uitgelegd wat er gebeurt met de pensioenaanspraken van de personen die op 31 december 2014 reeds (Gewezen) Deelnemer waren bij het Fonds en geboren zijn in of na 1950.

Voor zover bepalingen in dit hoofdstuk niet worden beschreven, gelden de overeenkomstige bepalingen uit hoofdstuk A van dit Pensioenreglement.

1. Begripsomschrijvingen en toelichtingen

De begripsomschrijvingen en toelichtingen omschreven bij hoofdstuk A gelden ook voor dit hoofdstuk. De volgende aanvullingen zijn van toepassing.

1.1 Overgangsdeelnemer

De persoon geboren in of na 1950, die (Gewezen) Deelnemer in de Pensioenregeling 2006 is zonder dat waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder heeft plaats gehad.

1.2 Pensioenregeling 2015

De pensioenregeling geldend vanaf 2015 zoals omschreven in hoofdstuk A van dit Pensioenreglement.

1.3 Pensioenregeling 2006

De op 1 januari 2006 in werking getreden pensioenregeling, hoofdstuk A en hoofdstuk G, welke voor de Overgangsdeelnemer heeft gegolden tot 1 januari 2015.

2. Omzetting pensioenaanspraken uit de Pensioenregeling 2006

2.1 Per 31 december 2014 opgebouwde aanspraak Overgangsdeelnemer

De per 31 december 2014 opgebouwde aanspraak van de Overgangsdeelnemer op ouderdoms- en partnerpensioen uit de Pensioenregeling 2006 inclusief de verleende toeslagen wordt per 31 december 2014 omgezet naar een aanspraak op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen met een pensioenrichtleeftijd van 67 jaar in de verhouding 100 (ouderdomspensioen) : 70 (partnerpensioen) : 14 (wezenpensioen per Kind). Bij de omzetting wordt rekening gehouden met eventueel Bijzonder partnerpensioen.

De leeftijdsafhankelijke omzettingfactoren hiervoor zijn opgenomen in bijlage 8.

2.2 Pensioenregeling 2015

De omgezette aanspraken maken vanaf 1 januari 2015 onderdeel uit van de Pensioenregeling 2015. De bepalingen van hoofdstuk A van de Pensioenregeling 2015 zijn daarop van toepassing.

2.3 Actuariële gelijkwaardigheid

Omzetting vindt plaats op basis van actuariële gelijkwaardigheid. De factoren zijn voor Deelnemers en Gewezen deelnemers gelijk.

2.4 Recht op verevening van pensioenaanspraken

Het recht op verevening van pensioenaanspraken die vóór 1 januari 2015 bij het Fonds zijn verkregen blijft ook na de omzetting bestaan.

2.5 Bijzonder partnerpensioen

De per 31 december 2014 bestaande aanspraken op Bijzonder partnerpensioen worden niet omgezet. De vanaf 1 januari 2015 geldende bepalingen inzake toeslagverlening zijn wel van toepassing.

3. FVP-regeling

3.1 FVP-gerechtigden

FVP-gerechtigden van wie het WW-recht op of na 1 januari 2010 is ingegaan en van wie het WW-recht in 2014 nog niet was geëindigd, zijn vanaf 1 april 2014 afgefinancierd. FVP-gerechtigden van wie het WW-recht voor 1 januari 2010 is ontstaan, zijn door het FVP uiterlijk in oktober 2013 afgefinancierd.

C. OVERGANGSREGELING 2015; OMZETTING VAN OUDE AANSPRAKEN IN AANSPRAKEN IN DE PENSI- OENREGELING 2015

3.2 FVP-bijdrage vanaf 1 januari 2015

Mocht er vanaf 1 januari 2015 nog een recht op FVP-bijdrage zijn, dan geldt het bepaalde omtrent de FVP-regeling, zoals opgenomen in de Pensioenregeling 2006. Voor deze FVP-ge-rechtigden zijn de bepalingen in dit hoofdstuk C van overeenkomstige toepassing.

4. Bezwaar tegen de omzetting

Omzetting van opgebouwde pensioenaanspraken vindt plaats indien de Overgangsdeelnemer en zijn eventuele Partner jegens het Fonds geen bezwaar tegen de omzetting hebben aangete-kend. Voor Overgangsdeelnemers en/of diens eventuele Partner die tegen de omzetting be-zwaar aantekenen, zal geen omzetting plaatsvinden. De opgebouwde aanspraken blijven in dat geval in de bestaande vorm premievrij verzekerd en de bepalingen van hoofdstuk A en hoofd-stuk G van het pensioenreglement van de Pensioenregeling 2006 blijven gelden. Uitzondering daarop zijn de bepalingen over toeslagverlening. Daarvoor gaan de vanaf 1 januari 2015 opge-nomen bepalingen 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 A-15)). De dekking en opbouw van pensioenen vanaf 1 januari 2015 gaat wel conform de Pen-sioenregeling 2015.

5. Inwerkingtreding

Dit hoofdstuk is in werking getreden op 1 januari 2015 en is laatstelijk gewijzigd per 30 oktober 2017. De wijzigingen treden in werking per 1 januari 2017.

D. OVERIGE OVERGANGSREGELINGEN GELDENDE VOOR DEELNEMERS OP 31 DECEMBER 2005

1. Overgangsregeling premievrije deelname wegens arbeidsongeschiktheid

1.1 WAO

De WAO blijft van toepassing op degenen die op 1 januari 2006 nog Arbeidsongeschikt zijn. De regeling van premievrije deelname voor de Inactieve deelnemers die onder de werking van de WAO blijven vallen, blijft van toepassing zolang de WAO op hen van toepassing blijft. Degenen die na 31 december 2005 Arbeidsongeschikt worden, vallen onder de WIA.

Voor de Inactieve deelnemers C (Arbeidsongeschikt) op basis van het op 31 december 2014 geldende pensioenreglement blijven de voortzettingspercentages vanaf 1 januari 2006 ongewijzigd gelden zolang de premievrije deelname onafgebroken op hen van toepassing blijft. Het gaat om de volgende percentages:

Mate van Arbeidsongeschiktheid volgens WAO	Percentage premievrije voortzetting in pensioenregeling
65% tot 100%	100%
45% tot 65%	50%
25% tot 45%	25%
0% tot 25%	0%

1.2 Pensioengrondslag per 31 december 2005

De Pensioengrondslag per 31 december 2005 van de deelnemers aan de regeling van premievrije deelname wegens Arbeidsongeschiktheid die op 31 december 2004 nog geen 55 jaar waren, wordt per 1 januari 2006 als volgt gewijzigd. Op 1 januari 2006 wordt het salaris waarnaar de pensioengrondslag per 31 december 2005 is vastgesteld, op de gebruikelijke wijze aangepast. Vervolgens wordt op het aldus berekende bedrag de Franchise voor 2006 in mindering gebracht. De pensioenopbouw vindt vervolgens plaats overeenkomstig de bepalingen van hoofdstuk A.

1.3 Maximering mate van premievrije deelname

Met ingang van 1 januari 2015 wordt de mate van premievrije deelname gemaximeerd op basis van de mate van Arbeidsongeschiktheid zoals die geldt bij het einde van de (resterende) Dienstbetrekking. Indien er op 1 januari 2015 geen (resterende) Dienstbetrekking meer aanwezig is, wordt de mate van premievrije deelname gemaximeerd op basis van de mate van Arbeidsongeschiktheid zoals die geldt op 31 december 2014.

2. Inwerkingtreding

Deze overgangsregelingen treden in werking op 31 december 2005 en zijn laatstelijk gewijzigd per 30 oktober 2017. De wijzigingen treden in werking per 1 januari 2017.

E. OVERGANGSREGELING 2025; OMZETTING VAN AANSPRAKEN VANWEGE COLLECTIEVE WAARDE-OVERDRACHT NAAR PME

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 waarde-overdracht per 1 januari 2026 uit te kunnen voeren, wordt per 31 december 2025 de onderhavige overgangsregeling 2025 toegepast.

Voor zover bepalingen in dit hoofdstuk niet worden beschreven, gelden de overeenkomstige bepalingen uit hoofdstuk A van dit Pensioenreglement.

1. Begripsomschrijvingen en toelichtingen

De begripsomschrijvingen en toelichtingen omschreven bij hoofdstuk A gelden ook voor dit hoofdstuk. De volgende aanvullingen zijn van toepassing.

1.1 Overgangsdeelnemer

Alle (Gewezen) Deelnemers in de Pensioenregeling 2015 (versie 7 april 2025), voor wie op 31 december 2025 geen waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder heeft plaatsgevonden.

1.2 Pensioenregeling 2015 (versie 7 april 2025)

De pensioenregeling geldend vanaf 2015 zoals omschreven in hoofdstuk A van dit Pensioenreglement.

2. Omzetting pensioenaanspraken

Alle ingevolge Pensioenregeling 2015 (versie 7 april 2025) opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen van Overgangsdeelnemers, 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.

3. Omzetting alleenstaandenpensioen en garantieaanspraak op alleenstaandenpensioen

Alle ingevolge Pensioenregeling 2015 (versie 7 april 2025) in stand gebleven opgebouwde aanspraken op alleenstaandenpensioen en garantieaanspraken op alleenstaandenpensioen van Overgangsdeelnemers 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 betrokken Overgangsdeelnemers. Dit extra ouderdomspensioen wordt vervolgens omgezet in aanspraken op ouderdomspensioen met een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar als genoemd in artikel 2 van dit hoofdstuk.

4. Voorwaarden bij de omzettingen

4.1 Pensioenregeling 2015 (versie 19 december 2025)

De volgens deze overgangsregeling 2025 omgezette aanspraken maken per 31 december 2025 onderdeel uit van deze Pensioenregeling 2015 (versie 19 december 2025).

4.2 Collectieve actuariële gelijkwaardigheid

De omzettingen vinden plaats op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. De her-schikfactoren zijn opgenomen in bijlage 9.

4.3 Recht op verevening van pensioenaanspraken

Het recht op verevening van pensioenaanspraken, die vóór 31 december 2025 bij het Fonds zijn verkregen, blijft ook na de omzetting bestaan.

4.4 Bijzonder partnerpensioen

De op 31 december 2025 bestaande aanspraken op Bijzonder partnerpensioen worden niet omgezet.

E. OVERGANGSREGELING 2025; OMZETTING VAN AANSPRAKEN VANWEGE COLLECTIEVE WAARDE-OVERDRACHT NAAR PME

5. Bezwaar tegen omzetting

5.1 Omzetting pensioenaanspraken

Tegen de omzetting van de pensioenaanspraken als genoemd in artikel 2 van dit hoofdstuk kan conform artikel 83 lid 3 van de Pensioenwet door de Overgangsdeelnemer geen bezwaar worden gemaakt bij het Fonds.

5.2 Omzetting alleenstaandenpensioen en garantieaanspraak op alleenstaandenpensioen

Tegen de omzetting van het alleenstaandenpensioen en garantieaanspraken op alleenstaandenpensioen als genoemd in artikel 3 van dit hoofdstuk kan de Overgangsdeelnemer bezwaar maken bij het Fonds. Als er bezwaar wordt aangetekend, vindt er geen omzetting plaats. De 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 pensioenfondsen.

6. Inwerkingtreding

De overgangsregeling 2025 zoals beschreven in dit hoofdstuk treedt in werking per 31 december 2025.

F. VRIJWILLIGE PLOEGENTOESLAGVERZEKERING

De begripsomschrijvingen en toelichtingen omschreven bij hoofdstuk A gelden ook voor dit hoofdstuk. De volgende aanvullingen zijn van toepassing.

1. Inhoud van de regeling

1.1 Werknemer in regelmatige ploegendienst

Onder Werknemer in regelmatige ploegendienst wordt verstaan een Werknemer in ploegendienst welke ten minste 1 jaar is uitgeoefend volgens een van tevoren vast te stellen (vastgesteld) rooster.

1.2 Deelnemers

Deelnemers zijn Werknemers die voldoen aan de voorwaarden voor deelname en die zich vrijwillig voor deelname aan de regeling hebben aangemeld. De deelname begint uitsluitend op de eerste januari direct volgend op de aanmelding. Indien men zich niet aanmeldt zodra dit mogelijk is, is men definitief van deelname uitgesloten.

1.3 Voorwaarde voor deelname

Werknemers in ploegendienst kunnen slechts aan de regeling deelnemen, indien aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- a. zij dienen ten minste een jaar in regelmatige ploegendienst werkzaam te zijn geweest;
- b. zij dienen zich aan te melden in het jaar waarin voor het eerst aan de voorwaarde genoemd onder a. is voldaan.

In afwijking van het onder b. gestelde kunnen zij die dan geen Partner in de zin van het Pensioenreglement hebben, zich alsnog aanmelden in het jaar waarin zij een partnerschap aangaan. Dit geldt ook indien een vorige deelname beëindigd was vanwege Scheiding.

1.4 Beëindiging deelname

De deelname eindigt op de eerstvolgende mutatiedatum (1 januari) nadat:

- de Deelnemer dit heeft verzocht;
- de Deelnemer is opgehouden Werknemer in ploegendienst te zijn en een eventuele afbouwperiode van de ploegentoeslag ten einde is;
- de Dienstbetrekking is verbroken;
- het partnerschap van de Deelnemer is ontbonden door Scheiding.

De deelname eindigt direct nadat:

- het partnerschap van de Deelnemer is beëindigd door overlijden;
- de AOW-datum of de eerdere Pensioeningangsdatum van de Deelnemer is bereikt.

Indien een Deelnemer op zijn verzoek de deelname beëindigt, wordt hij op een later tijdstip niet opnieuw tot deelname toegelaten.

In afwijking van het bovenstaande:

- eindigt de deelname niet, indien direct aansluitend aan de verbreking van een Dienstbetrekking een nieuwe Dienstbetrekking wordt aanvaard waarin ook in regelmatige ploegendienst wordt gewerkt;
- kan na Scheiding van de Deelnemer de deelname worden voortgezet ten behoeve van de Kinderen van de Werknemer in ploegendienst.

1.5 Aanspraken

De pensioentoezegging over de ploegentoeslag houdt aanspraken op nabestaandenpensioen voor de Partner en de Kinderen in, verzekerd op basis van een tijdelijke risicodekking en op basis van tijdelijke uitkeringen.

De Partner en/of het Kind kan/kunnen geen aanspraak maken op een uitkering van het partnerpensioen/wezenpensioen indien de Partner en/of het Kind schuldig of medeplichtig is/zijn aan de levensberoving van de Deelnemer.

1.6 Pensioenbetalingen

Voor het nabestaandenpensioen voor de Partner en de Kinderen geldt dezelfde ingangsdatum als bij het partner- en wezenpensioen zoals geregeld in artikel A-7 en A-8 van het Pensioenreglement van het Fonds.

F. VRIJWILLIGE PLOEGENTOESLAGVERZEKERING

1.7 Tijdelijkheid

Het risico van overlijden van de Deelnemer wordt uiterlijk tot de AOW-datum gedekt, waarbij de AOW-datum is gemaximeerd op 67 jaar en 3 maanden. Een ingegaan pensioen wordt uiterlijk uitgekeerd tot de eerste van de maand waarin de Deelnemer de AOW-datum, gemaximeerd op 67 jaar en 3 maanden, zou hebben bereikt. Voor de uitkeringsduur van ingegaan wezenpensioen voor de Kinderen geldt dezelfde regeling als bij het wezenpensioen zoals geregeld in hoofdstuk A-8 van het Pensioenreglement van het Fonds.

1.8 Hoogte verzekerde pensioenen

Het verzekerde partnerpensioen voor de Partner bedraagt 49% van de ploegentoeslag. Het verzekerde wezenpensioen voor de Kinderen bedraagt 9,8% van de ploegentoeslag per Kind (verdubbeling voor ouderloze Kinderen). De hoogte van de pensioenen wordt eenmaal per jaar en wel per 1 januari vastgesteld aan de hand van de gegevens in de maand december, direct voorafgaande aan het betreffende jaar.

1.9 Toeslag ingegaan tijdelijk partnerpensioen

Artikel A-9 is eveneens van toepassing op het tijdelijk partnerpensioen.

1.10 Premieverdeling

Van de premie komt 50% ten laste van de Werkgever en 50% ten laste van de Deelnemer.

1.11 Premieverhaal op de Werknemer

De Werkgever is de pensioenpremie verschuldigd aan het Fonds en heeft een verhaalsrecht van 50% van de premie op de Deelnemer. De Werkgever kan per maand 1/12 van de helft van de premie op het maandsalaris inhouden. Bij ontslag in de loop van het jaar mag de Werkgever de nog niet verhaalde premiebijdragen voor het lopende jaar op het laatste salaris in mindering brengen.

1.12 Arbeidsongeschiktheid

Er vindt bij Arbeidsongeschiktheid geen premievrijstelling plaats.

1.13 Uitvoering van de regeling

De uitvoering van de regeling berust bij het Fonds.

1.14 Wijziging van de regeling

Deze regeling kan worden gewijzigd door het Bestuur van het Fonds.

2. Inwerkingtreding

Deze regeling is laatstelijk gewijzigd op 19 december 2025. De wijzigingen treden in werking per 31 december 2025.

BIJLAGE 1 - BELEIDSREGEL BETREFFENDE GEZAMENLIJKE HUISHOUDING

In artikel A-1.23 en A-1.31 van het Pensioenreglement wordt verwezen naar deze Beleidsregel.

1. Nadere uitwerking begrip “Gezamenlijke huishouding”

In het Pensioenreglement is sprake van een “Gezamenlijke huishouding” als aan de volgende twee criteria wordt voldaan:

1. Er is vóór de Pensioeningangsdatum een notarieel verleden samenlevingscontract gesloten of notariële samenlevingsverklaring afgegeven waaruit een verzorgingskarakter blijkt; en
2. De ongehuwde personen hebben hun hoofdverblijf op hetzelfde adres, wat blijkt uit een onafgebroken inschrijving in de Basisregistratie personen (BRP).

Meer specifiek kan de Gezamenlijke huishouding in het eerste criterium worden aangetoond indien uit het notarieel verleden samenlevingscontract of de notariële samenlevingsverklaring blijkt dat de ongehuwde (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en een ander ongehuwd persoon financieel en/of anderszins zorgen voor elkaar (hierna te noemen: het verzorgingscriterium).

2. Aantonen verzorgingscriterium

Als het verzorgingscriterium ontbreekt in het notarieel verleden samenlevingscontract of de notariële samenlevingsverklaring of indien er geen notarieel verleden samenlevingscontract of notariële samenlevingsverklaring is, kan de wederzijdse verzorging toch worden aangetoond door het indienen door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en/of de andere persoon bij het Fonds van ten minste twee van de volgende documenten, die vóór de Pensioeningangsdatum dienen te zijn opgesteld:

- een (kopie van een) recent bankafschrift van de gezamenlijke bankrekening van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en deze andere persoon;
- een bewijs van gezamenlijk eigendom van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en deze andere persoon van goederen of schulden met een waarde van ten minste € 5.000;
- een (kopie van de) polis van de levensverzekering die de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en deze andere persoon op elkaars leven hebben afgesloten;
- een (kopie van het) testament van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde waarin deze andere persoon is aangewezen als erfgenaam voor minstens 50% van de nalatenschap;
- een (kopie van een) verklaring van erfrecht over de nalatenschap van de overleden (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde waaruit blijkt dat deze andere persoon is aangewezen als erfgenaam voor minstens 50% van de nalatenschap;
- een (kopie van een) huurovereenkomst, koopcontract of hypotheekakte op naam van zowel de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde als deze andere persoon;
- een (kopie van de) geboorteakte van het Kind van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde dat door deze andere persoon is erkend of van het Kind van deze andere persoon dat door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde is erkend;
- een (kopie van het) bewijs van gezamenlijk ouderlijk gezag;
- een uittreksel uit het bevolkingsregister waaruit minstens vijf jaar onafgebroken samenleving op hetzelfde adres door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en deze andere persoon blijkt.

3. Overige gevallen

In alle overige gevallen besluit het Bestuur over het al dan niet toekennen van een partnerpensioen.

4. (Gewezen) Deelnemer of partner gaat naar een verpleeghuis of instelling voor beschermd wonen

De voorwaarde dat Partners onafgebroken op hetzelfde adres ingeschreven staan in de Basisregistratie Personen geldt niet als de (Gewezen) Deelnemer of Partner door omstandigheden woont in een verpleeghuis of instelling voor beschermd wonen. Deze uitzondering geldt alleen als direct voorafgaand aan de inschrijving in een verpleeghuis of instelling voor beschermd wonen beide Partners wel op hetzelfde adres staan ingeschreven.

5. Beleid bij meer dan een Partner

Als Partner kan slechts één persoon worden aangemerkt.

BIJLAGE 1 - BELEIDSREGEL BETREFFENDE GEZAMENLIJKE HUISHOUDING

Indien een (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde bij overlijden meer dan één Partner heeft, dan wordt als Partner aangemerkt de Partner met wie de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde het eerst gehuwd was, geregistreerd partner was of een Gezamenlijke huishouding is gaan voeren.

Als er meerdere Partners zijn die gelijktijdig voldoen aan het partnerbegrip, waarbij de duur van de samenleving identiek is, beslist het Bestuur over hoogte en begunstiging.

6. Inwerkingtreding Beleidsregel

Deze Beleidsregel is in werking getreden op 1 januari 2016 en voor het laatst gewijzigd op 30 oktober 2017. De wijzigingen treden in werking per 1 januari 2018.

BIJLAGE 2 – BELEIDSREGEL BETREFFENDE AFKOOP KLEIN PENSIOEN EN WAARDEOVERDRACHT

In artikel A-15 en A-16 van het Pensioenreglement wordt verwezen naar deze Beleidsregel.

1. Algemene bepalingen afkoop

De actuariële factoren bij afkoop zijn opgenomen in paragraaf 3 van deze Beleidsregel. 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.

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 partner-, wezen- en, indien van toepassing, alleenstaandenpensioen na instemming van de (Gewezen) Deelnemer afgekocht.

Afkoop klein partnerpensioen of wezenpensioen bij ingang

Wanneer het partner- of wezenpensioen op de ingangsdatum lager is dan de Afkoopgrens, wordt het partner- of wezenpensioen na instemming van de Aanspraakgerechtigde afgekocht.

Het Fonds informeert de Partner of het Kind binnen 6 maanden na de ingangsdatum van het partner- of wezenpensioen 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 partnerpensioen of wezenpensioen.

Afkoop klein Bijzonder partnerpensioen bij Scheiding of bij ingang

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

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

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

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

BIJLAGE 2 – BELEIDSREGEL BETREFFENDE AFKOOP KLEIN PENSIOEN EN WAARDEOVERDRACHT

Leeftijd	OP67	AP	PP met 67	PP ingegaan
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
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

BIJLAGE 2 – BELEIDSREGEL BETREFFENDE AFKOOP KLEIN PENSIOEN EN WAARDEOVERDRACHT

Leeftijd	OP67	AP	PP latent	PP ingegaan
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
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

BIJLAGE 2 – BELEIDSREGEL BETREFFENDE AFKOOP KLEIN PENSIOEN EN WAARDEOVERDRACHT

Leeftijd	WzP tot 25
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

4. Automatische waardeoverdracht Klein pensioen als de deelname op of na 1 januari 2018 is beëindigd

De regels rondom waardeoverdracht Klein pensioen zijn gewijzigd. Deze wijzigingen gelden voor afkoop en voor waardeoverdracht. Vanaf 2019 merken (Gewezen) Deelnemers en Pensioenge-rechtigden 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.

BIJLAGE 2 – BELEIDSREGEL BETREFFENDE AFKOOP KLEIN PENSIOEN EN WAARDEOVERDRACHT

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

BIJLAGE 3 - BELEIDSREGEL BETREFFENDE VRIJWILLIGE VOORTZETTING

In artikel A-13 en A-14 van het Pensioenreglement wordt verwezen naar deze Beleidsregel.

Er zijn twee keuzes van voortzetting bij pensioenopbouw tijdens een periode van werkloosheid. Deze keuzes zijn vastgelegd in artikel A-13 en A-14 van het Pensioenreglement.

Artikel A-13 van het Pensioenreglement gaat over de vrijwillige voortzetting van de deelname tijdens WW, ZW of PAWW (met in principe een bijdrage van het fonds, dus korting op de premie) zoals beschreven in artikel A-13 van het Pensioenreglement, met opbouw op basis van 70% van de pensioengrondslag.

Artikel A-14 gaat over de reguliere vrijwillige voortzetting (zonder korting op de premie) met 100% opbouw zoals beschreven in artikel A-14 van het Pensioenreglement.

Het tegelijkertijd gebruikmaken van beide opties is niet mogelijk. Als na afloop van de WW, ZW of PAWW de wettelijk toegestane periode voor vrijwillige voortzetting nog niet is verstreken, is vrijwillige voortzetting op eigen kosten van de Deelnemer gedurende de resterende periode mogelijk waarbij de bijdrage van het fonds vervalt. Dan geldt artikel A-14 van het Pensioenreglement.

1. Vrijwillige Voortzetting van de deelname tijdens werkloosheid

1.1 Algemene bepalingen

Werkloos en ziek:

Met werkloos wordt bedoeld werkloos in de zin van de Werkloosheidswet. Als betrokkene in een ander EU-land woont en daar een buitenlandse werkloosheidsuitkering ontvangt valt hier ook onder. Dit geldt alleen als er recht is op een werkloosheidsuitkering uit een EU-land.

Met ziek wordt bedoeld ziek in de zin van de Ziektewet.

Als er sprake is van een loongerelateerde (WW, ZW of PAWW)-uitkering, zoals beschreven in deze Beleidsregel, dan mag de periode waarin sprake is van deze loongerelateerde uitkering als pensioengevende diensttijd worden aangemerkt (zie artikel 10a lid c van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965). Het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen (CAP) van de Belastingdienst heeft dit bevestigd.

Private aanvulling van Stichting PAWW:

Deze regeling staat sinds april 2019 in de CAO. Inmiddels heeft het Fonds besloten tot het toepassen van dezelfde regels voor voortzetting tijdens de private aanvulling van Stichting PAWW als voortzetting tijdens WW.

Om een beroep op voortzetting met een bijdrage van het Fonds te kunnen doen, informeert de vrijwillige voortzetter het Fonds over de private uitkering met relevante bewijsstukken. De duur van de bijdrageregeling tijdens WW en private aanvulling van Stichting PAWW bedraagt maximaal 36 maanden.

1.2 Pensioengrondslag tijdens voortzetting met recht op WW, ZW of PAWW

De Pensioengrondslag die geldt vanaf de aanvang van de voortzetting is gelijk aan de Pensioengrondslag die gold bij het einde van de verplichte deelname. Vrijwillige voortzetting is bedoeld als aansluiting op een beëindigde deelname en niet als aanvulling.

1.3 Premie bij voortzetting met recht op WW, ZW of PAWW wordt deels door Fonds gefinancierd

De verschuldigde bijdrage wordt jaarlijks bij de Deelnemer in rekening gebracht. Hierbij zal de Deelnemer tevens om bewijsstukken worden verzocht waaruit het recht op een loongerelateerde WW-uitkering, ZW-uitkering of PAWW-uitkering blijkt.

De voortzetting met bijdrage van het Fonds is gekoppeld aan de duur van de WW en/of ZW en de PAWW, maar gemaximeerd op 36 maanden.

De duur van de WW en/of ZW en PAWW bepaalt de duur van de bijdrage in de premie door het Fonds.

BIJLAGE 4 - BELEIDSREGEL BETREFFENDE VERLOF

In artikel A-17 van het Pensioenreglement wordt verwezen naar deze Beleidsregel.

1. Verlof

1.1 Algemeen

Pensioen opbouwen tijdens betaald of onbetaald verlof moet worden onderscheiden van individuele vrijwillige voortzetting. Het verschil is dat bij verlof de Dienstbetrekking nog bestaat.

Het is niet mogelijk om gebruikmakend van het Generatiepact met verlof (betaald of onbetaald) te gaan. Deelname aan het Generatiepact houdt op bij aanvang van verlof. Een Werknemer die reeds met verlof is kan geen gebruik maken van het Generatiepact.

Aanvullend geboorteverlof en betaald ouderschapsverlof

Aanvullend geboorteverlof en betaald ouderschapsverlof worden door het Fonds aangemerkt als vormen van betaald verlof. Daarom loopt de pensioenopbouw tijdens deze vormen van verlof dan ook ongewijzigd door alsof er geen sprake is van verlof. Dit betekent dat ook de premie-inning ongewijzigd doorloopt.

1.2 Onbetaald ouderschapsverlof

De Deelnemer die kiest of gekozen heeft voor voortzetting van de pensioenopbouw tijdens onbetaald ouderschapsverlof is, conform artikel A-20 van het Pensioenreglement, maximaal 50% van de premie verschuldigd. De premie wordt geheven via de Werkgever.

1.3 Keuze tijdens onbetaald verlof

De fiscale wetgeving staat toe dat periodes van onbetaald verlof als pensioengevende diensttijd mogen worden aangemerkt. Dit betekent dat pensioen kan worden opgebouwd tijdens onbetaald verlof. Onbetaald verlofsoorten zijn levensloopverlof, sabbatical en studieverlof.

Tijdens het onbetaald verlof kan de Werknemer ervoor kiezen om de pensioenopbouw over deze verlofperiode op basis van de laatst geldende Pensioengrondslag voorafgaand aan het verlof volledig voort te zetten. De premie die hiervoor verschuldigd is, komt in principe volledig voor rekening van de Werknemer, tenzij andere afspraken zijn gemaakt door de Werkgever. Deze Pensioengrondslag wordt jaarlijks opnieuw vastgesteld. Het Fonds blijft de premie in rekening brengen via de Werkgever. De onderlinge verrekening is aan Werkgever.

Als onbetaald verlof wordt opgenomen en de pensioenopbouw wordt niet voortgezet, dan is er gedurende maximaal 18 maanden wel dekking voor het partnerpensioen alsof er geen verlof is opgenomen. Na 18 maanden vervalt de dekking voor overlijden en Arbeidsongeschiktheid.

BIJLAGE 5 - BELEIDSREGEL BETREFFENDE AANVRAAG EN UITBETALING VAN PENSIOENEN

1. Uitbetaling pensioenuitkeringen

Op de pensioenuitkering worden de wettelijke inhoudingen (belastingen en heffingen, waaronder de bijdrage Zorgverzekeringswet (bijdrage Zvw)) ingehouden. Er wordt geen tegemoetkoming in de bijdrage Zvw gegeven. In elke pensioenuitkering zit een deel van het vakantiegeld. Er wordt dus geen aparte, jaarlijkse, vakantiegelduitkering uitbetaald.

De uitkeringen vinden plaats in een Nederlands wettig betaalmiddel op een door de uitkeringsgerechtigde aangewezen bankrekening. Dit mag ook een bankrekening in het buitenland zijn.

2. Niet opgevraagde pensioenuitkeringen

Pensioenen vervallen niet gedurende het in leven zijn van de Pensioengerechtigde. Als de Pensioengerechtigde de aanvraag te laat indient, wordt het pensioen met terugwerkende kracht tot de ingangsdatum toegekend.

Als een Aanspraakgerechtigde het pensioen niet heeft aangevraagd, kunnen de nabestaanden een verzoek indienen om de niet opgevraagde pensioenuitkeringen aan hen uit te betalen. Over het algemeen geldt dat er geen belang was voor de Pensioengerechtigde om het pensioen niet aan te vragen indien dit betreft een verzoek om:

- Uitbetaling van niet uitgekeerd ouderdomspensioen aan de Partner; en
- Uitbetaling van niet uitgekeerd ouderdomspensioen en, indien van toepassing, alleenstaandenpensioen aan Kinderen; en
- Uitbetaling van niet uitgekeerd partnerpensioen aan Kinderen.

Om die reden werkt het Fonds in beginsel mee aan verzoeken om niet opgevraagde pensioenuitkeringen aan nabestaanden. Dit beleid sluit aan bij de aanbevolen beleidslijn van de Pensioenfederatie over dit onderwerp.

Er bestaat geen aanspraak op een rentevergoeding als de aanvraag te laat is ingediend en het Fonds dit niet kan worden aangerekend, tenzij wetgeving tot rentevergoeding verplicht.

BIJLAGE 6 - BELEIDSREGEL BETREFFENDE DE HER-SCHIKMOGELIJKHEDEN

Inleiding

In artikel A-22 en A-23 van het Pensioenreglement wordt verwezen naar deze Beleidsregel. In deze Beleidsregel wordt beschreven hoe de in het Pensioenreglement beschreven herschikmogelijkheden toegepast worden.

In deze Beleidsregel 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 Beleidsregel is in werking getreden op 1 januari 2025 en is, tot de datum van inwerkingtreding van wijzigingen in deze beleidsregel, 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.

1. Algemene bepalingen

1.1 De herschikmogelijkheden

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

Herschikmogelijkheden					
Deelnemer	Deeltijdpensioen	Vervroeging (tot uiterlijk 55 jaar)	Uitstel (tot uiterlijk 5 jaar na AOW-da- tum)	Uitruil op Pensioeningangsdatum (OP → PP, PP → OP, hoog/laag)	Uitruil bij einde deelname (OP → PP)
Deelnemer	X	X	X	X	
Gewezen deelnemer	X	X	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. In geval van deeltijdpensioening zijn de bepalingen uit paragraaf 2.2 van toepassing.

BIJLAGE 6 - BELEIDSREGEL BETREFFENDE DE HER-SCHIKMOGELIJKHEDEN

1.2 Verzoek om toepassing herschikmogelijkheden

Er zijn twee momenten waarop de (Gewezen) Deelnemer een herschikkeuze kan maken, te weten bij pensioeningang of bij einde deelname. Bij pensioeningang kan deze keuze tegelijkertijd met de pensioenaanvraag worden gedaan (zie de volgende paragraaf voor meer informatie). Het verzoek van een Gewezen deelnemer om uitruil bij einde deelname dient binnen 3 maanden na het einde van de deelname te zijn gedaan (zie paragraaf 3 voor meer informatie).

1.3 De pensioenaanvraag

Het pensioen kan vanaf maximaal 6 maanden vóór tot minimaal 1 maand vóór de gewenste Pensioeningangsdatum worden aangevraagd. In bijzondere gevallen kan het Fonds toestaan dat het pensioen later wordt aangevraagd.

De (Gewezen) 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 (Gewezen) 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.

1.4 De herschikfactoren

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

De op de Pensioeningangsdatum van de (Gewezen) Deelnemer geldende factoren en begrenzingsen zijn van toepassing op de herschikkeuzes van de (Gewezen) 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 (Gewezen) 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.

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

BIJLAGE 6 - BELEIDSREGEL BETREFFENDE DE HER-SCHIKMOGELIJKHEDEN

U bent geboren: U krijgt AOW in: Uw leeftijd als uw AOW-uitkering ingaat, is:

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 Beleidsregel betreffende de herschikmogelijkheden 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.

2. De toepassing van de herschikmogelijkheden bij pensioeningang

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

2.1 Pensioeningangsdatum

De eerste keuze die een (Gewezen) Deelnemer maakt is zijn/haar Pensioeningangsdatum. De gevolgen van deze keuze worden verder uitgewerkt onder paragraaf 2.2, 2.4 en 2.5.

2.2 Deeltijdpensioen

Deeltijdpensioen binnen tien jaar vóór de in het jaar van vervroeging geldende AOW-datum

De (Gewezen) Deelnemer heeft de mogelijkheid om zijn pensioen gedeeltelijk in te laten gaan. Kiest de (Gewezen) Deelnemer ervoor om zijn pensioen gedeeltelijk in te laten gaan, dan heeft hij meerdere (deeltijd) Pensioeningangsdata. Er zijn maximaal vijf (deeltijd) Pensioeningangsdata mogelijk. Bij ieder deeltijdpensioen moet de (Gewezen) Deelnemer kiezen welk deel van zijn opgebouwde pensioen hij wil aanwenden.

Bij iedere (deeltijd) Pensioeningangsdatum kan de (Gewezen) Deelnemer steeds gebruik maken van alle herschikmogelijkheden, met inachtneming van de geldende begrenzungen. Een uitzondering geldt voor de keuze voor hoog/laag of laag/hoog: de keuze voor hoog/laag of laag/hoog is in dat geval alleen mogelijk bij de laatste deeltijdpensionering en slechts voor het laatste deel dat de (Gewezen) Deelnemer het pensioen (volledig) laat ingaan.

Ten aanzien van het reeds ingegane (deeltijd) pensioen kunnen echter geen andere keuzes meer worden gemaakt. Bij een volgende deeltijdpensionering en de volledige ingang van het pensioen kunnen slechts uitruikeuzes worden gemaakt ten aanzien van het nog niet ingegane ouderdomspensioen en partnerpensioen.

Tussen de verschillende (deeltijd) Pensioeningangsdata dient steeds ten minste een periode van drie maanden te liggen en in stappen van ten minste 20%. Voor deeltijdpensionering naar volledige pensionering geldt deze minimale periode niet.

Deeltijdpensioen meer dan tien jaar vóór de in het jaar van vervroeging geldende AOW-datum

Wanneer de Actieve of Gewezen deelnemer kiest voor gedeeltelijke ingang van zijn pensioen meer dan tien jaar vóór de voor hem in het jaar van vervroeging geldende AOW-leeftijd, moet hij jegens het Fonds verklaren dat hij niet meer de intentie heeft betaald werk te verrichten voor het deel dat hij met pensioen wil gaan.

De mate van aanwending wordt bepaald aan de hand van het aanwendingspercentage; het aanwendingspercentage is gelijk aan het aantal uren dat een Actieve of Gewezen deelnemer met deeltijdpensioen gaat, gedeeld door het aantal uren dat hij net voor dit deeltijdpensioen werkzaam was. Per deeltijdpensioen wordt een nieuw aanwendingspercentage bepaald. Voor de Gewezen deelnemer geldt daarbij de verplichting deze gegevens (de contracturen voor en na deeltijdpensioen) op te geven van zijn huidige dienstverband. Verder gelden de regels zoals hiervoor omschreven bij deeltijdpensioen binnen tien jaar vóór de in het jaar van vervroeging geldende AOW-datum.

BIJLAGE 6 - BELEIDSREGEL BETREFFENDE DE HER-SCHIKMOGELIJKHEDEN

Deeltijdpensionering en Generatiepact

Het is niet mogelijk om gebruikmakend van het Generatiepact met deeltijdpensioenen te gaan. Deelname aan het Generatiepact houdt op bij aanvang van het deeltijdpensioen. Een Werknemer die reeds met deeltijdpensioenen is, kan geen gebruik maken van het Generatiepact.

2.3 Uitruil OP-PP of uitruil PP-OP

De eerste uitruilkeuze die een (Gewezen) Deelnemer moet maken is hoeveel partnerpensioen hij vanaf zijn Pensioeningangsdatum wil uitruilen voor zijn Partner. Hij kan er voor kiezen om de hoogte van het tot de Pensioeningangsdatum opgebouwde partnerpensioen (inclusief een eventuele toepassing van de uitruil zoals omschreven in paragraaf 3)

- ongewijzigd te laten, of
- te verhogen, of
- te verlagen.

Bij een keuze voor verhoging van het tot de Pensioeningangsdatum opgebouwde partnerpensioen wordt een deel van zijn ouderdomspensioen omgezet in extra partnerpensioen (omzetting ouderdomspensioen naar partnerpensioen, zie tabel 1). Het ouderdomspensioen wordt dan dus lager.

Bij een keuze voor verlaging van het tot de Pensioeningangsdatum opgebouwde partnerpensioen wordt een deel van dat partnerpensioen omgezet in extra ouderdomspensioen. Het is ook mogelijk om het gehele partnerpensioen om te zetten in extra ouderdomspensioen (omzetting partnerpensioen naar ouderdomspensioen, zie tabel 2).

Bij de aanpassing van zijn partnerpensioen heeft hij administratief de mogelijkheid om zijn partnerpensioen vast te laten stellen als een bedrag of als een percentage van zijn levenslange ouderdomspensioen.

NB: de omzetting vindt plaats tussen het opgebouwde ouderdomspensioen (met pensioenrichtleeftijd 67 jaar) en het aanwezige opgebouwde partnerpensioen vóór vervroeging en vóór uitstel.

Het wezenpensioen kan niet worden verhoogd of verlaagd en blijft dus ongewijzigd.

Begrenzing

Het gekozen partnerpensioen (inclusief bijzonder partnerpensioen) mag niet hoger zijn dan 100% van het na uitruil resterende levenslange ouderdomspensioen (inclusief verevend ouderdomspensioen) op de Pensioenrichtdatum.

NB: indien de Pensioeningangsdatum na de Pensioenrichtdatum ligt, dan wordt de toets uitgevoerd op de uitgestelde Pensioeningangsdatum.

Als het oorspronkelijke partnerpensioen hoger dan de afkoopgrens is, dan mag het gekozen partnerpensioen lager zijn dan de Afkoopgrens. Als wordt gekozen voor volledige uitruil dan is het partnerpensioen nul. Als het oorspronkelijke partnerpensioen lager dan de Afkoopgrens is, dan mag het gekozen partnerpensioen ook onder de Afkoopgrens blijven.

De keuze voor een uitruil van ouderdomspensioen in extra partnerpensioen mag er toe leiden dat het ouderdomspensioen op de Pensioeningangsdatum lager wordt dan de op de Pensioeningangsdatum geldende Afkoopgrens.

Het in deze stap bepaalde ouderdomspensioen (OP op de Pensioenrichtdatum) wordt in de volgende stappen gebruikt om het pensioen te vervroegen dan wel uit te stellen.

2.4 Vervroeging van de Pensioeningangsdatum t.o.v. de Pensioenrichtdatum

De (Gewezen) 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 (Gewezen) Deelnemer 55 jaar wordt.

BIJLAGE 6 - BELEIDSREGEL BETREFFENDE DE HER-SCHIKMOGELIJKHEDEN

2.4.1 Pensioeningangsdatum vóór of op AOW-datum

Bij vervroeging wordt in een aantal stappen het ouderdomspensioen vastgesteld.

- a. Indien de Pensioeningangsdatum ligt voor de AOW-datum wordt het OP op de Pensioenrichtdatum na uitruil actuairaal omgezet in een direct (dat wil zeggen: op de Pensioeningangsdatum) ingaand levenslang vervroegd ouderdomspensioen. Het vervroegde direct ingaande levenslange ouderdomspensioen kan desgewenst deels worden omgezet in een direct ingaand tijdelijk ouderdomspensioen voor overbrugging tot aan de AOW-datum. Het tijdelijk en levenslang ouderdomspensioen wordt dus tot de AOW-datum uitgekeerd; vanaf de AOW-datum wordt dan alleen het levenslange ouderdomspensioen nog uitgekeerd. De hiervoor te gebruiken factoren staan vermeld in tabel 3 (voor tijdelijk ouderdomspensioen) en 4 (voor levenslang ouderdomspensioen).
- b. De (Gewezen) Deelnemer kan vervolgens besluiten om het levenslange ouderdomspensioen vanaf de AOW-datum via een hoog/laag of een laag/hoog constructie te variëren, waarbij het lage deel van deze uitkering ten minste 75% van de hoge uitkering is. Variëren van de uitkering wordt alleen toegepast in de periode vanaf de AOW-datum en hierbij zijn de volgende mogelijkheden voor de hoog/laag of laag/hoog periode: Vanaf AOW-datum tot 69, 72 respectievelijk 75 jaar.
De hiervoor te gebruiken factoren staan vermeld in tabel 5.

2.4.2 Pensioeningangsdatum na AOW-datum, maar wel vóór Pensioenrichtdatum

Bij vervroeging wordt in een aantal stappen het ouderdomspensioen vastgesteld.

- a. Het OP op de pensioenrichtleeftijd na uitruil wordt omgezet in een levenslang ouderdomspensioen dat ingaat op de Pensioeningangsdatum (OP). De hiervoor te gebruiken factoren staan vermeld in tabel 4.
- b. De deelnemer kan vervolgens besluiten om het OP via een hoog/laag of een laag/hoog constructie te variëren, waarbij het lage deel van deze uitkering ten minste 75% van de hoge uitkering is. Voor de hoog/laag of laag/hoog periode zijn de volgende mogelijkheden:
Vanaf Pensioeningangsdatum tot 69, 72 respectievelijk 75 jaar.
De hiervoor te gebruiken factoren staan vermeld in tabel 5.

2.4.3 Pensioeningangsdatum op de Pensioenrichtdatum

De (Gewezen) Deelnemer kan, eventueel na uitruil, besluiten om het ouderdomspensioen via een hoog/laag of een laag/hoog constructie te variëren. De bepalingen in paragraaf 2.4.2 b zijn daarbij van toepassing.

2.4.4 Begrenzing

Door de vervroeging mag zowel het ouderdomspensioen voor de AOW-datum als het ouderdomspensioen na de AOW-datum (vóór hoog/laag of laag/hoog) lager worden dan de op de Pensioeningangsdatum geldende Afkoopgrens.

De laagste uitkering bedraagt 75% van de hoogste uitkering. Bij deze toets (de zgn. 100:75 toets) wordt de gehele uitkeringsperiode van het ouderdomspensioen betrokken, dus vanaf de Pensioeningangsdatum.

Bij vervroegde pensioeningang (vóór de AOW-datum) waarbij gebruikt wordt gemaakt van variatie in de hoogte van de uitkering mag op grond van artikel 18d, lid 3, van de Wet op de loonbelasting 1964 een bedrag ter grootte van maximaal 2 maal de AOW-uitkering voor gehuwden zonder partnertoeslag, vermeerderd met vakantietoeslag, buiten beschouwing blijven bij de toetsing of de ouderdomspensioenuitkering in de periode tot de AOW-datum voldoet aan de 100:75 grens.

2.5 Uitstel van de Pensioeningangsdatum

De (Gewezen) 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.

Bij uitstel (ten opzichte van de Pensioenrichtdatum) wordt het ouderdomspensioen actuairaal verhoogd. De verhoging is te vinden in tabel 6. Bij uitstel van ouderdomspensioen zijn de uitstelfactoren die geldig zijn op de Pensioenrichtdatum (67 jaar) van toepassing.

In de situatie van uitstel vindt de omzetting tussen het aanwezige partnerpensioen en het levenslang ouderdomspensioen op de Pensioenrichtdatum (het uitstelmoment) plaats. De omzetting vindt plaats op basis van de factoren in tabel 1 en 2.

BIJLAGE 6 - BELEIDSREGEL BETREFFENDE DE HER-SCHIKMOGELIJKHEDEN

Tevens heeft de deelnemer de mogelijkheid om zijn OP via een hoog/laag of laag/hoog constructie te variëren, waarbij het lage deel van deze uitkering ten minste 75% van de hoge uitkering bedraagt. Voor de hoog/laag of laag/hoog periode zijn de volgende mogelijkheden: Vanaf Pensioeningangsdatum tot 69, 72 respectievelijk 75 jaar. De hiervoor te gebruiken factoren staan vermeld in tabel 5.

Begrenzing

De laagste uitkering bedraagt 75% van de hoogste uitkering. Bij deze toets (de zgn. 100:75 toets) wordt de gehele uitkeringsperiode van het ouderdomspensioen betrokken, dus vanaf de Pensioeningangsdatum.

3. De toepassing van de herschikmogelijkheden bij einde deelname

Bij het einde van de deelname vóór de Pensioenrichtdatum heeft de Gewezen deelnemer de mogelijkheid om een deel van zijn opgebouwde ouderdomspensioen om te zetten in extra partnerpensioen. Het opgebouwde wezenpensioen kan niet worden verhoogd. De factoren hiervoor zijn opgenomen in tabel 7.

De keuze voor deze vorm van uitruil moet binnen 3 maanden na het einde van de deelname zijn gedaan.

Begrenzing

De keuze voor een uitruil van ouderdomspensioen in extra partnerpensioen mag er toe leiden dat het ouderdomspensioen lager wordt dan de bij het einde van de deelname geldende Afkoopgrens.

Het gekozen partnerpensioen mag niet hoger zijn dan 70% van het tot het einde van de deelname opgebouwde ouderdomspensioen inclusief de hiervoor genoemde uitruil.

Het eventuele Bijzonder partnerpensioen blijft bij de uitruil buiten beschouwing.

4. Scheiding en herschikking

4.1 De gevolgen van Scheiding en herschikking

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.

4.1.1 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 huwelijkse periode opgebouwde ouderdomspensioen. Op verzoek van de (Gewezen) Deelnemer of de Ex-partner wordt dit deel rechtstreeks aan de Ex-partner uitgekeerd door het Fonds.

Het deel van het ouderdomspensioen waarop de Ex-partner een recht op uitbetaling heeft kan niet door de (Gewezen) Deelnemer worden gebruikt voor de uitruil van ouderdomspensioen in extra partnerpensioen.

Op de Pensioeningangsdatum kan alleen de herschikkeuze voor vervroegen of uitstellen van de uitkering worden toegepast op het verevende deel van het ouderdomspensioen. De overige herschikmogelijkheden worden dus niet toegepast op het verevende deel van het ouderdomspensioen. Indien de verevening plaatsvindt na pensioeningang wordt conform artikel 18.1 lid b van het Pensioenreglement de reeds gemaakte herschikkeuze wel gevolgd.

4.1.2 Het Bijzonder partnerpensioen

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

BIJLAGE 6 - BELEIDSREGEL BETREFFENDE DE HER-SCHIKMOGELIJKHEDEN

5. 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 richtlijn.

Tabel 1: omzetting ouderdomspensioen (ingaaud op 67 jaar, dan wel de latere ingangslleeftijd) in partnerpensioen

Leeftijd	OP voor om-zetting in €	PP na om-zetting in €
73	1.000	2.367
72	1.000	2.463
71	1.000	2.560
70	1.000	2.659
69	1.000	2.760
68	1.000	2.866
67	1.000	2.977
66	1.000	2.905
65	1.000	2.842
64	1.000	2.788
63	1.000	2.740
62	1.000	2.700
61	1.000	2.665
60	1.000	2.633
59	1.000	2.606
58	1.000	2.582
57	1.000	2.562
56	1.000	2.546
55	1.000	2.533

Tabel 2: omzetting € 1.000,= partnerpensioen in extra ouderdomspensioen (ingaaud op 67 jaar, dan wel de latere ingangslleeftijd)

Leeftijd	PP voor om-zetting in €	OP na om-zetting 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

BIJLAGE 6 - BELEIDSREGEL BETREFFENDE DE HER- SCHIKMOGELIJKHEDEN

Leeftijd	PP voor om- zetting in €	OP na om- zetting in €
58	1.000	371
57	1.000	374
56	1.000	376
55	1.000	377

Tabel 3: vervroeging OP67 in tijdelijk ouderdomspensioen tot AOW-leeftijd

Leeftijd	OP67 voor omzetting in €	Bedrag tijdelijk OP tot AOW-leeftijd na omzetting in €	
		67	67 en 3 mnd.
67+2	1.000		186.190
67+1	1.000		93.527
67	1.000		62.639
66	1.000	15.469	12.424
65	1.000	7.675	6.845
64	1.000	5.070	4.695
63	1.000	3.769	3.559
62	1.000	2.991	2.858
61	1.000	2.474	2.383
60	1.000	2.106	2.040
59	1.000	1.832	1.782
58	1.000	1.620	1.581
57	1.000	1.452	1.421
56	1.000	1.315	1.290
55	1.000	1.202	1.181

**Tabel 4: vervroeging OP67 in levenslang ouderdomspensioen vanaf de Pensioenin-
gangsdatum**

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

BIJLAGE 6 - BELEIDSREGEL BETREFFENDE DE HER- SCHIKMOGELIJKHEDEN

Tabel 5: hoog/laag of laag/hoog vanaf AOW-leeftijd of latere pensioeningang tot 69, 72 resp. 75 jaar

Hoog/laag tot 69, 72 resp 75 jaar na omzetting in €							
Leeftijd	OP voor omzetting in €	AOWft-69		AOWft-72		AOWft-75	
		hoog	69-II laag	hoog	72-II laag	hoog	75-II laag
66	1.000	1.259	945	1.198	899	1.148	861
67	1.000	1.280	960	1.213	910	1.159	870
67+3	1.000	1.286	965	1.218	914	1.162	872
68	1.000	1.305	979	1.231	924	1.171	879
69	1.000	1.333	1.000	1.251	939	1.185	889
70	1.000			1.274	956	1.201	901
71	1.000			1.301	976	1.219	915
72	1.000			1.333	1.000	1.240	930
73	1.000					1.266	950

BIJLAGE 6 - BELEIDSREGEL BETREFFENDE DE HER- SCHIKMOGELIJKHEDEN

Laag/lhoog tot 69, 72 resp 75 jaar na omzetting in €

Leeftijd	OP voor omzetting in €	AOWft-69		AOWft-72		AOWft-75	
		laag	69-II lhoog	laag	72-II lhoog	laag	75-II lhoog
66	1.000	785	1.046	819	1.092	853	1.137
67	1.000	774	1.032	810	1.080	845	1.126
67+3	1.000	771	1.028	808	1.077	843	1.124
68	1.000	763	1.017	800	1.066	837	1.116
69	1.000	750	1.000	789	1.052	828	1.104
70	1.000			777	1.036	818	1.090
71	1.000			764	1.018	807	1.076
72	1.000			750	1.000	795	1.060
73	1.000					781	1.041

BIJLAGE 6 - BELEIDSREGEL BETREFFENDE DE HER- SCHIKMOGELIJKHEDEN

Tabel 6: 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
70	1.000	1.225
71	1.000	1.317
72	1.000	1.421
73	1.000	1.538

Tabel 7: uitruil OP67 in extra partnerpensioen bij einde deelname

Leeftijd	OP67 voor omzetting in €	PP na om- zetting in €
15	1.000	3.018
16	1.000	2.997
17	1.000	2.978
18	1.000	2.959
19	1.000	2.941
20	1.000	2.925
21	1.000	2.908
22	1.000	2.892
23	1.000	2.876
24	1.000	2.860
25	1.000	2.844
26	1.000	2.828
27	1.000	2.811
28	1.000	2.794
29	1.000	2.776
30	1.000	2.759
31	1.000	2.740
32	1.000	2.722
33	1.000	2.704
34	1.000	2.686
35	1.000	2.669
36	1.000	2.652
37	1.000	2.635
38	1.000	2.619
39	1.000	2.603
40	1.000	2.589
41	1.000	2.575
42	1.000	2.562
43	1.000	2.551
44	1.000	2.541
45	1.000	2.532
46	1.000	2.524
47	1.000	2.517
48	1.000	2.513
49	1.000	2.510
50	1.000	2.508
51	1.000	2.509

BIJLAGE 6 - BELEIDSREGEL BETREFFENDE DE HER-SCHIKMOGELIJKHEDEN

Leeftijd	OP67 voor omzetting in €	PP na om- zetting in €
52	1.000	2.511
53	1.000	2.516
54	1.000	2.523
55	1.000	2.533
56	1.000	2.546
57	1.000	2.562
58	1.000	2.582
59	1.000	2.606
60	1.000	2.633
61	1.000	2.665
62	1.000	2.700
63	1.000	2.740
64	1.000	2.788
65	1.000	2.842
66	1.000	2.905
67	1.000	2.977
68	1.000	2.866
69	1.000	2.760
70	1.000	2.659
71	1.000	2.560
72	1.000	2.463
73	1.000	2.367

BIJLAGE 7 – BELEIDSREGEL BETREFFENDE INFORMATIEVERSTREKKING

In artikel A-29 van het Pensioenreglement wordt verwezen naar deze Beleidsregel.

1. Informatie aan de Deelnemer

Bij aanvang deelname

Het Fonds informeert de Deelnemer, die door de Werkgever is aangemeld, bij toetreding tot het Fonds over de kenmerken van de pensioenregeling, persoonlijke omstandigheden die een actie van de Werknemer kunnen vergen en de risico's in de pensioenregeling door middel van het verstrekken van laag 1 van Pensioen 1-2-3. De Deelnemer vindt verdere informatie op de website van het Fonds en wordt gewezen op de mogelijkheid het pensioenregister te raadplegen.

Bij einde deelname

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 verlaging 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.

Jaarlijkse pensioenopgave door middel van een uniform pensioenoverzicht (UPO)

Het Fonds verstrekt aan de Deelnemer elk kalenderjaar een uniform 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 waardeaanwinst van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen;
- c. informatie over toeslagverlening; én
- d. informatie over verlaging van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet.

Bij wijziging van de pensioenregeling

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.

2. Informatie aan de Gewezen deelnemer

Periodiek

Het Fonds verstrekt de Gewezen deelnemer elk kalenderjaar:

- a. een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken; én
- b. informatie over toeslagverlening.

Bij wijziging van het toeslagbeleid

Het Fonds informeert de Gewezen deelnemer binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

3. Informatie aan de Ex-partner

Bij Scheiding

Het Fonds verstrekt aan degene die Ex-partner wordt en een aanspraak verkrijgt op Bijzonder partnerpensioen eenmalig:

- a. een opgave van de tot de scheidingsdatum opgebouwde aanspraak op partnerpensioen voor zover bestemd voor de Ex-partner;
- b. informatie over toeslagverlening; én
- c. informatie die voor de Ex-partner specifiek relevant is.

Periodiek

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 partnerpensioen voor zover bestemd voor de Ex-partner; én
- b. informatie over toeslagverlening.

BIJLAGE 7 – BELEIDSREGEL BETREFFENDE INFORMATIEVERSTREKKING

Bij wijziging van het toeslagbeleid

Het Fonds informeert de Ex-partner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

4. Informatie aan de Pensioengerechtigde

Bij pensionering

Het Fonds verstrekt degene die Pensioengerechtigde wordt:

- a. een opgave van zijn pensioenrecht;
- b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen;
- c. informatie over toeslagverlening; én
- d. informatie over verlaging van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet.

Periodiek

Het Fonds informeert de Pensioengerechtigde in het begin van elk kalenderjaar over:

- a. de hoogte van de maandelijks pensioenuitkering die voor dat jaar geldt;
- b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen;
- c. informatie over toeslagverlening; én
- d. informatie over verlaging van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet.

Jaaropgave

Het Fonds verstrekt na afloop van elk kalenderjaar een jaaroverzicht betreffende de in dat kalenderjaar verrichte pensioenuitkeringen en inhoudingen.

Bij wijziging van het toeslagbeleid

Het Fonds informeert de Pensioengerechtigde binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

5. Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat

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

6. 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.

7. Informatie op verzoek

Het Fonds verstrekt de (Gewezen) 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 (Gewezen) Deelnemer, de Ex-partner of de Pensioengerechtigde hierom verzoekt, de in paragraaf 6 van deze Beleidsregel genoemde informatie, elektronisch of schriftelijk.

BIJLAGE 8 – OMZETTINGSFACTOREN PER 31 DECEMBER 2005

In artikel C-2 van het Pensioenreglement wordt verwezen naar deze bijlage.

Leef- tijd	OP65 voor omzetting in €	PP voor omzetting in €	OP67 na omzetting in €	PP 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
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

BIJLAGE 9 – OMZETTINGSFACTOREN PER 31 DECEMBER 2025

In artikel E-4 van het Pensioenreglement wordt verwezen naar deze bijlage.

1. Omzetting alleenstaandenpensioen

Leef- tijd	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

BIJLAGE 9 – OMZETTINGSFACTOREN PER 31 DECEMBER 2025

97	1.000	374
98	1.000	385
99	1.000	394
100	1.000	403

Toelichting:

AP = alleenstaandenpensioen

OP = levenslang ouderdomspensioen

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

2. Omzetting ouderdomspensioen

Leef- tijd	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

BIJLAGE 9 – OMZETTINGSFACTOREN PER 31 DECEMBER 2025

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