

**PENSIOENREGLEMENT 68
2021**

HAGEE STICHTING

**Hagee Stichting
Pensioenfonds
Bovenkerkerweg 10 – 12
1185 XE AMSTELVEEN**

Pensioenreglement 68

Pensioenreglement 68

INHOUD

ALGEMEEN.....	5
ARTIKEL 1 – BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN.....	6
ARTIKEL 2 – DEELNEMERSCHAP	8
ARTIKEL 3 – ASPIRANT-DEELNEMERSCHAP	10
ARTIKEL 4 – AANSPRAKEN	10
ARTIKEL 5 – GRONDSLAGEN VOOR PENSIOENEN	11
ARTIKEL 6 – OUDERDOMSPENSIOEN	12
ARTIKEL 7 – LEVENSLANG PARTNERPENSIOEN	13
ARTIKEL 8 – TIJDELIJK PARTNERPENSIOEN.....	13
ARTIKEL 9 – WEZENPENSIOEN.....	14
ARTIKEL 10 – BIJZONDER PARTNERPENSIOEN	14
ARTIKEL 11 – PENSIOENOPBOUW GEDURENDE EERSTE TWEE ZIEKTEJAREN.....	14
ARTIKEL 12 – ARBEIDSONGESCHIKTHEID	15
ARTIKEL 13 – EXCEDENT ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSPENSIOEN	16
ARTIKEL 14 – FINANCIERING VAN DE PENSIOENAANSPRAKEN.....	17
ARTIKEL 15 – TOESLAGBELEID	18
ARTIKEL 16 – RECHTEN BIJ BEËINDIGING DEELNEMERSCHAP	19
ARTIKEL 17 – WAARDEOVERDRACHT, PENSIOEN MEENEMEN.....	20
ARTIKEL 18 – PARTTIME WERKEN	20
ARTIKEL 19 – VERLOF.....	21
ARTIKEL 20 – SAMENWONEN.....	22
ARTIKEL 21 – SCHEIDING EN BIJZONDER PARTNERPENSIOEN	22
ARTIKEL 22 – ECHTSCHEIDING EN VEREVENING VAN HET OUDERDOMSPENSIOEN	23
ARTIKEL 23 – OMZETTING PARTNERPENSIOEN IN OUDERDOMSPENSIOEN.....	24
ARTIKEL 24 – OMZETTING OUDERDOMSPENSIOEN IN PARTNERPENSIOEN.....	25
ARTIKEL 25 – VERVROEGDE INGANG VAN OUDERDOMSPENSIOEN.....	25
ARTIKEL 26 – UITSTEL VAN INGANG OUDERDOMSPENSIOEN	26
ARTIKEL 27 – DEELTIJDPENSIOEN.....	26
ARTIKEL 28 – HOOG/LAAG EN LAAG/HOOG PENSIOEN	26
ARTIKEL 29 – VOLGORDE FLEXIBELE KEUZE ELEMENTEN	27
ARTIKEL 30 – INFORMATIEVERPLICHTINGEN VAN HET FONDS	27
ARTIKEL 31 – VERPLICHTINGEN VAN BELANGHEBBENDE	29
ARTIKEL 32 – OVERGANGSBEPALINGEN.....	30
ARTIKEL 33 – HERVERZEKERING	31
ARTIKEL 34 – WIJZIGEN VAN DE PENSIOENOVEREENKOMST	31

Pensioenreglement 68

ARTIKEL 35 – VOORWAARDEN EN BEPERKINGEN	32
ARTIKEL 36 – HARDHEIDSCLAUSULE	32
ARTIKEL 37 – INWERKINGTREDING	33
BIJLAGE I – FACTOREN TEN BEHOEVE VAN KEUZEMOGELIJKHEDEN	35
Vervroeging	35
Omzetting partnerpensioen in ouderdompensioen en vice versa	36
Omzetting ouderdompensioen in partnerpensioen	37
Hoog/Laag en Laag/Hoog	39
AOW-overbruggingspensioen	43
BIJLAGE II – FACTOREN TEN BEHOEVE VAN AFKOOP VAN (KLEINE) PENSIOENEN	44
BIJLAGE III – KERNGETALLEN 2021	47

Pensioenreglement 68

ALGEMEEN

1. De in dit pensioenreglement vastgelegde pensioenregeling is een zogenaamde Collectieve Defined Contribution regeling (CDC-regeling). Dit houdt in dat op basis van een vaste premie van jaar tot jaar wordt bekeken welk deel van de pensioenaanspraken in dat jaar feitelijk kan worden ingekocht.
2. De sociale partners stellen in samenwerking met het fonds een pensioenpremie vast, bestaande uit de deelnemers- en de werkgeversbijdrage. Deze premie staat voor een periode van vijf jaar vast en wordt uitgedrukt als vast percentage van de pensioengrondslagsom. Iedere vijf jaar stellen de sociale partners, na overleg met het fonds, vast of de premie wordt aangepast.
3. Door betaling van de onder 2 genoemde premie, voldoet de werkgever aan de verplichtingen uit hoofde van de pensioenovereenkomst. De werkgever kan niet aansprakelijk worden gesteld voor enig vermogenstekort in het fonds. Ook kan de werkgever geen aanspraak maken op enig vermogenoverschot in het fonds. De premie wordt uitsluitend gebruikt ter financiering van toekomstige pensioenopbouw (eventueel gedeeltelijk via het premiedepot) inclusief bijbehorende risicodekkingen en uitvoeringskosten. De premie wordt in geen enkel geval gebruikt om toeslagen te financieren.
4. De opbouw van pensioenaanspraken vindt plaats op basis van een voorwaardelijk geïndexeerde middelloonregeling. De hoogte van de jaaropbouw ligt niet vast.
5. De hoogte van de jaaropbouw ('het opbouwpercentage') is afhankelijk van de kostendeckende premie zoals gedefinieerd in de Actuariële & Bedrijfstechnische Nota (ABTN) van het fonds. De jaaropbouw kan in enig jaar nooit meer bedragen dan de maximale fiscale opbouw (op dit moment 1,875%) van de in dat jaar vastgestelde pensioengrondslag.
6. De premie – aangevuld met eventueel resterende middelen uit het premiedepot – wordt jaarlijks volledig aangewend om een zo hoog mogelijk opbouwpercentage te realiseren. Indien een deel van de premie resteert na toekenning van de maximale fiscale opbouw, zal het meerdere worden toegevoegd aan het premiedepot.
7. Als de financiële positie van het fonds niet toereikend is en dit vermogenstekort niet autonoom kan worden ingelopen dan zullen de pensioenaanspraken en pensioenrechten van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en andere aanspraakgerechtigden worden verlaagd zodat de financiële positie binnen de daarvoor gestelde termijnen weer voldoet aan de eisen bij of krachtens de Pensioenwet (PW).
8. Een en ander is nader uitgewerkt in het onderhavige pensioenreglement.

Pensioenreglement 68

ARTIKEL 1 – BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN

In dit reglement gelden de begripsomschrijvingen van de statuten van het fonds.

Voorts wordt in dit pensioenreglement verstaan onder:

- a. Werkgever: de statutair te Amstelveen gevestigde vennootschap 'Technische Unie B.V.' en aangesloten ondernemingen;
- b. Aangesloten onderneming: de met de werkgever gelieerde onderneming, die op voordracht van de werkgever met het fonds een uitvoeringsovereenkomst heeft gesloten, waarin deze onderneming verklaart tot het fonds toe te treden en zich te verbinden steeds te zullen handelen overeenkomstig de statuten en de reglementen, inclusief de verplichting tot het voldoen van de op grondslag van de statuten en reglementen voorgeschreven bijdragen en koopsommen;
- d. Fonds: het te Amstelveen gevestigde fonds 'Hagee Stichting';
- e. Pensioendatum: de dag waarop de (gewezen) deelnemer 68 jaar wordt;
- f. Gekozen pensioendatum: de dag waarop het ouderdomspensioen op verzoek van de (gewezen) deelnemer (gedeeltelijk) ingaat zoals bedoeld in artikel 25 en 26;
- g. Prijsindex: de per 1 januari van elk jaar, vastgestelde procentuele stijging van de Consumentenprijsindex alle bestedingen - zoals die wordt gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek - van de maand oktober voorafgaande aan de aanpassingsdatum, ten opzichte van de maand oktober van het jaar daarvoor, afgerond op 2 decimalen en met een maximum van 5%. Het bestuur kan, bij overschrijding van genoemd maximum, ten aanzien van dit maximum anders beslissen;
- h. Loonindex: de procentuele aanpassing van het salaris zoals opgenomen in de CAO per 1 januari van enig jaar ten opzichte van 1 januari van het jaar daarvoor;
- i. Contractloonontwikkelingsfactor: de verhouding van het bedrag minimumloon inclusief vakantiegeld aan het begin van het kalender tot het bedrag minimumloon inclusief vakantiegeld in het voorgaande kalenderjaar;
- j. Partner:
 - 1. de persoon met wie de (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of pensioengerechtigde is gehuwd, mits het huwelijk vóór ingang van het ouderdomspensioen is gesloten;

Pensioenreglement 68

2. de ongehuwde persoon, met wie de ongehuwde (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of pensioengerechtigde een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst heeft, mits deze vóór ingang van het ouderdomspensioen tot stand is gekomen en aan het bestuur is overlegd. De beide partners dienen niet in de rechte lijn of in de tweede graad van de zijlijn aan elkaar verwant te zijn;
3. de ongehuwde persoon, niet zijnde de persoon als bedoeld onder 2, met wie de (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of pensioengerechtigde een bij de burgerlijke stand geregistreerd partnerschap heeft, mits het geregistreerd partnerschap vóór ingang van het ouderdomspensioen is gesloten.

Voor de toepassing van dit reglement kan de (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of pensioengerechtigde slechts één partner hebben;

- k. Deelnemer: de werknemer of gewezen werknemer die aan de voorwaarden zoals genoemd in artikel 2 voldoet;
- l. Aspirant-deelnemer: de werknemer of gewezen werknemer die aan de voorwaarden zoals genoemd in artikel 2 voldoet, maar de leeftijd van 21 jaar nog niet heeft bereikt;
- m. Gewezen deelnemer: degene van wie het deelnemerschap anders dan door overlijden is geëindigd en die aanspraken jegens het fonds heeft;
- n. Pensioengerechtigde: persoon voor wie op grond van de pensioenovereenkomst het pensioen (gedeeltelijk) is ingegaan en van wie het deelnemerschap overeenkomstig de bepalingen van dit pensioenreglement (gedeeltelijk) is beëindigd;
- o. Scheiding: de beëindiging van het partnerschap door:
1. echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed, anders dan door overlijden of vermissing;
 2. beëindiging van een geregistreerd partnerschap met wederzijds goedvinden of door ontbinding op verzoek van één van de partijen, anders dan door overlijden, vermissing of het aangaan van een huwelijk met dezelfde partner;
 3. beëindiging van de samenlevingsovereenkomst, anders dan door overlijden, vermissing of het aangaan van een huwelijk of een geregistreerd partnerschap met dezelfde partner;

Pensioenreglement 68

- p. PW: Pensioenwet;
- q. Pensioenovereenkomst: hetgeen tussen de werkgever en de werknemer is overeengekomen betreffende pensioen. De pensioenovereenkomst draagt het karakter van een uitkeringsovereenkomst (voorwaardelijk geïndexeerde middelloonregeling);
- r. Uitvoeringsovereenkomst: de overeenkomst tussen de werkgever en het fonds over de uitvoering van een of meer pensioenovereenkomsten;
- s. CAO: CAO Technische Groothandel;
- t. WAO: Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering;
- u. WIA: Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen;
- v. IVA: Regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten;
- w. WGA: Regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten.

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

ARTIKEL 2 – DEELNEMERSCHAP

1. Als deelnemer wordt opgenomen de werknemer:
 - a. die op of na 1 januari 2018 in dienst is getreden van de werkgever; en
 - b. de werknemer die op 31 december 2017 reeds deelnemer is aan een op dat moment door het fonds uitgevoerde pensioenregeling;die op het moment van aanvang van het deelnemerschap de leeftijd van 21 jaar heeft bereikt.

Het deelnemerschap vangt aan op de eerste dag van de maand waarin de 21-jarige leeftijd wordt bereikt dan wel per de latere datum van indiensttreding. De aanvang van het deelnemerschap blijkt uit een door het fonds te verstrekken startbrief (pensioen 1-2-3), welke binnen drie maanden na aanvang van de deelname zal worden verstrekt. De deelnemersjaren worden in maanden nauwkeurig berekend. Bij indiensttreding vóór de 16e van de maand wordt die betreffende maand als volle maand meegenomen. Bij indiensttreding na de 15e van de maand, wordt de betreffende maand niet meegenomen.

2. Op voordracht van de werkgever kan het bestuur een bij de werkgever aangesloten onderneming en - voor rekening van deze onderneming - de werknemers van dit bedrijf, op voorwaarden tot het fonds toelaten. Het fonds voert geen andere pensioenregelingen uit dan in het onderhavige pensioenreglement is opgenomen.

Pensioenreglement 68

3. Het deelnemerschap eindigt door:
 - a. ingang van het ouderdomspensioen, behoudens als nog sprake is van pensioenopbouw als gevolg van deeltijdpensioen zoals bedoeld in artikel 27 en als gevolg van vervroeging van de pensioendatum zoals bedoeld in artikel 25.
 - b. het overlijden van de deelnemer;
 - c. het beëindigen van de dienstbetrekking met de werkgever vóór de (vervroegde) pensioendatum, met uitzondering van de volgende situatie: indien en voor zolang wegens arbeidsongeschiktheid vrijstelling van premiebetaling wordt verleend;
 - d. het volledig beëindigen van de arbeidsdeelname bij de werkgever terwijl de dienstbetrekking met de werkgever nog niet is beëindigd, waarbij dezelfde uitzonderingen gelden als genoemd onder punt c. van dit lid én de perioden als genoemd in lid 4 van dit artikel.

4. Het deelnemerschap blijft gehandhaafd gedurende een periode waarin een deelnemer:
 - a. gebruik maakt van een regeling voor zwangerschaps- of bevallingsverlof zoals bedoeld in artikel 3:1 van de Wet Arbeid en Zorg;
 - b. sabbatsverlof opneemt krachtens een schriftelijk vastgelegde regeling van de werkgever gedurende ten hoogste twaalf maanden, met dien verstande dat na de periode van twaalf maanden het deelnemerschap niet wordt beëindigd;
 - c. studieverlof opneemt voor cursussen, opleidingen of studie voor een beroep, voor het op peil houden van de vakkennis en voor cursussen, opleidingen of studie die door de werkgever worden gefinancierd, gedurende een periode van maximaal drie maanden;
 - d. levensloopverlof opneemt,
 - als bedoeld in de CAO in geval van tussentijds opgenomen levensloopverlof,
 - van maximaal drie jaar in geval van levensloopverlof direct voorafgaande aan de pensioendatum;
 - e. een uitkering geniet uit hoofde van arbeidsongeschiktheid:
 - als bedoeld in de CAO; en
 - als bedoeld in lid 2 van artikel 12 van dit reglement;

5. Gedurende de in lid 4 genoemde periodes wordt de pensioenovereenkomst voortgezet op basis van hetgeen voor de deelnemer geldt, direct voorafgaande aan de perioden als bedoeld in de bovengenoemde leden, met inachtneming van het in lid 6 gestelde. In geval van voortzetting van de pensioenovereenkomst is de deelnemer de bijdrage als genoemd in artikel 14 lid 2 verschuldigd.

6. Indien en voor zolang het betreft een periode als genoemd sub d. van lid 4, waarin een deelnemer een uitkering geniet, die 70% of meer bedraagt van het salaris, dat gold direct voorafgaande aan de ingang van de periode, dan zal de pensioenovereenkomst volledig worden voortgezet. Indien en voor zolang het betreft een periode als genoemd sub d. van lid 4, waarin een deelnemer een uitkering geniet, die minder bedraagt dan 70% van het salaris, dat gold direct voorafgaande aan de ingang van de perioden, dan zal de pensioenovereenkomst gedeeltelijk worden voortgezet. Het percentage betreft de uitkering uit een levenslooprekening als bedoeld sub d. van lid 4, gedeeld door het salaris dat gold direct voorafgaande aan het levensloopverlof, of de uitkering.

7. Indien en voor zover de werkgever een regeling heeft getroffen inzake het onbetaald verlof, heeft het opnemen van een periode van onbetaald verlof door de deelnemer gedurende een periode van 18 maanden geen invloed op de dekking uit hoofde van het partnerpensioen. Een en ander voor zover dit binnen de fiscale grenzen geschiedt.

ARTIKEL 3 – ASPIRANT-DEELNEMERSCHAP

1. Degene die een dienstverband met de werkgever heeft en jonger is dan 21 jaar, wordt als aspirant-deelnemer in de regeling opgenomen. Deze werknemer kan met inachtneming van de in dit reglement genoemde grondslagen, recht op de in dit artikel opgenomen aanspraken doen gelden.
2. Een aspirant-deelnemer heeft aanspraak op levenslang partnerpensioen, tijdelijk partnerpensioen, wezenpensioen en excedent arbeidsongeschiktheidspensioen. De aanspraken worden berekend op de in dit reglement omschreven wijze. Het levenslang partnerpensioen wordt afgeleid van het ouderdompensioen, ervan uitgaande dat de aspirant-deelnemer hierop aanspraak zou hebben gehad op basis van het tot aan de pensioendatum te bereiken aantal deelnemersjaren vanaf de 21 jarige leeftijd. Hierbij wordt voor de aspirant-deelnemer een fictieve pensioengrondslag vastgesteld.
3. Voor een aspirant-deelnemer worden de aanspraken zoals bedoeld in lid 2 op risicobasis verzekerd. Het bepaalde in artikel 11 is niet van toepassing.
4. Indien een aspirant-deelnemer arbeidsongeschikt wordt in de zin van artikel 12, zal hij worden opgenomen als deelnemer in de pensioenregeling bij het bereiken van de 21-jarige leeftijd. De pensioenovereenkomst wordt (premienvrij) voortgezet in dezelfde mate zoals omschreven in artikel 12. De bepalingen in dit lid gelden zolang de (aspirant-)deelnemer arbeidsongeschiktheid blijft.
5. De pensioenaanspraken van een aspirant-deelnemer vervallen:
 - bij aanvang van het deelnemerschap;
 - bij beëindiging van de dienstbetrekking met de werkgever, anders dan door overlijden.
6. Bij scheiding bestaat er voor de ex-partner geen recht op bijzonder partnerpensioen en tijdelijk partnerpensioen.

ARTIKEL 4 – AANSPRAKEN

1. Het (aspirant-)deelnemerschap geeft met inachtneming van het bepaalde in dit pensioenreglement aanspraak op:
 - a. levenslang ouderdompensioen ten behoeve van de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde;
 - b. levenslang partnerpensioen ten behoeve van de partner van de (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of pensioengerechtigde;
 - c. tijdelijk partnerpensioen ten behoeve van de partner van de deelnemer of aspirant-deelnemer;
 - d. bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de ex-partner van de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde;
 - e. wezenpensioen ten behoeve van de kinderen van de (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of pensioengerechtigde;
 - f. excedent arbeidsongeschiktheidspensioen ten behoeve van de deelnemer of aspirant-deelnemer.

ARTIKEL 5 – GRONDSLAGEN VOOR PENSIOENEN

1. *Pensioengrondslag*

De pensioenen waarop tijdens het deelnemerschap aanspraak ontstaat worden gebaseerd op de pensioengrondslag, zijnde het pensioengevend salaris in enig kalenderjaar verminderd met de franchise.

2. *Pensioengevend salaris (algemeen)*

Het pensioengevend salaris wordt jaarlijks per 1 januari vastgesteld en is gelijk aan 12 maal het vaste maandsalaris zoals dat is vastgesteld per 1 januari in enig kalenderjaar vermeerderd met de vakantietoeslag en de op 1 januari van dat jaar overeengekomen vaste toeslagen zoals ploegentoeslag, aanbouwtoeslag en toeslagen krachtens een sociaal plan. Overwerk en andere incidentele toeslagen blijven buiten beschouwing, tenzij in individuele gevallen door de werkgever bedoelde toeslagen als vaste toeslagen worden aangemerkt.

In geval van een alternatieve aanwending van het brutoloon als gevolg van de deelname aan een bij de werkgever van toepassing zijnde cafetarieregeling, zal - met inachtneming van de hiervoor geldende fiscale regels - geen gevolgen hebben voor de vaststelling van het pensioengevend salaris.

3. *Franchise*

De franchise wordt zodanig vastgesteld dat deze voldoet aan de wettelijke (minimum) eisen hieromtrent. Het bestuur besluit jaarlijks of en in hoeverre de franchise meebeweegt met de loon, dan wel prijsindex. De franchise wordt op één euro naar beneden afgerond. De geldende franchise is opgenomen in de tabel in **Bijlage III**.

4. *Opbouwpercentage*

Het opbouwpercentage per jaar van deelneming wordt jaarlijks door het bestuur vastgesteld, met inachtneming van artikel 14. Het opbouwpercentage kan in enig jaar nooit meer bedragen dan het fiscaal maximale opbouwpercentage van de in dat jaar vastgestelde pensioengrondslag, zoals opgenomen in **Bijlage III**.

Bijzondere situaties betreffende pensioengevend salaris

5. *Maximaal pensioengevend salaris*

Het pensioengevend salaris is gemaximeerd op het bedrag zoals opgenomen in **Bijlage III**. Dit maximum wordt jaarlijks per 1 januari van elk jaar verhoogd met de contractloonontwikkelingsfactor, afgerond op een hele euro naar beneden.

6. *Pensioengevend salaris bij indiensttreding*

Voor de deelnemer die na 1 januari van enig kalenderjaar in dienst treedt, wordt het in lid 2 bedoelde pensioengevend salaris voor het eerst vastgesteld per de datum van indiensttreding.

7. *Pensioengevend salaris bij minder dan normale arbeidsduur*

Indien de deelnemer – behoudens de in artikel 2 lid 4 genoemde perioden – minder dan de normale arbeidsduur als geldend bij de betreffende werkgever werkt, wordt:

- a. voor het bepalen van de pensioengrondslag het feitelijke pensioengevend salaris herleid tot het pensioengevend salaris bij het normale aantal geldende arbeidsuren op de datum van vaststelling van de pensioengrondslag;
- b. voor de berekening van het ouderdomspensioen in enig jaar, elk jaar van deelneming vermenigvuldigd met de parttime-factor die van toepassing is in dat jaar. De parttime-factor in

Pensioenreglement 68

- enig jaar is gelijk aan de verhouding tussen het aantal werkelijke arbeidsuren van de deelnemer en het normale aantal arbeidsuren zoals deze gelden op de datum van vaststelling van de pensioengrondslag voor het betreffende kalenderjaar;
- c. voor de berekening van de bijdrage, de geldende pensioengrondslag vermenigvuldigd met een breuk, zijnde de verhouding tussen het aantal werkelijke arbeidsuren van de deelnemer en het normale aantal arbeidsuren zoals deze gelden op de datum van vaststelling van de pensioengrondslag;
 - d. aangenomen dat de parttime-factor voor de nog te volbrengen deelnemersjaren gelijk is aan de laatst geldende parttime-factor.
8. *Pensioengevend salaris bij demotie*
Voor een deelnemer wiens salaris wordt verlaagd wegens het aanvaarden van een lager gekwalificeerde functie in de periode van 10 jaren direct voorafgaande aan de pensioendatum (demotie), kan - indien de deelnemer dit met de werkgever is overeengekomen en de deelnemer hiervoor een extra bijdrage betaalt - het pensioengevend salaris gelijk worden gesteld aan het direct voorafgaand aan de aanvaarding van de functie geldende pensioengevend salaris. Dit pensioengevend salaris wordt vervolgens jaarlijks op de eerste januari aangepast met de loonindex. Voor de franchise wordt steeds uitgegaan van de volgens lid 3 vastgestelde franchise.
9. *Pensioengevend salaris bij arbeidsongeschiktheid*
- a. Tijdens de eerste twee ziektejaren, zoals bedoeld in de CAO, zal de pensioengrondslag worden vastgesteld overeenkomstig artikel 12 lid 1 sub c.
 - b. Indien een deelnemer een uitkering ontvangt krachtens de WAO zal de pensioengrondslag bij volledige arbeidsongeschiktheid worden vastgesteld overeenkomstig artikel 12 lid 1 sub c en bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid overeenkomstig artikel 12 lid 2 sub a.
 - c. Indien een deelnemer een uitkering ontvangt krachtens de IVA zal de pensioengrondslag worden vastgesteld overeenkomstig artikel 12 lid 1 sub c.
 - d. Indien een deelnemer een uitkering krachtens de WGA zal de pensioengrondslag worden vastgesteld overeenkomstig artikel 12 lid 1 sub c.

ARTIKEL 6 – OUDERDOMSPENSIOEN

1. Het ouderdomspensioen gaat, met inachtneming van artikel 25, 26 en 27, in op de pensioendatum en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand van overlijden van de pensioengerechtigde.
2. Vanaf 1 januari 2018 wordt per jaar van deelneming, met inachtneming van artikel 14, een ouderdomspensioen opgebouwd. De hoogte van de jaarlijkse opbouw als percentage van de pensioengrondslag is hierbij niet vast, maar wordt jaarlijks door het bestuur vastgesteld. Het op te bouwen ouderdomspensioen van de deelnemer bedraagt jaarlijks niet meer dan fiscaal maximaal is toegestaan.
3. Het ouderdomspensioen is gelijk aan de som van de vanaf 1 januari 2018 opgebouwde pensioenaanspraken op ouderdomspensioen en de eventuele opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 32, leden 2 en 3.

ARTIKEL 7 – LEVENSLANG PARTNERPENSIOEN

1. Het levenslang partnerpensioen gaat in op de dag van overlijden van de (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of pensioengerechtigde en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de achtergebleven partner overlijdt.
2. Vanaf 1 januari 2018 wordt per jaar van deelneming, met inachtneming van artikel 14, een levenslang partnerpensioen opgebouwd ter grootte van 70% van het ouderdompensioen, zoals opgenomen in artikel 6, lid 2. De hoogte van de jaarlijkse opbouw van het levenslang partnerpensioen is niet vast, maar wordt net als het ouderdompensioen jaarlijks door het bestuur vastgesteld.
3. Het levenslang partnerpensioen is gelijk aan de som van de vanaf 1 januari 2018 opgebouwde aanspraken op partnerpensioen en de eventuele (in het verleden) opgebouwde aanspraken op partnerpensioen als bedoeld in artikel 32, leden 2 en 3.
4. Indien de (aspirant) deelnemer overlijdt voor de pensioendatum wordt het opgebouwde levenslange partnerpensioen, overeenkomst lid 3, verhoogd met het levenslang partnerpensioen dat zou zijn opgebouwd indien de deelneming tot de pensioendatum zou zijn voortgezet. Voor de toekomstige jaren waarvoor het opbouwpercentage voor partnerpensioen nog niet is vastgesteld, wordt rekening gehouden met de maximale toegestane fiscale pensioenopbouw, zoals opgenomen in **Bijlage III**. Verder wordt hierbij de pensioengrondslag toegepast geldend per 1 januari van het jaar van overlijden.
5. Het levenslang partnerpensioen voor de partner van de pensioengerechtigde is gelijk aan de som van de (in het verleden) opgebouwde aanspraken op partnerpensioen met inachtneming van de artikelen 23 en 24.
6. De bepalingen in dit artikel gelden met inachtneming van het bepaalde in artikel 21 lid 6.

ARTIKEL 8 – TIJDELIJK PARTNERPENSIOEN

1. Het tijdelijk partnerpensioen gaat in op de dag van overlijden van de deelnemer of aspirant-deelnemer en wordt uitgekeerd tot de dag waarop de achterblijvende partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt of, bij overlijden vóór dat tijdstip, tot en met de laatste dag van de maand waarin deze is overleden.
2. Het tijdelijk partnerpensioen voor de partner van de deelnemer of aspirant-deelnemer bedraagt jaarlijks 50% van de in artikel 5 lid 3 bedoelde franchise zoals geldend in het jaar van uitkering van het tijdelijk partnerpensioen. Dit bedrag wordt vermenigvuldigd met een parttimegraad indien de deelnemer of aspirant-deelnemer op het moment van overlijden minder werkt dan de normale arbeidsduur als geldend bij de werkgever.

Pensioenreglement 68

ARTIKEL 9 – WEZENPENSIOEN

1. Het wezenpensioen gaat voor ieder pensioengerechtigd kind als bedoeld in lid 2, in op de dag van overlijden van de (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of pensioengerechtigde en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarop de pensioengerechtigheid van het kind beëindigd wordt.
2. Pensioengerechtigde kinderen zijn degenen van wie de (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of pensioengerechtigde in familierechtelijke zin ouder is. Hiermee worden gelijkgesteld de stief- of pleegkinderen die door de (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of pensioengerechtigde worden verzorgd. Pensioengerechtigd zijn die kinderen die de 21-jarige leeftijd nog niet hebben bereikt.
3. Geen recht op wezenpensioen bestaat voor kinderen die de hoedanigheid van kind als bedoeld in lid 2 hebben verkregen bij of tijdens een huwelijk, partnerschap op basis van een notariële samenlevingsovereenkomst of een bij de burgerlijke stand geregistreerd partnerschap, aangevangen na ingang van het ouderdompensioen.
4. Het wezenpensioen voor ieder kind van de (aspirant) deelnemer bedraagt 20% van het partnerpensioen zoals gedefinieerd in artikel 7 leden 3 en 4.
Het wezenpensioen voor ieder kind van de gewezen deelnemer bedraagt jaarlijks 20% van de bij overlijden geldende premievrije aanspraak op partnerpensioen (conform artikel 7 lid 3). Het wezenpensioen voor ieder kind van de pensioengerechtigde bedraagt jaarlijks 20% van de dan aanwezige premievrije aanspraak op partnerpensioen (conform artikel 7 lid 5).
5. Het wezenpensioen wordt verdubbeld met ingang van de dag waarop het pensioengerechtigd kind volle wees wordt.

ARTIKEL 10 – BIJZONDER PARTNERPENSIOEN

1. Ingeval er sprake is van scheiding verkrijgt de ex-partner van de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde een aanspraak op een bijzonder partnerpensioen.
2. Het bijzonder partnerpensioen wordt nader geregeld in artikel 21.

ARTIKEL 11 – PENSIOENOPBOUW GEDURENDE EERSTE TWEE ZIEKTEJAREN

Tijdens de eerste twee ziektejaren, zoals bedoeld in de CAO, zal de aanspraak op pensioen krachtens artikel 4 (met inachtneming van de hieraan gestelde voorwaarden), regulier worden verworven. De pensioengrondslag zal worden vastgesteld overeenkomstig artikel 12 lid 1 sub c.

ARTIKEL 12 – ARBEIDSONGESCHIKTHEID

1.
 - a. Indien een deelnemer een uitkering ontvangt krachtens de WAO, die gebaseerd is op een arbeidsongeschiktheid van ten minste 65%, dan zal het deelnemerschap 100 % premievrij worden voortgezet, voor zover de arbeidsongeschiktheid in de zin van deze wet is ontstaan na aanvang van het deelnemerschap.
 - b. Indien een deelnemer een uitkering ontvangt krachtens de IVA als onderdeel van de WIA, dan zal het deelnemerschap 100% premievrij worden voortgezet, voor zover de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA is ontstaan na aanvang van het deelnemerschap. Indien een deelnemer uitkering ontvangt krachtens de WGA (als onderdeel van de WIA) dan zal er geen sprake zijn van premievrije voortzetting.
 - c. Bij premievrije voortzetting van het deelnemerschap zoals bedoeld in sub a. en b. van dit lid zal als pensioengevend salaris het op 1 januari van het eerste jaar van ziekte geldende pensioengevend salaris worden aangehouden, dat vervolgens jaarlijks op de eerste januari wordt aangepast met de loonindex.
 - d. Indien op enig moment de mate van arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO afneemt tot minder dan 65% of de mate van arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA afneemt, zodanig dat een deelnemer niet langer een uitkering ontvangt als bedoeld in sub b. van dit lid, dan zal per dat moment het deelnemerschap worden beëindigd, tenzij nog sprake is van een dienstverband met de werkgever. In het laatste geval kan de deelnemer rechten ontleen aan het tweede lid.
2.
 - a. Bij voortzetting van de arbeidsdeelname bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO of de WIA zal voor de vaststelling van de pensioengrondslag behorende bij het arbeidsgeschikte deel worden uitgegaan van het op grond van het aangepaste dienstverband geldende salaris herleid tot een pensioengevend salaris bij het normale aantal geldende arbeidsuren en met toepassing van de parttime-factor zoals geldend direct voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid. Voor de pensioenopbouw behorende bij het arbeidsgeschikte deel is de premie zoals opgenomen in artikel 14 lid 2 van toepassing.
 - b. De deelnemer dient alle wijzigingen in de mate van arbeidsongeschiktheid terstond aan het fonds door te geven.
 - c. Indien de werkgever de totale deelnemersbijdrage, op grond van sub a van dit lid, niet meer kan inhouden op het bruto loon van de deelnemer dan wel door het fonds geen premie direct van de (gewezen) deelnemer wordt ontvangen, zal de voortzetting van het deelnemerschap worden gestaakt.
3. Indien de mate van arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO of de WIA van een deelnemer, van wie de deelname als bedoeld in het tweede lid is voortgezet, terwijl er nog sprake is van een dienstverband met de werkgever, op enig moment zodanig toeneemt, dat de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO toeneemt tot 65% of meer, respectievelijk dat een deelnemer een uitkering ontvangt krachtens de IVA als onderdeel van de WIA, dan zal het deelnemerschap vanaf dat moment premievrij worden voortgezet als bedoeld in het eerste lid. Hierbij wordt het volgende in acht genomen:
 - a. de deelname wordt premievrij voortgezet op basis van de pensioenopbouw, die gold direct voorafgaand aan het intreden van de arbeidsongeschiktheid;
 - b. als pensioengevend salaris zal daarbij het op 1 januari van het jaar, waarin de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO van ten minste 65% intrad, respectievelijk waarin de deelnemer een uitkering ontving krachtens de IVA als onderdeel van de WIA, geldende

Pensioenreglement 68

salaris worden aangehouden, dat vervolgens jaarlijks op de eerste januari wordt aangepast met de loonindex.

4. Bij waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder, zoals bedoeld in artikel 17, eindigt de premievrije voortzetting. Ingeval een aspirant-deelnemer arbeidsongeschikt wordt, geldt het bepaalde in artikel 3 lid 4.

ARTIKEL 13 – EXCEDENT ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSPENSIËN

1. Indien en zolang een (aspirant-) deelnemer ononderbroken recht heeft op een uitkering krachtens de WAO of de WIA en tevens een salaris heeft dat uitgaat boven het maximale bedrag op jaarbasis waarover een WAO-uitkering of een WIA-uitkering wordt berekend zoals opgenomen in **Bijlage III**, heeft die deelnemer bij ingang van de uitkering recht op een excedent arbeidsongeschiktheidspensioen, voor zover de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO of de WIA is ontstaan na aanvang van het deelnemerschap.
2. Het excedent arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt bij volledige arbeidsongeschiktheid 80% van het op 1 januari direct voorafgaand aan het ingangsmoment van de WAO- of de WIA-uitkering geldende ongemaximeerde jaarsalaris, aangevuld met de dertiende maandsuitkering, voor zover dat uitgaat boven het jaarloon waarover een WAO-uitkering of de WIA-uitkering maximaal wordt berekend.
3. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid wordt de hoogte van het excedent arbeidsongeschiktheidspensioen vastgesteld op basis van een percentage van het op 1 januari direct voorafgaand aan het ingangsmoment van de WAO- of WIA-uitkering geldende ongemaximeerde jaarsalaris, aangevuld met de dertiende maandsuitkering, voor zover dat uitgaat boven het jaarloon waarover een WAO-uitkering of WIA-uitkering maximaal wordt berekend. Dit percentage is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid zoals opgenomen in de volgende tabellen:

<u>mate van arbeidsongeschiktheid zin van de WAO/WIA</u>	<u>bijbehorend percentage arbeidsongeschiktheidspensioen, met inachtneming van het salaris boven maximum WAO/WIA-jaarloon</u>
15 tot 25%	16%
25 tot 35%	24%
35 tot 45%	32%
45 tot 55%	40%
55 tot 65%	48%
65 tot 80%	58%
35 tot 45%	32%
45 tot 55%	40%
55 tot 65%	48%
65 tot 80%	58%

Voor deelnemers die een uitkering ontvangen krachtens de WIA komen de klassen van 15-25% en 25-35% te vervallen.

4. Het excedent arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de datum waarop de (aspirant-) deelnemer een WAO- of WIA-uitkering ontvangt. Dit pensioen eindigt op de (vervroegde)

Pensioenreglement 68

pensioendatum dan wel eerder op de dag dat de WAO- of WIA-uitkering eindigt. Artikel 15 is van overeenkomstige toepassing.

5. In geval van samenloop van een uitkering krachtens dit artikel met een tijdelijke onverplichte loonsuppletie door de werkgever, wordt de uit te keren loonsuppletie door de werkgever verminderd met de krachtens dit artikel uit te keren uitkering.

ARTIKEL 14 – FINANCIERING VAN DE PENSIOENAANSPRAKEN

1.
 - a. De werkgever betaalt een premie zoals vastgelegd in lid 2 van dit artikel en in de uitvoeringsovereenkomst. Door betaling van de in de vorige volzin bedoelde premie voldoet de werkgever aan de verplichtingen uit hoofde van de pensioenovereenkomst en kan de werkgever niet aansprakelijk worden gesteld voor enig tekort in het fonds dan wel kan de werkgever geen aanspraak maken op enig overschot in het premiedepot of eventuele andere overschotten in het pensioenfonds.
 - b. De hoogte van de jaarlijkse opbouw, vertaald in een opbouwpercentage, is afhankelijk van de kostendekkende premie zoals gedefinieerd in de ABTN van het fonds. De gefixeerde premie, zoals bedoeld in lid 2 – aangevuld met eventueel middelen uit het premiedepot – wordt jaarlijks, conform het bepaalde in de ABTN, aangewend om een zo hoog mogelijk opbouwpercentage te realiseren. De jaaropbouw kan in enig jaar nooit meer bedragen dan de maximale fiscale opbouw van de in dat jaar vastgestelde pensioengrondslag. Indien een deel van de premie resteert na toekenning van de maximale fiscale opbouw, zal het meerdere worden toegevoegd aan het premiedepot.
2. De financiering van de in dit reglement opgenomen pensioenregeling geschiedt door middel van een door sociale partners vastgestelde en gefixeerde premie van 33,6% van de pensioengrondslag. De sociale partners en het bestuur treden elke 5 jaar in overleg over de hoogte van de benodigde premie ter financiering van de pensioenregeling.
3. Het bestuur wendt de premie, zoals bedoeld in lid 2, in de volgende volgorde aan:
 - a. Uitvoerings- en administratiekosten voor zover niet gedragen door de werkgever;
 - b. Risicopremies overlijden en arbeidsongeschiktheid voor zover niet gedragen door de werkgever en/of de aangesloten onderneming;
 - c. Jaarlijkse opbouw van het ouderdoms-, partner- en wezenpensioen;
 - d. Premiedepot;
 - e. Algemene middelen.
4. De financiering van het in dit reglement opgenomen excedent arbeidsongeschiktheidspensioen geschiedt - voor zover deze is herverzekerd - door middel van de betaling van risicokoopsommen aan de herverzekeraar.
5. De betaling van de premie door de werkgever aan het fonds is vastgelegd in tussen het fonds en de werkgever gesloten uitvoeringsovereenkomst. Deze uitvoeringsovereenkomst liggen voor belanghebbenden ter inzage en worden op verzoek aan belanghebbenden verstrekt. Het fonds kan hier kosten voor in rekening brengen.
6. De te verlenen aanspraken dienen in elk geval steeds aan het einde van ieder kalenderjaar dan wel, indien het deelnemerschap eerder eindigt, bij beëindiging van het deelnemerschap volledig

Pensioenreglement 68

te zijn gefinancierd. Indien en voor zover de aanspraken op levenslang partnerpensioen en wezenpensioen nog niet volledig zijn gefinancierd, worden deze van jaar tot jaar verzekerd tegen betaling van een risicopremie. Het tijdelijk partnerpensioen wordt volledig op basis van een risicopremie verzekerd.

7. De werkgever behoudt zich het recht voor de premiebetaling, voor zover deze betrekking heeft op de bijdrage van de werkgever en/of de aangesloten onderneming, te verminderen of te beëindigen in geval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden. Wanneer de werkgever en/of de aangesloten onderneming voornemens is tot uitoefening van deze bevoegdheid over te gaan, pleegt hij hieromtrent overleg met het bestuur en deelt hij het besluit onverwijld schriftelijk mede aan het fonds alsmede aan degene wier pensioen of aanspraak op pensioen daardoor wordt getroffen.
8. Vermindering van pensioenaanspraken
Indien de financiële positie van het fonds, inclusief de in het premiedepot aanwezige middelen, ontoereikend is, kunnen de toegekende pensioenaanspraken van de deelnemers, de gewezen deelnemers en de pensioengerechtigden worden verminderd.
Een eventuele vermindering van de reeds opgebouwde aanspraken en rechten op pensioen kan uitsluitend plaatsvinden indien:
 - a. de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen niet meer volledig door waarden zijn gedekt;
 - b. het fonds niet meer in staat is binnen een redelijke termijn de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen door waarden te dekken zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgever onevenredig worden geschaad; én
 - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het herstelplan.

Het fonds zal de wijziging vastleggen in het pensioenreglement.

Het fonds informeert de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de werkgever schriftelijk over de in dit artikel omschreven beperkingen.

De vermindering, bedoeld in dit lid, kan op zijn vroegst drie maanden nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, de werkgever en De Nederlandsche Bank hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

ARTIKEL 15 – TOESLAGBELEID

1. *Voorwaardelijke toeslagverlening*

Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal de in het tweede lid genoemde maatstaf. 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.

Pensioenreglement 68

2. *Maatstaf*

Het bestuur streeft ernaar jaarlijks per 1 januari een toeslag te verlenen, die

- a. voor de pensioenaanspraken in opbouw van de deelnemers; en
- b. voor de overige pensioenaanspraken en pensioenrechten van de gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden; maximaal gelijk is aan de stijging van de prijsindex.

3. *Voorbehoud*

Het bestuur is te allen tijde bevoegd het toeslagbeleid voor de toekomst en de hierbij gehanteerde voorwaarden aan gewijzigde omstandigheden aan te passen, ook ten aanzien van gewezen deelnemers en pensioengerechtigden.

ARTIKEL 16 – RECHTEN BIJ BEËINDIGING DEELNEMERSCHAP

1. Indien het deelnemerschap anders dan door overlijden eindigt vóór de (gekozen) pensioendatum, behoudt de gewezen deelnemer recht op een premievrije aanspraak op ouderdomspensioen. De premievrije aanspraak is gelijk aan het bij beëindiging van het deelnemerschap reeds evenredig opgebouwde pensioen.
2. Indien het deelnemerschap anders dan door overlijden eindigt vóór de (gekozen) pensioendatum, behoudt de gewezen deelnemer recht op een premievrije aanspraak op levenslang partnerpensioen en wezenpensioen. De premievrije aanspraak is gelijk aan het bij beëindiging van het deelnemerschap reeds evenredig opgebouwde levenslang partnerpensioen en wezenpensioen. De aanspraak op tijdelijk partnerpensioen en excedent arbeidsongeschiktheidspensioen komt te vervallen.
3. Alle aanspraken op pensioen vervallen van rechtswege indien de aanspraken op ouderdomspensioen bij de beëindiging van het deelnemerschap kleiner zijn dan € 2,- bruto per jaar.
4. Op grond van de Wet waardeoverdracht klein pensioen worden de behouden aanspraken groter van € 2 bruto per jaar maar kleiner het grensbedrag zoals opgenomen in **Bijlage III** automatisch overgedragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de gewezen deelnemer.
5. Indien pensioenen en aanspraken in het kader van lid 4 van dit artikel tenminste 5 keer in een periode van tenminste 5 jaar zijn aangeboden voor automatische waardeoverdracht en waarbij deze overdracht niet gerealiseerd is, kunnen de behouden aanspraken – in lijn met wet- en regelgeving – worden vervangen door uitkering van een bedrag ineens, vast te stellen door het bestuur en met instemming van de (gewezen) deelnemer.

De uitkering ineens wordt de rechthebbende, onder aftrek van de belastingheffing en de sociale verzekeringspremies, ter hand gesteld. De hoogte van de uitkering ineens wordt berekend met behulp van de door het bestuur, op basis van een collectieve actuair gelijkaardig vastgestelde, seksenetrane afkoopvoet. De afkoopvoet en de geldigheid daarvan zijn opgenomen in **Bijlage II** bij dit reglement.

- 6 de behouden aanspraken kunnen – in lijn met wet- en regelgeving – worden vervangen door uitkering van een bedrag ineens, vast te stellen door het bestuur en met instemming van de

Pensioenreglement 68

(gewezen) pensioengerechtigde. Dit geldt voor pensioenen en aanspraken die bij ingang op jaarbasis het grensbedrag zoals opgenomen in **Bijlage III** niet te boven gaat.

De uitkering ineens wordt de rechthebbende, onder aftrek van de belastingheffing en de sociale verzekeringspremies, ter hand gesteld. De hoogte van de uitkering ineens wordt berekend met behulp van de door het bestuur, op basis van een collectieve actuarieel gelijkwaardig vastgestelde, seksenetrane afkoopvoet. De afkoopvoet en de geldigheid daarvan zijn opgenomen in **Bijlage II** bij dit reglement.

ARTIKEL 17 – WAARDEOVERDRACHT, PENSIOEN MEENEMEN

1. Indien een deelnemer in dienst van de werkgever treedt, accepteert het fonds de waarde van de pensioenaanspraken, opgebouwd bij de pensioenuitvoerder van de vorige werkgever, indien die pensioenuitvoerder de waarde van de opgebouwde aanspraken overdraagt op basis van de regels zoals deze zijn omschreven in lid 3 van dit artikel.

De overgedragen pensioenvoorziening zal worden omgezet in aanspraken op levenslang ouderdomspensioen, levenslang partnerpensioen jegens het fonds, die actuarieel gelijkwaardig zijn aan de pensioenaanspraken verworven bij de pensioenuitvoerder van de vorige werkgever.

2. Indien voor een deelnemer het deelnemerschap aan het pensioenreglement eindigt en de aanspraken bedragen minder dan het grensbedrag zoals opgenomen in **Bijlage III**, zal het fonds de waarde van de bij het fonds opgebouwde pensioenaanspraken overdragen aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe pensioenregeling, waaraan de gewezen deelnemer is gaan deelnemen. Deze overdracht vindt plaats op basis van de regels zoals deze zijn omschreven in lid 4 van dit artikel.
3. Indien voor een deelnemer het deelnemerschap aan het pensioenreglement eindigt, zal het fonds op verzoek van de (inmiddels) gewezen deelnemer de waarde van de bij het fonds opgebouwde pensioenaanspraken overdragen aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe pensioenregeling, waaraan de gewezen deelnemer is gaan deelnemen. Deze overdracht vindt plaats op basis van de regels zoals deze zijn omschreven in lid 4 van dit artikel.
4. Het fonds werkt mee aan waardeoverdrachten (binnenkomende of uitgaande) die betrekking hebben op deelnemerschappen die zijn beëindigd vóór 8 juli 1994. Het fonds is verplicht dan wel, indien op basis van de PW geen verplichting bestaat, bevoegd mee te werken aan waardeoverdrachten zoals opgenomen in de PW. Bij de berekening van de op grond van de leden 1 en 2 over te dragen waarden en de daarbij te volgen procedure zullen de regels worden gevolgd zoals die zijn neergelegd bij of krachtens de PW.

ARTIKEL 18 – PARTTIME WERKEN

1. Indien de deelnemer – behoudens de in artikel 2 lid 4 genoemde perioden – minder dan de normale arbeidsduur als geldend bij de betreffende werkgever werkt, wordt
 - a. voor het bepalen van de pensioengrondslag het feitelijke pensioengevend salaris herleid tot het pensioengevend salaris bij het normale aantal geldende arbeidsuren op de datum van vaststelling van de pensioengrondslag;

Pensioenreglement 68

- b. voor de berekening van het ouderdomspensioen in enig jaar, elk jaar van deelneming vermenigvuldigd met de parttime-factor die van toepassing is in dat jaar. De parttime-factor in enig jaar is gelijk aan de verhouding tussen het aantal werkelijke arbeidsuren van de deelnemer en het normale aantal arbeidsuren zoals deze gelden op de datum van vaststelling van de pensioengrondslag voor het betreffende kalenderjaar;
 - c. voor de berekening van de bijdrage de geldende pensioengrondslag vermenigvuldigd met een breuk, zijnde de verhouding tussen het aantal werkelijke arbeidsuren van de deelnemer en het normale aantal arbeidsuren zoals deze gelden op de datum van vaststelling van de pensioengrondslag;
 - d. aangenomen dat de parttime-factor voor de nog te volbrengen deelnemersjaren gelijk is aan de laatst geldende parttime-factor.
4. Indien de deelnemer of aspirant-deelnemer op het moment van overlijden minder dan de normale arbeidsduur als geldend bij zijn of haar werkgever werkt, dan wordt voor de vaststelling van het tijdelijk partnerpensioen de in artikel 5 lid 3 bedoelde franchise vermenigvuldigd met de verhouding op het moment van overlijden tussen het aantal werkelijke arbeidsuren van de deelnemer of aspirant-deelnemer en het normale aantal arbeidsuren.

ARTIKEL 19 – VERLOF

1. Het deelnemerschap blijft gehandhaafd gedurende een periode waarin een deelnemer
 - a. gebruik maakt van een regeling voor zwangerschaps- of bevallingsverlof zoals bedoeld in artikel 3:1 van de Wet Arbeid en Zorg;
 - b. sabbatsverlof opneemt krachtens een schriftelijk vastgelegde regeling van de werkgever gedurende ten hoogste twaalf maanden, met dien verstande dat na de periode van twaalf maanden het deelnemerschap niet wordt beëindigd;
 - c. studieverlof opneemt voor cursussen, opleidingen of studie voor een beroep, voor het op peil houden van de vakkennis en voor cursussen, opleidingen of studie die door de werkgever worden gefinancierd, gedurende een periode van maximaal drie maanden;
 - d. levensloopverlof opneemt,
 - als bedoeld in de CAO in geval van tussentijds opgenomen levensloopverlof,
 - van maximaal drie jaar in geval van levensloopverlof direct voorafgaande aan de pensioendatum;
2. Gedurende de in lid 1 genoemde periodes wordt de pensioenovereenkomst voortgezet op basis van hetgeen voor de deelnemer geldt, direct voorafgaande aan de perioden als bedoeld in de bovengenoemde leden, met inachtneming van het in lid 3 gestelde. In geval van voortzetting van de pensioenovereenkomst is de deelnemer de bijdrage als genoemd in artikel 14 lid 2 verschuldigd.
3. Indien en voor zolang het betreft een periode als genoemd sub d. van lid 1, waarin een deelnemer een uitkering geniet, die 70% of meer bedraagt van het salaris, dat gold direct voorafgaande aan de ingang van de perioden, dan zal de pensioenovereenkomst volledig worden voortgezet. Indien en voor zolang het betreft een periode als genoemd sub d. van lid 1, waarin een deelnemer een uitkering geniet, die minder bedraagt dan 70% van het salaris, dat gold direct voorafgaande aan de ingang van de perioden, dan zal de pensioenovereenkomst gedeeltelijk worden voortgezet. Het percentage betreft de uitkering uit een levenslooptekening als bedoeld sub d. van lid 1 gedeeld door het salaris dat gold direct voorafgaande aan het levensloopverlof, of de uitkering.

Pensioenreglement 68

4. Indien en voor zover de werkgever een regeling heeft getroffen inzake het onbetaald verlof, heeft het opnemen van een periode van onbetaald verlof door de deelnemer gedurende een periode van 18 maanden geen invloed op de dekking uit hoofde van het partnerpensioen. Een en ander voor zover dit binnen de fiscale grenzen geschiedt.

ARTIKEL 20 – SAMENWONEN

1. De (gewezen) deelnemer of aspirant-deelnemer, die ten behoeve van de partner als bedoeld in artikel 1 sub j. onder 2, in aanmerking wenst te komen voor een aanspraak op partnerpensioen, dient bij indiensttreding of bij latere aanvang van het partnerschap een bij notariële akte vastgelegde samenlevingsovereenkomst te overleggen waarin de partner als begunstigde voor het partnerpensioen wordt aangemerkt.
2. In de samenlevingsovereenkomst dienen tevens de geboortedata en de burgerlijke staat van de (gewezen) deelnemer of aspirant-deelnemer en diens partner te worden opgenomen.
3. Indien het partnerschap is beëindigd, anders dan door overlijden of door huwelijk of een bij de burgerlijke stand geregistreerd partnerschap, is de ongehuwde (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of pensioengerechtigde verplicht om aan het bestuur een schriftelijke verklaring van de notaris te overleggen. De verklaring dient tevens te vermelden de namen en geboortedata van beiden en de beëindigingsdatum van de samenlevingsovereenkomst. De verklaring dient door beide ex-partners te zijn ondertekend. Indien aannemelijk is gemaakt dat ondanks inspanningen daartoe geen medeondertekening van de ex-partner is te bewerkstelligen, zal worden afgegaan op een eenzijdige notariële verklaring.

ARTIKEL 21 – SCHEIDING EN BIJZONDER PARTNERPENSIOEN

1. Ingeval er sprake is van scheiding verkrijgt de ex-partner van de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde een aanspraak op een bijzonder partnerpensioen.
2. De aanspraak op bijzonder partnerpensioen voor de partner van een deelnemer wordt vastgesteld overeenkomstig artikel 16 lid 2, alsof het deelnemerschap is geëindigd op de datum van scheiding. De ex-partner ontvangt een bewijs van de aanspraak op een bijzonder partnerpensioen. Deze aanspraak op bijzonder partnerpensioen wordt vermeerderd met de toeslag als bedoeld in artikel 15.
3. De aanspraak op bijzonder partnerpensioen voor de partner van een gewezen deelnemer of pensioengerechtigde is gelijk aan het levenslang partnerpensioen dat voor de gewezen deelnemer of pensioengerechtigde voor zijn ex-partner is verzekerd op het moment van scheiding. De ex-partner ontvangt een bewijs van de aanspraak op een bijzonder partnerpensioen. Deze aanspraak op bijzonder partnerpensioen wordt na scheiding vermeerderd met de toeslag als bedoeld in artikel 15.
4. Op het bijzonder partnerpensioen is het bepaalde in artikel 7 van overeenkomstige toepassing.
5. Een tot stand te brengen afwijkende overeenkomst van het onder de leden 1, 2 en 3 bepaalde is slechts geldig indien de deelnemer en partner bij huwelijkse voorwaarden, samenlevingsovereenkomst, voorwaarden van (bij de burgerlijke stand) geregistreerd partnerschap of bij schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding anders overeenkomen.

Pensioenreglement 68

De overeenkomst is slechts geldig als hieraan een verklaring van het fonds is gehecht, dat het fonds bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken. Het fonds gaat in ieder geval niet akkoord met een overeenkomst van het in de leden 1, 2 en 3 bepaalde, welke afwijkt van het bepaalde in artikel 16.

6. Indien de gescheiden deelnemer opnieuw een partner heeft zoals is omschreven in dit pensioenreglement, wordt de aanspraak op levenslang partnerpensioen verminderd met de aanspraak op bijzonder levenslang partnerpensioen ingevolge dit artikel.

ARTIKEL 22 – ECHTSCHEIDING EN VEREVENING VAN HET OUDERDOMSPENSIEN

Verevening

1. Bij echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van het bij de burgerlijke stand geregistreerd partnerschap van een (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde vindt verevening van het ouderdomspensioen plaats, indien binnen twee jaar na deze scheiding daartoe een schriftelijk verzoek bij het fonds wordt ingediend. Als gevolg van verevening verkrijgt de partner een recht op uitbetaling van de helft van het ouderdomspensioen, dat is opgebouwd gedurende de deelnemersjaren die liggen tussen de datum waarop het huwelijk is gesloten respectievelijk het partnerschap bij de burgerlijke stand is geregistreerd en het tijdstip van echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van het bij de burgerlijke stand geregistreerd partnerschap.
Er vindt geen verevening plaats als het geregistreerd partnerschap wordt beëindigd door een huwelijk met dezelfde partner of het na verevening aan de partner toekomende recht op uitbetaling het bedrag zoals opgenomen in **Bijlage III** niet te boven gaat.
2. Bij huwelijkse voorwaarden, voorwaarden van geregistreerd partnerschap of bij schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding kunnen de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde en diens partner overeenkomen van het bepaalde in lid 1 van dit artikel af te wijken. Hiertoe ontvangt het fonds binnen twee jaar na de scheiding een gewaarmerkt afschrift of een uittreksel van de overeenkomst.
Het fonds gaat in ieder geval niet akkoord met een overeenkomst als bedoeld in dit lid en in lid 3, indien deze overeenkomst afwijkt van het bepaalde in artikel 16.

Conversie

3. Bij huwelijkse voorwaarden, voorwaarden van geregistreerd partnerschap of bij schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding kunnen de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde en diens partner overeenkomen dat het recht op verevening als omschreven in lid 1 van dit artikel en het bijzonder partnerpensioen als omschreven in artikel 21 worden omgezet in een eigen recht op ouderdomspensioen op het leven van de partner.

Hiertoe dient het fonds binnen twee jaar na de scheiding een gewaarmerkt afschrift of uittreksel van de overeenkomst te ontvangen. De overeenkomst is slechts geldig als hieraan een verklaring van het fonds is gehecht, dat het bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken. Het fonds kan alvorens akkoord te gaan met de omzetting nadere voorwaarden stellen. In geval van omzetting is het fonds bereid om de waarde van het eigen recht op ouderdomspensioen op verzoek van de partner over te dragen naar de pensioenuitvoerder van de partner.

Pensioenreglement 68

Overige bepalingen

4. Het verevende of omgezette ouderdomspensioen wordt in mindering gebracht op de aanspraak op ouderdomspensioen als omschreven in artikel 6. De partner ontvangt een bewijs van de aanspraak op ouderdomspensioen uit hoofde van verevening of omzetting. De (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde ontvangt een kopie van dit bewijs. De aanspraak op ouderdomspensioen van de partner wordt na scheiding vermeerderd met de toeslag als bedoeld in artikel 15.
5. Na overlijden van een partner, die een recht op uitbetaling heeft uit hoofde van het bepaalde in lid 1 van dit artikel, zal dit recht worden toegevoegd aan het ouderdomspensioen van de betrokken (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde. In geval van omzetting zoals omschreven in lid 3 van dit artikel, geldt de vorige volzin niet.
6. Bij de toepassing van dit artikel wordt onder het begrip scheiding niet verstaan de beëindiging van het ongehuwde samenlevingsverband als bedoeld in artikel 1 sub p onder 3 en wordt onder het begrip partner niet verstaan de ongehuwde persoon als bedoeld in artikel 1 sub j onder 2. In geval van beëindiging van het ongehuwde samenlevingsverband met een partner als bedoeld, in de vorige volzin, kan het fonds dit artikel evenwel toepassen als ware er sprake van echtscheiding, indien beide partijen dit zijn overeengekomen in de samenlevingsovereenkomst dan wel in een notariële akte opgemaakt bij de beëindiging van de samenlevingsovereenkomst.

ARTIKEL 23 – OMZETTING PARTNERPENSIOEN IN OUDERDOMSPENSIOEN

1. Elke (gewezen) deelnemer, ongeacht zijn burgerlijke staat, kan éénmalig direct voorafgaand aan het bereiken van de (gekozen) pensioendatum het bestuur, door middel van een daartoe bestemd formulier, uiterlijk zes maanden vóórafgaand aan de (gekozen) pensioendatum verzoeken de aanspraak op levenslang partnerpensioen geheel of gedeeltelijk te vervangen door een hoger ouderdomspensioen.
2. Voor de omzetting is de toestemming van de partner nodig. De toestemming van de partner dient te blijken uit een door de partner medeondertekende verklaring. De verklaring dient vergezeld te gaan van een kopie identiteitsbewijs van hoofd- en medeverzekerde.
3. Indien op de pensioendatum bij het fonds geen partner bekend is, zal het op dat moment opgebouwde partnerpensioen automatisch (geheel) worden vervangen door een hoger ouderdomspensioen.
4. De omzetting geschiedt aan de hand van een door het bestuur vast te stellen sekseonafhankelijke en collectief actuariële neutrale ruilvoet welke is opgenomen in **Bijlage I** bij dit reglement.
5. Een aanspraak op bijzonder partnerpensioen en het tijdelijk partnerpensioen blijven bij de omzetting buiten beschouwing.
6. Indien gekozen wordt voor een gedeeltelijke omzetting kan dit uitsluitend voor 25%, 50% of 75% van het partnerpensioen.

Pensioenreglement 68

ARTIKEL 24 – OMZETTING OUDERDOMSPENSIEN IN PARTNERPENSIEN

1. Elke (gewezen) deelnemer, ongeacht zijn burgerlijke staat, kan éénmalig bij beëindiging van het deelnemerschap óf direct voorafgaand aan het bereiken van de (gekozen) pensioendatum het bestuur door middel van een daartoe bestemd formulier, uiterlijk zes maanden vóórafgaand aan de (gekozen) pensioendatum verzoeken de aanspraak op levenslang ouderdomspensioen, met inachtneming van lid 3 van dit artikel, geheel of gedeeltelijk te vervangen door een hoger partnerpensioen. Een eenmaal gemaakte keuze direct voorafgaand aan de (gekozen) pensioendatum is onherroepelijk.
2. De omzetting geschiedt aan de hand van een door het bestuur vast te stellen sekseonafhankelijke en collectief actuarieel neutrale ruilvoet welke is opgenomen in **Bijlage I** bij dit reglement.
3. Het na de omzetting ontstane partnerpensioen zal maximaal 100% bedragen van het ouderdomspensioen dat na de omzetting resteert.
4. Het na de omzetting resterende deel van het ouderdomspensioen is nooit minder dan het in **Bijlage III** opgenomen grensbedrag.
5. Een eventueel reeds verevend deel van het ouderdomspensioen blijft bij de omzetting buiten beschouwing.
6. De keuze heeft geen betrekking op de hoogte van het tijdelijk partnerpensioen, het wezenpensioen en op de op het tijdstip van de keuze bestaande premievrije aanspraken op bijzonder partnerpensioen.

ARTIKEL 25 – VERVROEGDE INGANG VAN OUDERDOMSPENSIEN

1. De (gewezen) deelnemer heeft de mogelijkheid om het ouderdomspensioen eerder dan op de pensioendatum te laten ingaan. Indien de pensioendatum vervroegd wordt naar een datum die binnen de periode van vijf jaar voor de AOW-gerechtigde leeftijd van de (gewezen) deelnemer ligt, hoeft de arbeidsovereenkomst niet te worden beëindigd op de gekozen vervroegde pensioendatum; het deelnemerschap wordt voor het deel dat nog een salaris wordt ontvangen voortgezet. Indien meer dan vijf jaar vóór de AOW-gerechtigde leeftijd vervroegd wordt, dient het dienstverband voor het overeenkomstige deel dat het pensioen eerder ingaat te worden beëindigd.
Het verzoek tot eerdere ingang van het ouderdomspensioen dan de pensioendatum dient uiterlijk zes maanden voorafgaand aan de vervroegde pensioendatum aan het fonds kenbaar te worden gemaakt en mede ondertekend te zijn door de partner van de (gewezen) deelnemer.
2. De op de gekozen pensioendatum opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen worden door middel van herrekening vastgesteld. De herrekening geschiedt aan de hand van een door het bestuur op te stellen sekseonafhankelijke en collectief actuarieel neutrale ruilvoet welke zal worden opgenomen in **Bijlage I** bij dit reglement.
3. Het levenslang partnerpensioen als bedoeld in artikel 7 en het wezenpensioen als bedoeld in artikel 9 blijven bij vervroegde ingang van het ouderdomspensioen, onveranderd afgeleid van het vóór de vervroeging opgebouwde ouderdomspensioen.

ARTIKEL 26 – UITSTEL VAN INGANG OUDERDOMSPENSIOEN

1. De deelnemer heeft tevens de mogelijkheid om het ouderdomspensioen later dan op de pensioendatum te laten ingaan, met dien verstande dat de pensioenopbouw na het bereiken van de pensioendatum niet wordt voortgezet en het pensioen bij uitstel uiterlijk moet ingaan 5 jaar nadat AOW-gerechtigde leeftijd is bereikt.
2. Indien de deelnemer op de pensioendatum gebruik wenst te maken van de mogelijkheid tot uitstel van de pensioendatum, dient de deelnemer dit uiterlijk zes maanden voorafgaand aan de (reglementaire) pensioendatum bij het fonds kenbaar te maken.
3. De op de gekozen pensioendatum opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen worden door middel van herrekening vastgesteld. De herrekening geschiedt aan de hand van een door het bestuur op te stellen sekseonafhankelijke en collectief actuarieel neutrale ruilvoet welke zal worden opgenomen in **Bijlage I** bij dit reglement.
4. Het levenslang partnerpensioen als bedoeld in artikel 7 en het wezenpensioen als bedoeld in artikel 9 blijven bij uitgestelde ingang van het ouderdomspensioen, onveranderd afgeleid van het vóór het uitstel opgebouwde ouderdomspensioen.

ARTIKEL 27 – DEELTIJDPENSIOEN

1. De (gewezen) deelnemer heeft de mogelijkheid om het ouderdomspensioen gedeeltelijk eerder dan wel later in te laten gaan.
2. Voor zover het deelnemerschap gedeeltelijk wordt voortgezet vindt de reglementaire pensioenopbouw op grond van artikel 6 plaats tot de pensioendatum op grond van artikel 18 voor het deel dat nog een salaris wordt ontvangen.
3. De in artikel 25 en 26 opgenomen bepalingen zijn van overeenkomstige toepassing op het gedeeltelijk ingegane deel van het ouderdomspensioen.

ARTIKEL 28 – HOOG/LAAG EN LAAG/HOOG PENSIOEN

1. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer kan bij pensionering het ouderdomspensioen worden omgezet in een ouderdomspensioen dat gedurende de uitkeringsperiode in hoogte varieert en waarbij de laagste uitkering niet minder bedraagt dan 75% van de hoogste uitkering.
2. De in lid 1 bedoelde keuze is een eenmalige keuze, waarbij uitsluitend per volledig jaar een (tijdelijke) hogere dan wel lagere uitkering genoten kan worden gevolgd door de (levenslange) lagere dan wel hogere uitkering.
3. Deze omzetting geschiedt aan de hand van een sekseonafhankelijke en collectief actuarieel neutrale ruilvoet welke zal worden opgenomen in de **Bijlage II** bij dit reglement. Het verzoek dient mede ondertekend te zijn door de partner van de (gewezen) deelnemer.

Pensioenreglement 68

4. Het levenslang partnerpensioen als bedoeld in artikel 7 en het wezenpensioen als bedoeld in artikel 9 blijven bij omzetting van het ouderdompensioen als bedoeld in dit artikel, onveranderd afgeleid van het vóór de omzetting opgebouwde ouderdompensioen.

ARTIKEL 29 – VOLGORDE FLEXIBELE KEUZE ELEMENTEN

Indien de betrokkene gebruik wenst te maken van meerdere van de hierboven opgenomen flexibele keuze elementen, vindt de omzetting van het pensioen plaats in de volgende volgorde:

1. vervroegen of uitstellen van de pensioendatum;
2. uitruil ouderdompensioen in partnerpensioen of partnerpensioen in ouderdompensioen op de (gekozen) pensioendatum;
3. eerst meer pensioen en later minder, en omgekeerd.

ARTIKEL 30 – INFORMATIEVERPLICHTINGEN VAN HET FONDS

1. Het fonds verstrekt de werknemer met wie de werkgever een pensioenovereenkomst heeft gesloten binnen drie maanden nadat de eerste pensioenaanspraak door de werknemer wordt verworven een startbrief (Laag 1 van Pensioen 123). Door middel van deze startbrief wordt de deelnemer in ieder geval geïnformeerd over:
 - a. de inhoud van de pensioenregeling;
 - b. de toeslagverlening;
 - c. het recht van de werknemer bij het fonds het voor hem geldende reglement op te vragen;
 - d. omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het fonds (het actueel zijn van een herstelplan);
 - e. het recht van de werknemer om bij een pensioenuitvoerder een verzoek in te dienen voor een berekening van de effecten van uitruil op zijn pensioenaanspraak.
2. Overige belanghebbenden ontvangen eveneens op verzoek een exemplaar van de hierboven beschreven bescheiden.
3. Het fonds verstrekt de deelnemer jaarlijks schriftelijk:
 - a. een opgave van de verworven pensioenaanspraken;
 - b. een opgave van het bereikbare pensioen waarbij het ouderdompensioen in 3 scenario's wordt getoond (optimistisch, verwacht en pessimistisch);
 - c. informatie over de werkgevers- en werknemerspremie;
 - d. informatie over de dekkingsgraad;
 - e. informatie over eventuele garanties
 - f. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 PW;
 - g. informatie over toeslagverlening;
 - h. een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaanwinst van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet Inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen.
4. Het fonds verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming:
 - a. een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken;
 - b. informatie over toeslagverlening;
 - c. informatie die voor de deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is;

Pensioenreglement 68

- d. omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het fonds (het actueel zijn van een herstelplan);
 - e. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 PW.
5. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer jaarlijks:
- a. een opgave van zijn opgebouwde pensioenaanspraken;
 - b. informatie over toeslagverlening. Het fonds informeert de gewezen deelnemer binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over deze wijziging;
 - c. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 PW.
6. Het fonds verstrekt de partner die gewezen partner wordt en uit dien hoofde een aanspraak verkrijgt op bijzonder partnerpensioen:
- a. een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraak op (bijzonder) partnerpensioen;
 - b. informatie over toeslagverlening;
 - c. overige informatie die voor de gewezen partner specifiek van belang is;
 - d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 PW.

Tevens ontvangt de gewezen partner jaarlijks:

- e. een opgave van zijn opgebouwde aanspraak op (bijzonder) partnerpensioen;
 - f. informatie over toeslagverlening. Het fonds informeert de gewezen deelnemer binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over deze wijziging;
 - g. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 PW.
7. Het fonds verstrekt degene die pensioengerechtigde wordt voorafgaand aan of bij pensioeningang:
- a. een opgave van zijn pensioenrecht;
 - b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partnerpensioen;
 - c. informatie over toeslagverlening;
 - d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 PW;
 - e. informatie die voor degene die pensioengerechtigde wordt specifiek in het kader van de pensioeningang van belang is.

Tevens ontvangt de pensioengerechtigde jaarlijks:

- f. een opgave van zijn pensioenrecht;
 - g. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partnerpensioen;
 - h. informatie over toeslagverlening. Het fonds informeert de pensioengerechtigde binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over deze wijziging;
 - i. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 PW.
8. Het fonds verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde op verzoek:
- a. het voor hem geldende pensioenreglement;
 - b. het jaarverslag en de statuten van het fonds;
 - c. de uitvoeringsovereenkomst(en);

Pensioenreglement 68

- d. de voor hem relevante informatie over beleggingen;
- e. andere onderwerpen krachtens het Besluit uitvoering PW.

Het fonds verstrekt de informatie uit dit lid op verzoek ook aan vertegenwoordigers van deelnemers, van gewezen deelnemers, van gewezen partners of van pensioengerechtigden.

9. Het fonds verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer en de gewezen partner op verzoek informatie die specifiek voor hem relevant is.
Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer op verzoek een opgave van de hoogte van zijn opgebouwde pensioenaanspraken.
Het fonds verstrekt de informatie uit dit lid op verzoek ook aan vertegenwoordigers van deelnemers, van gewezen deelnemers, van gewezen partners of van pensioengerechtigden.

ARTIKEL 31 – VERPLICHTINGEN VAN BELANGHEBBENDE

Algemeen

1. Elke (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of pensioengerechtigde is verplicht zo spoedig mogelijk aan het bestuur mededeling te doen van scheiding, met inachtneming van artikel 20, lid 3.
2. Elke (gewezen) deelnemer met premievrije voortzetting wegens arbeidsongeschiktheid is verplicht om het bestuur onmiddellijk in kennis te stellen van elke herziening van de mate van arbeidsongeschiktheid.
3. Iedere belanghebbende, die aan de bepalingen van dit pensioenreglement rechten ontleent, is voorts verplicht per omgaande aan het bestuur al die opgaven te verstrekken, alsmede die verklaringen en/of bescheiden te overleggen, die het bestuur in verband met de uitvoering van de pensioenregeling nodig acht.
4. De gevolgen van het niet nakomen van deze verplichtingen zijn voor rekening en risico van de belanghebbende.

Samenwonen

5. De (gewezen) deelnemer of aspirant-deelnemer, die ten behoeve van de partner als bedoeld in artikel 1 sub j. onder 2. in aanmerking wenst te komen voor een aanspraak op partnerpensioen, dient bij indiensttreding of bij latere aanvang van het partnerschap een bij notariële akte vastgelegde samenlevingsovereenkomst te overleggen waarin de partner als begunstigde voor het partnerpensioen wordt aangemerkt.
6. Indien de samenlevingsovereenkomst is beëindigd, anders dan door overlijden of door huwelijk of een bij de burgerlijke stand geregistreerd partnerschap, is de ongehuwde (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of pensioengerechtigde verplicht om aan het bestuur een schriftelijke verklaring van de notaris te overleggen. De verklaring dient tevens te vermelden de namen en geboortedata van beiden en de beëindigingsdatum van de samenlevingsovereenkomst. De verklaring dient door beide ex-partners te zijn ondertekend. Indien aannemelijk is gemaakt dat ondanks inspanningen daartoe geen medeondertekening van de ex-partner is te bewerkstelligen, zal worden afgegaan op een eenzijdige notariële verklaring.

Pensioenreglement 68

ARTIKEL 32 – OVERGANGSBEPALINGEN

1. Op de tot en met 31 maart 2013 opgebouwde pensioenaanspraken van de (gewezen) deelnemers en (gewezen) partners zijn per 1 april 2013 de bepalingen van dit reglement van kracht.
2. De tot en met 31 maart 2013 opgebouwde pensioenaanspraken op ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemers waren gericht op een pensioendatum die uitging van de 65-jarige leeftijd. Per 1 januari 2018 zijn de tot en met 31 maart 2013 opgebouwde pensioenaanspraken op ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemers omgezet (actuarieel neutraal geconverteerd) naar opgebouwde pensioenaanspraken op ouderdomspensioen op basis van dit onderhavig pensioenreglement. De bepalingen van dit pensioenreglement zijn daarop van toepassing. De tot en met 31 maart 2013 opgebouwde aanspraken op (bijzonder) partner- en wezenpensioen zijn per 1 januari 2018 niet aangepast en blijven onverminderd van kracht.
3. De tussen 1 april 2013 en 31 december 2017 opgebouwde pensioenaanspraken op ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemers waren gericht op een pensioendatum die uitging van de 67-jarige leeftijd. Per 1 januari 2018 zijn deze opgebouwde pensioenaanspraken op ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemers omgezet (actuarieel neutraal geconverteerd) naar opgebouwde pensioenaanspraken op ouderdomspensioen in dit onderhavig pensioenreglement. De bepalingen van dit pensioenreglement zijn daarop van toepassing. De tussen 1 april 2013 tot en met 31 december 2017 opgebouwde aanspraken op (bijzonder) partner- en wezenpensioen zijn per 1 januari 2018 niet aangepast en blijven onverminderd van kracht.
4. *WAO-hiaatpensioen*
 - a. Voor deelnemers die op 31 maart 2013 deelnemer waren in de regeling zoals deze op die datum van toepassing was én op dat moment recht hebben op een WAO-hiaatpensioen, gelden de in dit lid opgenomen bepalingen.
 - b. Indien een deelnemer een uitkering ontvangt in de zin van de WAO, bestaat tevens recht op een WAO-hiaatpensioen.
 - c. De hoogte van het WAO-hiaatpensioen wordt vastgesteld per de datum waarop de WAO-uitkering ingaat. Dit pensioen is gelijk aan het verschil tussen de WAO-loondervingsuitkering van de deelnemer en de WAO-vervolguitkering, die in aansluiting op de WAO-loondervingsuitkering zal ingaan. De hoogte van het WAO-hiaatpensioen is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO. De WAO-vervolguitkering gaat in na afloop van de uitkeringstermijn van de WAO-loondervingsuitkering, welke termijn afhankelijk is van de leeftijd van de deelnemer.
 - d. De uitkeringsduur van de WAO-loondervingsuitkering is af te lezen uit onderstaande tabel:

Leeftijd ten tijde van <u>ingang WAO-uitkering</u>	Uitkeringsduur <u>WAO-loondervingsuitkering</u>
jonger dan 33 jaar	0 jaar
33 t/m 37 jaar	0,5 jaar
38 t/m 42 jaar	1 jaar
43 t/m 47 jaar	1,5 jaar
48 t/m 52 jaar	2 jaar
53 t/m 57 jaar	3 jaar
58 jaar	6 jaar
59 jaar of ouder	tot de AOW-gerechtigde leeftijd

Pensioenreglement 68

- e. Voor een deelnemer die vanwege diens leeftijd geen WAO-loondervingsuitkering zal ontvangen, stelt het fonds een fictieve WAO-loondervingsuitkering vast.
 - f. Bij wijziging van de mate van arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO wordt het WAO-hiaatpensioen herrekend op basis van het van toepassing zijnde uitkeringspercentage. Het WAO-hiaatpensioen gaat in op de dag waarop de WAO-vervolguitkering ingaat en eindigt op de dag waarop de WAO-vervolguitkering wordt beëindigd, doch uiterlijk op de dag waarop de deelnemer AOW-gerechtigd wordt.
 - g. Indien de WAO-uitkering van de deelnemer mede is gebaseerd op salaris dat niet afkomstig is van de werkgever, wordt het WAO-hiaatpensioen slechts toegekend naar rato van het deel van de WAO-uitkering dat is gebaseerd op het van de werkgever ontvangen salaris.
 - h. De hoogte van het WAO-hiaatpensioen wordt vanaf de datum van vaststelling als bedoeld in sub c. van dit artikel jaarlijks – in afwijking van artikel 15 – verhoogd met 2%.
 - i. De gewezen deelnemer die op het moment van de beëindiging van zijn deelnemerschap - welke heeft plaatsgevonden vóór 1 januari 2006 - arbeidsongeschikt was en binnen 24 maanden na beëindiging van zijn deelnemerschap in aanmerking komt voor een uitkering krachtens de WAO, heeft recht op een WAO-hiaatpensioen met inachtneming van het bepaalde in dit artikel met dien verstande dat het salaris als bedoeld in het vierde lid gelijk is aan het salaris op het moment van beëindiging van het deelnemerschap.
5. De artikelen 14, 15 en 16 lid 2, zoals opgenomen in dit pensioenreglement, zijn onverkort van toepassing op de op grond van het derde en vierde lid verworven extra aanspraken op pensioen.

ARTIKEL 33 – HERVERZEKERING

Het fonds kan tot dekking van de door haar verleende aanspraken herverzekeringsovereenkomsten sluiten bij één of meer verzekeraars die voldoen aan het bepaalde in artikel 1 van de PW. Voor deze herverzekeringen betaalt het fonds de koopsommen; het fonds wordt als begunstigde aangewezen en de polissen blijven onder haar berusting.

ARTIKEL 34 – WIJZIGEN VAN DE PENSIOENOVEREENKOMST

Wijziging pensioenovereenkomst

De werkgever kan de pensioenovereenkomst te allen tijde met instemming van de werknemers wijzigen door overeenstemming over de wijziging te bereiken met de meerderheid of een vertegenwoordiging van de werknemers.

Eenzijdige wijziging

De werkgever kan de pensioenovereenkomst zoals neergelegd in dit pensioenreglement zonder instemming van de werknemer wijzigen, indien sprake is van een zodanig zwaarwichtig belang van de werkgever dat het belang van de deelnemer dat door de wijziging zou worden geschaad naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid moet wijken.

Wettelijke wijzigingen

De werkgever kan de pensioenovereenkomst zoals neergelegd in dit pensioenreglement zonder instemming van de werknemer wijzigen, indien dit voortvloeit uit wijziging(en) in wet- en/of regelgeving.

ARTIKEL 35 – VOORWAARDEN EN BEPERKINGEN

Fiscale maximering

1. Het tijdelijk partnerpensioen bedraagt maximaal 8/7 maal de nominale uitkering ingevolge de Algemene nabestaandenwet (ANW), vermeerderd met de vakantie-uitkering, en het verschil in verschuldigde premie ingevolge de volksverzekeringen over het levenslang partnerpensioen vóór en na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd.

Vervreemding en verbod van afkoop

2. De aanspraken ingevolge het pensioenreglement kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de PW.
3. Vervreemding of elke andere handeling, waardoor de aanspraakgerechtigde of de pensioengerechtigde enig recht op zijn pensioenaanspraken of pensioenrechten aan een ander toekent is nietig, tenzij:
 - a. verpanding plaatsvindt voor het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25 lid 5 Invorderingswet 1990;
 - b. vervreemding plaatsvindt van de verkregen aanspraken op bijzonder partnerpensioen door de rechthebbende aan een eerdere of latere partner van de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde;
 - c. verevening plaatsvindt op basis van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding;
 - d. in het kader van een verrekening van pensioenrechten bij scheiding in plaats van de aanspraak- of de pensioengerechtigde diens (gewezen) partner wordt aangewezen als begunstigde voor het geheel of een deel van het ouderdomspensioen, mits het fonds hiermee instemt; of
 - e. in het kader van een verrekening van pensioenrechten bij scheiding de waarde van het geheel of een deel van het ouderdomspensioen van de aanspraak- of de pensioengerechtigde bij het fonds wordt aangewend voor een ouderdomspensioen op het leven van diens (gewezen) partner, mits het fonds hiermee instemt.

Een volmacht tot invordering van uitkeringen uit hoofde van een pensioenrecht, onder welke vorm of welke benaming dan ook verleend, is steeds herroepelijk.

Uitkering en verjaring van de uitkering

4. Alle pensioenen worden vastgesteld in euro's en uitgekeerd in maandelijkse termijnen aan het einde van iedere kalendermaand, onder aftrek van de wettelijke inhoudingen.
5. Een rechtsvordering tegen het fonds tot het doen van een uitkering verjaart niet bij het leven van de pensioengerechtigde.

ARTIKEL 36 – HARDHEIDSCLAUSULE

In gevallen, waarin niet door de bepalingen van dit reglement mocht zijn voorzien, handelt het bestuur naar beste weten en zoveel als mogelijk in overeenstemming met de geest van dit reglement.

ARTIKEL 37 – INWERKINGTREDING

Dit reglement is per 1 april 2013 in werking getreden en laatstelijk aangepast per 1 januari 2018.

Per 1 januari 2014 is dit reglement gewijzigd in verband met:

- een wijziging van de flexibiliseringsfactoren.

Per 1 januari 2015 is dit reglement gewijzigd in verband met:

- een wijziging van de flexibiliseringsfactoren;
- een verlaging van de pensioenopbouw tot 1,875%;
- een verhoging van het pensioengevend salaris tot € 100.000.

Per 1 januari 2016 is dit reglement gewijzigd in verband met:

- een wijziging in de flexibiliseringsfactoren;
- wijziging van het indexatiebeleid waarbij de grondslag voor de indexatie voor actieve deelnemers wordt gewijzigd in de prijsontwikkeling;
- verhoging van het pensioengevend salaris tot € 101.519.
- aanpassing van het maximum pensioengevend salaris op basis van de contractloonontwikkeling in plaats van de loonontwikkeling;
- het vervallen van de mogelijkheid om pensioenopbouw bij werkloosheid gedeeltelijk voort te zetten ten laste van het fonds FVP;
- het vervallen van de VUT-regelingen;
- aanpassing van de vereisten bij omzetting van partnerpensioen in ouderdomspensioen;
- het wijzigen van de vroegst mogelijke ingangsdatum voor het ouderdomspensioen.

Per 1 mei 2016 is dit reglement gewijzigd in verband met:

- wettelijke wijzigingen met betrekking tot de ingangsdatum van het partner- en wezenpensioen.

Per 1 januari 2018 is dit reglement gewijzigd in verband met:

- een verhoging van de pensioenleeftijd tot 68 jaar;
- een verandering van het opbouwpercentage voor ouderdomspensioen van 1,875% naar een variabel opbouwpercentage op basis van het aanwezige premiebudget (en maximaal 1,875%);
- een verandering van het opbouwpercentage voor partnerpensioen van 70% van 1,875% naar maximaal 70% van 1,875% (betreft alleen het opbouwdeel; het risicodeel blijft 70% van 1,875%);
- het vervallen van de korting wegens groot leeftijdsverschil;
- het vervallen van het doorwerkvereiste en de 100% toets;
- vanaf deze versie zijn de specifieke bepalingen rondom de aanwezigheid van een prepensioen niet langer opgenomen. Eventuele rechten en plichten voor de resterende gewezen deelnemers met een prepensioenrecht blijven gerespecteerd op basis van het reglement 2017;
- de bepalingen rondom de mogelijkheid tot afkoop zijn ingekort (en algemeen opgeschreven). Dit in verband met de nog te maken keuzes van het pensioenfonds rondom het meedoen aan automatische waardeoverdrachten klein pensioen. Na besluitvorming zal het bestuur besluiten of het reglement hierop nader moet worden geconcretiseerd;
- opnemen van een overgangsbepalingen in verband met conversie van de opgebouwde aanspraken gericht op 65 en 67 jaar naar 68 jaar;
- opnemen van de parameters van 2018 van de regeling (in **bijlage III**).

Pensioenreglement 68

Per 1 januari 2019 is dit reglement gewijzigd in verband met:

- opnemen van de parameters van 2019 van de regeling (in **bijlage III**).
- wijzigingen in de bepalingen rondom afkoop in verband met de mogelijkheden voor automatische waardeoverdrachten van kleine pensioenen;
- wijzigingen in de te verstrekking informatie aan deelnemers.

Per 1 januari 2020 is dit reglement gewijzigd in verband met:

- een wijziging van de flexibiliseringsfactoren (in **bijlage I en II**);
- opnemen van de parameters van 2020 van de regeling (in **bijlage III**).

Per 1 januari 2021 is dit reglement gewijzigd in verband met:

- een wijziging van de flexibiliseringsfactoren (in **bijlage I en II**);
- opnemen van de parameters van 2021 van de regeling (in **bijlage III**).

BIJLAGE I – FACTOREN TEN BEHOEVE VAN KEUZEMOGELIJKHEDEN

Vervroeging

van naar	(uitgesteld) OP 68 OP ingaand op eerdere / latere leeftijd
Leeftijd	[1]
55	0,578
56	0,599
57	0,620
58	0,643
59	0,667
60	0,693
61	0,722
62	0,752
63	0,785
64	0,821
65	0,860
66	0,902
67	0,949
68	1,000
69	1,057
70	1,120
71	1,191

[1] = Alleen het OP wijzigt. Het PP blijft in Euro's op het oude niveau. De verhouding OP:PP van 100:70 geldt niet meer.

Toelichting:

Als een deelnemer op leeftijd 66 het ouderdomspensioen wil laten ingaan en het partnerpensioen ongewijzigd wil laten, dan is het opgebouwde ouderdomspensioen vanaf leeftijd 66 gelijk aan 90,2% van het ouderdomspensioen vanaf leeftijd 68.

Bijvoorbeeld:

Een deelnemer heeft op leeftijd 66 € 2.000 opgebouwd ouderdomspensioen (ingaand op 68 jaar) met € 1.400 bijbehorend partnerpensioen. Als de deelnemer het pensioen op dat moment wil laten ingaan, dan is het direct ingaand ouderdomspensioen gelijk aan € 1.804 (= 2.000 x 90,2%). Het bijbehorende partnerpensioen blijft ongewijzigd op het niveau van € 1.400, ingaand bij het overlijden van de deelnemer.

Pensioenreglement 68

Omzetting partnerpensioen in ouderdompensioen en vice versa

Ingangs- datum OP	Extra direct ingaand OP in ruil voor € 1,00 PP	Extra PP in ruil voor € 1,00 direct ingaand OP
55	0,233	4,292
56	0,242	4,132
57	0,251	3,984
58	0,261	3,831
59	0,271	3,690
60	0,281	3,559
61	0,292	3,425
62	0,304	3,289
63	0,315	3,175
64	0,328	3,049
65	0,340	2,941
66	0,353	2,833
67	0,366	2,732
68	0,380	2,632
69	0,394	2,538
70	0,409	2,445
71	0,424	2,358

Toelichting:

Indien een deelnemer het ouderdompensioen wil laten ingaan op leeftijd 61, dan is de uitruilfactor 0,292. Dat wil zeggen dat een deelnemer met pensioeningangleeftijd 61 jaar elke € 1 latent partnerpensioen in kan ruilen voor € 0,292 extra ouderdompensioen, ingaand vanaf 61 jaar.

Bijvoorbeeld:

Een deelnemer heeft op leeftijd 61 € 10.000 opgebouwd ouderdompensioen (vanaf 68 jaar) met € 7.000 bijbehorend partnerpensioen. Als de deelnemer het pensioen op dat moment wil laten ingaan, dan is het direct ingaand ouderdompensioen vanaf 61 gelijk aan € 7.220 (= 10.000 x vervroegingpercentage van 0,722, zie de tabel voor vervroeging). Het bijbehorende partnerpensioen blijft ongewijzigd gelijk aan € 7.000. Deze deelnemer kan er voor kiezen om bijvoorbeeld 25% van het bijbehorende partnerpensioen om te zetten in extra ouderdompensioen. Het totale ouderdompensioen op leeftijd 61 is dan gelijk aan: € 7.731 (= € 7.220 + 0,292 x € 7.000 x 25%). Daarnaast blijft er nog een partnerpensioen achter van 75% van € 7.000, oftewel € 5.250.

Samenvattend:

Standaard situatie	OP vanaf 68 = € 10.000	PP = € 7.000
Na vervroeging	OP vanaf 61 = € 7.220	PP = € 7.000
Uitruil van 25% PP	OP vanaf 61 = € 7.731	PP = € 5.250

Pensioenreglement 68

Omzetting ouderdomspensioen in partnerpensioen

Ingangs- datum OP	Extra PP in ruil voor € 1,00 uitgesteld OP 68
21	3,187
22	3,160
23	3,134
24	3,108
25	3,081
26	3,055
27	3,030
28	3,004
29	2,980
30	2,955
31	2,931
32	2,908
33	2,885
34	2,863
35	2,841
36	2,820
37	2,799
38	2,778
39	2,758
40	2,738
41	2,719
42	2,700
43	2,681
44	2,663
45	2,645
46	2,627
47	2,609
48	2,591
49	2,574
50	2,557
51	2,540
52	2,525
53	2,511
54	2,500
55	2,489

Pensioenreglement 68

Ingangs- datum OP	Extra PP in ruil voor € 1,00 uitgesteld OP 68
56	2,481
57	2,474
58	2,471
59	2,470
60	2,471
61	2,477
62	2,484
63	2,496
64	2,512
65	2,532
66	2,559
67	2,592
68	2,632

Toelichting:

Indien een 61-jarige deelnemer een gedeelte van het uitgestelde (nog niet ingegaan) ouderdomspensioen vanaf 68 jaar in wil ruilen voor extra latent partnerpensioen, dan bedraagt de uitruilfactor 2,477. Dat wil zeggen dat een 61-jarige deelnemer met pensioeningangleeftijd 68 jaar elke € 1 uitgesteld ouderdomspensioen in kan ruilen voor € 2,477 extra latent partnerpensioen. Voor andere leeftijden gelden andere uitruilfactoren. Uitrui is mogelijk voor zover het latent partnerpensioen niet meer bedraagt dan 70% van het ouderdomspensioen.

Pensioenreglement 68

Hoog/Laag en Laag/Hoog

Het pensioenreglement biedt de mogelijkheid tot een zogenaamde hoog/laag of laag/hoog constructie. Dit betekent dat het ouderdomspensioen gedurende de eerste jaren na pensioneren hoger dan wel lager is dan in de jaren daarop volgend. De verhouding tussen de hoge en lage uitkering staat vast en is gelijk aan 100 / 75. De duur van de periode kan gekozen worden in gehele jaren met een maximum van 10 jaar. Onderstaand zijn tabellen opgenomen voor een duur van 5 jaar en 10 jaar, indien een afwijkende duur gewenst is kan contact worden opgenomen met het pensioenbureau.

Hoog/Laag, 5 jaar hoog

Gekozen Ingangs- leeftijd	Percentage Hoog	Percentage Laag
55	1,264	0,948
56	1,262	0,947
57	1,260	0,945
58	1,258	0,943
59	1,255	0,942
60	1,253	0,940
61	1,250	0,938
62	1,247	0,935
63	1,244	0,933
64	1,241	0,931
65	1,237	0,928
66	1,234	0,925
67	1,230	0,922
68	1,225	0,919
69	1,221	0,916
70	1,216	0,912
71	1,211	0,908

Pensioenreglement 68

Hoog/Laag, 10 jaar hoog

Gekozen Ingangs- leeftijd	Percentage Hoog	Percentage Laag
55	1,202	0,902
56	1,199	0,899
57	1,195	0,896
58	1,191	0,894
59	1,187	0,891
60	1,183	0,887
61	1,179	0,884
62	1,174	0,880
63	1,169	0,877
64	1,164	0,873
65	1,158	0,869
66	1,152	0,864
67	1,146	0,860
68	1,140	0,855
69	1,133	0,850
70	1,126	0,845
71	1,119	0,840

Toelichting:

Indien een 61-jarige deelnemer ervoor kiest om zijn pensioen met ingangleeftijd 61 tijdelijk te verhogen voor een periode van 5 jaar, dan wordt zijn ouderdompensioen verhoogd met 25,0% (dus tot 125,0%). Na de periode van 5 jaar wordt het ouderdompensioen verlaagd tot 93,8%.

Bijvoorbeeld:

Een deelnemer heeft op leeftijd 61 € 10.000 opgebouwd ouderdompensioen (vanaf 68) met € 7.000 bijbehorend partnerpensioen en wenst zijn ouderdompensioen te verhogen voor een periode van 5 jaar. Als de deelnemer het pensioen op dat moment wil laten ingaan, dan is het direct ingaand ouderdompensioen vanaf 61 gelijk aan € 7.220 (= 10.000 x vervroegingpercentage van 0,722, zie de tabel voor vervroeging). Het bijbehorende partnerpensioen blijft ongewijzigd gelijk aan € 7.000. Indien de deelnemer kiest om gedurende een periode van 5 jaar het ouderdompensioen te verhogen bedraagt het ouderdompensioen in deze periode € 9.025 (= 7.220 x 1,250). Na deze periode van 5 jaar bedraagt het ouderdompensioen nog € 6.772 (= 7.220 x 0,938). Het bijbehorende partnerpensioen blijft in deze situatie (zonder uitruil) ongewijzigd op het niveau van € 7.000, ingaand bij overlijden van de deelnemer.

Pensioenreglement 68

Laag/Hoog, 5 jaar laag

Gekozen Ingangs- leeftijd	Percentage Laag	Percentage Hoog
55	0,782	1,043
56	0,783	1,044
57	0,784	1,046
58	0,785	1,047
59	0,787	1,049
60	0,788	1,051
61	0,789	1,052
62	0,791	1,055
63	0,793	1,057
64	0,794	1,059
65	0,796	1,062
66	0,798	1,065
67	0,801	1,068
68	0,803	1,071
69	0,806	1,074
70	0,809	1,078
71	0,812	1,082

Laag/Hoog, 10 jaar laag

Gekozen Ingangs- leeftijd	Percentage Laag	Percentage Hoog
55	0,817	1,089
56	0,819	1,092
57	0,821	1,095
58	0,824	1,098
59	0,826	1,102
60	0,829	1,105
61	0,832	1,109
62	0,835	1,113
63	0,839	1,118
64	0,842	1,123
65	0,846	1,128
66	0,850	1,134
67	0,855	1,140
68	0,859	1,146
69	0,864	1,153
70	0,870	1,160
71	0,875	1,167

Pensioenreglement 68

Toelichting:

Indien een 61-jarige deelnemer ervoor kiest om zijn pensioen met ingangleeftijd 61 tijdelijk te verlagen voor een periode van 10 jaar, dan wordt zijn ouderdomspensioen verlaagd tot 83,2%. Na de periode van 10 jaar wordt het ouderdomspensioen verhoogd tot 110,9%.

Bijvoorbeeld:

Een deelnemer heeft op leeftijd 61 € 10.000 opgebouwd ouderdomspensioen (vanaf 68) met € 7.000 bijbehorend partnerpensioen en wenst zijn ouderdomspensioen te variabeliseren op basis van een laag/ hoog constructie voor een periode van 10 jaar. Het ouderdomspensioen wordt op leeftijd 61 eerst vervroegd tot € 7.220 (= $0,722 \times € 10.000$). Na toepassing van de laag/ hoog constructie resulteert dan een lage uitkering van € 6.007 (= $€ 7.220 \times 0,832$) voor een duur van 10 jaar. Na deze periode van 10 jaar (vanaf 71 jaar) ontvangt de deelnemer dan een uitkering van € 8.007 (= $€ 7.220 \times 1,109$). Het bijbehorende partnerpensioen blijft in deze situatie (zonder uitruil) ongewijzigd op het niveau van € 7.000, ingaand bij overlijden van de deelnemer.

Pensioenreglement 68

AOW-overbruggingspensioen

Leeftijd [1]	AOW-leeftijd			
	66 + 4 maanden	66 + 7 maanden	66 + 10 maanden	67 jaar
55	2,709	2,652	2,598	2,563
56	2,880	2,814	2,750	2,710
57	3,088	3,009	2,934	2,886
58	3,346	3,250	3,160	3,102
59	3,675	3,555	3,443	3,373
60	4,107	3,953	3,810	3,720
61	4,701	4,492	4,302	4,183
62	5,570	5,268	4,997	4,832
63	6,959	6,476	6,056	5,805
64	9,537	8,618	7,860	7,426
65	15,982	13,464	11,633	10,667
66	61,088	34,924	24,460	20,390

[1] = De factoren zijn bepaald in maanden nauwkeurig. De uitgebreide tabel met factoren is opvraagbaar bij het Pensioenbureau.

Toelichting:

Een 61-jarige deelnemer met een AOW-leeftijd van 67 jaar kan ervoor kiezen om zijn pensioen met ingangsstijf 61 tijdelijk te verhogen tot de AOW-leeftijd, zodanig dat de pensioenuitkering voor de AOW-leeftijd gelijk is aan de pensioenuitkering plus het AOW-bedrag vanaf de AOW-leeftijd.

Bijvoorbeeld:

Een deelnemer heeft op leeftijd 61 € 10.000 opgebouwd ouderdompensioen (vanaf 68) met € 7.000 bijbehorend partnerpensioen en wenst zijn ouderdompensioen te variabeliseren zodanig dat de pensioenuitkering voor de AOW-datum gelijk is aan de pensioenuitkering plus een AOW-uitkering ter grootte van € 10.932 vanaf de AOW-datum. Het ouderdompensioen wordt op leeftijd 61 eerst vervroegd tot € 7.220 (= 0,722 x € 10.000). Om tot de AOW-datum een tijdelijk hogere uitkering te ontvangen gelijk aan het AOW-bedrag dient het levenslange ouderdompensioen te worden verlaagd met € 2.613 (= € 10.932 / 4,183). Tot de AOW-datum ontvangt de deelnemer € 15.539 (= € 7.220 - € 2.613 + € 10.932) ouderdompensioen. Na de AOW-datum ontvangt de deelnemer € 4.607 (= € 7.220 - € 2.613) ouderdompensioen en € 10.932 AOW, tezamen gelijk aan € 15.539. Het bijbehorende partnerpensioen blijft in deze situatie (zonder uitruil) ongewijzigd op het niveau van € 7.000, ingaand bij overlijden van de deelnemer.

Pensioenreglement 68

BIJLAGE II – FACTOREN TEN BEHOEVE VAN AFKOOP VAN (KLEINE) PENSIOENEN

Leeftijd	Ingegaan OP	Latent PP	Ingegaan PP	Latent OOP 68
18	58,252	3,648	58,812	5,101
19	57,712	3,732	58,288	5,179
20	57,161	3,818	57,754	5,258
21	56,599	3,907	57,210	5,337
22	56,027	3,996	56,656	5,417
23	55,443	4,088	56,091	5,499
24	54,848	4,181	55,515	5,580
25	54,241	4,275	54,927	5,663
26	53,623	4,371	54,329	5,746
27	52,992	4,468	53,719	5,829
28	52,350	4,566	53,098	5,913
29	51,696	4,666	52,465	5,998
30	51,031	4,767	51,822	6,083
31	50,353	4,868	51,166	6,168
32	49,663	4,971	50,499	6,254
33	48,962	5,074	49,819	6,340
34	48,248	5,178	49,129	6,426
35	47,522	5,282	48,427	6,512
36	46,784	5,386	47,714	6,597
37	46,034	5,491	46,988	6,682
38	45,271	5,596	46,252	6,767
39	44,496	5,701	45,504	6,851
40	43,710	5,806	44,746	6,934
41	42,911	5,910	43,976	7,016
42	42,101	6,013	43,197	7,096
43	41,280	6,115	42,407	7,175
44	40,447	6,215	41,606	7,252
45	39,604	6,314	40,797	7,326
46	38,749	6,411	39,977	7,398
47	37,883	6,506	39,151	7,466
48	37,008	6,598	38,316	7,531
49	36,123	6,686	37,471	7,592
50	35,229	6,771	36,618	7,651
51	34,326	6,853	35,757	7,706
52	33,415	6,930	34,891	7,760
53	32,497	7,001	34,017	7,811
54	31,574	7,066	33,137	7,860
55	30,645	7,125	32,251	7,907

Pensioenreglement 68

Leeftijd	Ingegaan OP	Latent PP	Ingegaan PP	Latent OOP 68
56	29,712	7,177	31,360	7,952
57	28,774	7,222	30,463	7,996
58	27,834	7,258	29,564	8,040
59	26,893	7,285	28,661	8,084
60	25,950	7,303	27,754	8,127
61	25,009	7,311	26,849	8,170
62	24,067	7,309	25,941	8,214
63	23,129	7,296	25,032	8,258
64	22,196	7,272	24,123	8,305
65	21,269	7,235	23,214	8,353
66	20,350	7,185	22,308	8,405
67	19,442	7,121	21,405	8,463
68	18,544	7,045	20,504	3,147
69	17,662	6,960	19,611	3,074
70	16,793	6,862	18,724	2,999
71	15,939	6,752	17,844	2,922
72	15,101	6,630	16,975	2,841
73	14,282	6,496	16,114	2,759
74	13,480	6,350	15,265	2,674
75	12,700	6,193	14,428	2,589
76	11,942	6,023	13,607	2,503
77	11,206	5,842	12,803	2,415
78	10,493	5,652	12,016	2,328
79	9,808	5,451	11,250	2,240
80	9,150	5,240	10,504	2,153
81	8,519	5,020	9,786	2,066
82	7,919	4,791	9,094	1,980
83	7,347	4,558	8,430	1,895
84	6,803	4,323	7,796	1,810
85	6,291	4,085	7,190	1,725
86	5,816	3,841	6,617	1,643
87	5,368	3,601	6,081	1,563
88	4,954	3,360	5,580	1,487
89	4,571	3,123	5,111	1,413
90	4,218	2,893	4,679	1,342
91	3,895	2,672	4,286	1,273
92	3,595	2,461	3,920	1,208
93	3,322	2,261	3,587	1,145
94	3,073	2,076	3,285	1,082
95	2,848	1,900	3,011	1,026
96	2,645	1,736	2,765	0,973

Pensioenreglement 68

Leeftijd	Ingegaan OP	Latent PP	Ingegaan PP	Latent OOP 68
97	2,461	1,586	2,545	0,923
98	2,297	1,448	2,350	0,877
99	2,150	1,323	2,179	0,835
100	2,020	1,210	2,031	0,796
101	1,907	1,108	1,906	0,762
102	1,807	1,017	1,797	0,731
103	1,718	0,939	1,701	0,702
104	1,640	0,873	1,618	0,673
105	1,571	0,815	1,545	0,647
106	1,510	0,763	1,482	0,624
107	1,457	0,718	1,427	0,603
108	1,410	0,679	1,380	0,584
109	1,369	0,644	1,339	0,566
110	1,333	0,614	1,304	0,551
111	1,301	0,588	1,273	0,537
112	1,273	0,565	1,247	0,524
113	1,249	0,545	1,224	0,513
114	1,228	0,527	1,204	0,502
115	1,208	0,509	1,186	0,492

Pensioenreglement 68

BIJLAGE III – KERNGETALLEN 2021

2021

Franchise	€ 16.000,00
Maximaal pensioengevend salaris	€ 112.189,00
Opbouwpercentage ouderdomspensioen t.b.v. <u>jaaropbouw</u>	1,600%
Opbouwpercentage partnerpensioen t.b.v. <u>jaaropbouw</u>	1,120%
Fiscaal maximaal toegestane opbouwpercentage ouderdomspensioen	1,875%
Fiscaal maximaal toegestane opbouwpercentage partnerpensioen en gebruikt voor (toekomstige) risicodekking	70% van 1,875% = 1,3125%
Grensbedrag afkoop (klein pensioen)	€ 503,24
Maximaal jaarloon WIA 1 januari	€ 58.311,00
