

## PENSIOENREGLEMENT 55+ WERKNEMERS

**STICHTING BEDRIJFSTAKPENSIOENFONDS VOOR DE BETONPRODUCTENINDUSTRIE**

## HOOFDSTUK 1

### ALGEMENE BEPALINGEN EN DEFINITIES

#### § 1 Algemene bepalingen

##### ARTIKEL 1.1

###### Werkingssfeer

De bepalingen van dit reglement zijn van toepassing op de aangesloten werkgevers, de deelnemers, de gewezen deelnemers, op de gepensioneerden en op andere rechthebbenden. Op de gewezen deelnemer aan de prepensioenregeling is voor zover het de rechten uit de prepensioenregeling betreft alleen het bepaalde in artikel 10.4, vierde lid, van toepassing.

##### ARTIKEL 1.2

###### Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

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

##### ARTIKEL 1.3

###### Vrijstelling van de verplichtstelling

De mogelijkheden tot vrijstelling van de verplichtstelling zijn opgenomen in Bijlage B.

##### ARTIKEL 1.4

###### Wettelijke bepalingen

1. Een aanspraak op pensioen kan niet bij overeenkomst tussen de (gewezen) deelnemer en het fonds worden verminderd zonder schriftelijke toestemming van de partner. Dit geldt niet als de vermindering het gevolg is van een wettelijke bepaling.

2. De pensioenrechten of aanspraken ingevolge deze pensioenregeling kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.
3. Verpanding is toegestaan voor het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25, lid 5 van de Invorderingswet 1990.
4. Vervreemding is toegestaan op grond van artikel 57, lid 5 van de Pensioenwet, zoals uitgewerkt in artikel 4.11, lid 5.
5. Volmacht tot invordering van uitkeringen uit hoofde van een pensioenrecht, onder welke vorm of welke benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.
6. Beslag op pensioen is slechts mogelijk indien en voor zover dit wettelijk is toegestaan.
7. In geval van beslaglegging op pensioen is het fonds bevoegd de daarmee gepaard gaande kosten geheel of gedeeltelijk bij de pensioengerechtigde in rekening te brengen, al dan niet door verrekening met dat pensioen.
8. Elk beding dat strijdig is met het bepaalde in een van de voorgaande leden van dit artikel, is ten opzichte van het fonds nietig.
9. Bij de vaststelling van pensioenen en aanspraken worden de in de Wet op de loonbelasting 1964 aangegeven maxima en begrenzingen mee in aanmerking genomen.
10. De bij de uitvoering van dit reglement gebruikte actuariële tabellen zijn gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële grondslagen.

## ARTIKEL 1.5

### Glijclausule

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

## ARTIKEL 1.6

### Korting van pensioenaanspraken en pensioenrechten

1. De ten laste van het fonds verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten kunnen door het fonds verminderd worden. Het fonds is daartoe uitsluitend bevoegd indien:
  - a. de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen niet meer volledig door waarden zijn gedekt;

- b. het fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen door waarden te dekken zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgevers onevenredig worden geschaad; en
  - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet zoals uitgewerkt in het kortetermijnherstelplan, bedoeld in artikel 140 van de Pensioenwet.
2. Een vermindering van de aanspraken ingevolge het vorige lid zal voor iedere deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde en pensioengerechtigde worden bepaald naar evenredigheid van de hoogte van hun pensioenaanspraken en/of pensioenrechten ten tijde van de vermindering. Het bestuur is bevoegd de reeds ingegane pensioenen geheel of ten dele van deze vermindering uit te zonderen.
  3. Het fonds informeert de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de werkgevers schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
  4. De vermindering kan op zijn vroegst een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, werkgevers en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

## § 2 Definities

### ARTIKEL 1.7

#### Definities

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

1. werknemer:
  - degene die krachtens arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht arbeid verricht voor een werkgever, met uitzondering van de bestuurder van de naamloze vennootschappen en van besloten vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid en de directeur-groootaandeelhouder van die vennootschappen;
- 1a. directeur-groootaandeelhouder:
  - a. persoonlijk houder van aandelen welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap van de werkgever vertegenwoordigen;
  - b. indirect persoonlijk houder van aandelen welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap van de werkgever vertegenwoordigen; of
  - c. houder van certificaten van aandelen, uitgegeven door tussenkomst van een administratiekantoor waarvan hij voor ten minste een tiende deel in het bestuur vertegenwoordigd is, welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap vertegenwoordigen;

2. deelnemer is de werknemer die is geboren vóór 1 januari 1950 en die:
  - a. verplicht is tot deelneming in het fonds. De precieze ingangsdatum en einddatum van de verplichting tot deelneming van deze werknemer staat omschreven in het verplichtstellingsbesluit dat door de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid is genomen krachtens artikel 2 van de Wet. Het bepaalde in dit pensioenreglement is medebepalend voor de deelneming van deze werknemer; of
  - b. niet verplicht zijnde tot deelneming in het fonds door het bestuur als deelnemer is toegelaten ingevolge een met de betrokken werkgever gesloten overeenkomst tot vrijwillige aansluiting bij het fonds; of
  - c. deelnemer was als bedoeld onder a of b en de deelneming in het fonds individueel voortzet.
  
3. gewezen deelnemer:  
de persoon die zijn deelneming anders dan door overlijden of pensionering heeft beëindigd;
  
4. partner:
  - a. de gehuwde partner, dat wil zeggen: de echtgeno(o)t(e) van de gehuwde (gewezen) deelnemer, van de gepensioneerde of van de aspirant deelnemer;
  - b. de geregistreerde partner, dat wil zeggen: degene die met de ongehuwde (gewezen) deelnemer, de gepensioneerde of de aspirant deelnemer een partnerrelatie heeft die is geregistreerd in de registers van de burgerlijke stand;
  - c. de samenwonende partner, dat wil zeggen:  
de ongehuwde vrouw of man, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de rechte lijn, met wie de ongehuwde deelnemer reeds gedurende ten minste zes maanden samenwoont wat dient te worden aangetoond door een bewijs van registratie op hetzelfde adres volgens de GBA. De partnerrelatie dient te zijn vastgelegd in een notarieel verleden samenlevingscontract, waarbij de partner van de deelnemer als begunstigde van het partnerpensioen dient te zijn aangewezen. In het samenlevingscontract is voor ieder van de partners een eenzijdige opzeggingsmogelijkheid van het samenlevingscontract door middel van een aangetekend schrijven aan de andere partner dan wel notaris opgenomen.
  
5. partnerschap:  
één van de vormen van partner-zijn zoals onder 4 genoemd.
  
6. ex-partner:
  - a. de voormalige gehuwde partner van wie het partnerschap met de (gewezen) deelnemer is geëindigd door beëindiging van het huwelijk met de (gewezen) deelnemer na het begin van diens deelneming in het fonds door echtscheiding of door ontbinding na scheiding van tafel en bed;
  - b. de voormalige geregistreerde partner van wie het partnerschap met de (gewezen) deelnemer is geëindigd door beëindiging van de partnerregistratie in de registers van de burgerlijke stand na het begin van diens deelneming in het fonds, anders dan door dood of vermissing, dan wel door in het huwelijk te treden met de (gewezen) deelnemer;
  - c. de voormalige samenwonende partner van wie het partnerschap met de (gewezen) deelnemer is geëindigd doordat niet langer aan de vereisten voor samenwonen wordt voldaan.
  
7. arbeidsongeschikt(heid):
  - a. arbeidsongeschikt(heid) in de zin van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA)
  - b. arbeidsongeschikt(heid) in de zin van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO)

De vaststelling - al dan niet met terugwerkende kracht - van de mate van arbeidsongeschiktheid door het uitvoeringsorgaan van die wet is beslissend voor de toepassing van dit reglement.

8. gedeeltelijk arbeidsongeschikt (WAO):  
25% of meer, doch minder dan 45% arbeidsongeschikt in de zin van de WAO;
9. half arbeidsongeschikt (WAO):  
45% of meer, doch minder dan 65% arbeidsongeschikt in de zin van de WAO;
10. volledig arbeidsongeschikt (WAO):  
65% of meer arbeidsongeschikt in de zin van de WAO;
11. maximum-uitkeringstermijn:  
de termijn van 104 weken, bedoeld in artikel 7:629, eerste lid, van het Burgerlijk Wetboek, respectievelijk in artikel 29, vijfde lid, van de Ziektewet, berekend en eventueel verlengd met inachtneming van het bepaalde in deze artikelen. Het UWV kan in het kader van de WIA op aanvraag van de verzekerde een kortere uitkeringstermijn vaststellen indien de verzekerde volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is als bedoeld in artikel 4, tweede lid Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen, en bij de aanvraag artikel 65 Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen in acht is genomen. Een verkorte uitkeringstermijn bedraagt ten minste 26 weken en ten hoogste 78 weken.  
Indien het UWV de maximum uitkeringstermijn heeft verkort, heeft dat tot gevolg dat de premievrije deelneming als bedoeld in artikel 2.3, sectie B, ingaat na afloop van de verkorte maximum uitkeringstermijn.
12. pensioenrichtdatum:  
de eerste dag van de maand waarin de deelnemer of gewezen deelnemer 65 jaar wordt;
13. pensioeningangsdatum:  
de eerste dag van de maand in enig jaar waarin de deelnemer daadwerkelijk met pensioen gaat;
14. het fonds:  
de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de betonproductenindustrie;
15. de prepensioenregeling:  
de regeling van de Stichting prepensioenfonds voor de betonproductenindustrie betreffende prepensioen zoals die gold tot 1 januari 2006 en zoals neergelegd in het prepensioenreglement.
16. het prepensioenreglement:  
Het prepensioenreglement van de Stichting prepensioenfonds voor de betonproductenindustrie dat tot 1 januari 2006 gold.
17. de VUT-regeling:  
de regeling vrijwillig vervroegde uittreding voor de Betonproductenindustrie als bedoeld in de VUT-CAO, zoals die met ingang van 1 januari 2006 geldt.
18. loonindexcijfer:  
het percentage tot op twee decimalen nauwkeurig van de gemiddelde loonontwikkeling in de bedrijfstak, waarbij als referentieperiode voor de vaststelling hiervan uitgegaan wordt van de periode aanvangende 1 oktober van het afgelopen jaar tot 1 oktober van het jaar daarvoor.
19. prijsindexcijfer:  
het peil van de prijzen op 1 juli van enig jaar ten opzichte van 1 juli van het jaar daarvoor. Deze index wordt jaarlijks door het Centraal Bureau voor de Statistiek vastgesteld en gepubliceerd als "Consumentenprijsindexcijfer voor alle huishoudens". Afronding vindt plaats op twee decimalen nauwkeurig.

20. vrijstellingsbesluit:  
vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000.
21. parttimer:  
de deelnemer die met zijn werkgever een arbeidsduur is overeengekomen die minder bedraagt dan de normale, in de bedrijfstak geldende arbeidsduur van 40 uur per week op jaarbasis, conform artikel 6, lid 1, van de CAO;
22. parttime percentage:  
het aantal uren van de door de parttimer overeengekomen arbeidsduur uitgedrukt in een percentage van de normale, in de bedrijfstak geldende arbeidsduur van 40 uur per week op jaarbasis, conform artikel 6, lid 1, van de CAO;
23. loon:  
het op de datum van vaststelling van de pensioengrondslag voor de deelnemer geldende vaste salaris van 12 maal het maandsalaris of 13 maal het periode-salaris vermeerderd met de vakantietoeslag en de eindejaarsuitkering.
24. franchise:  
Het gedeelte van het loon dat bij de berekening van de pensioengrondslag buiten beschouwing wordt gelaten. De wijze waarop de franchise wordt vastgesteld is in artikel 4.2 omschreven.
25. CAO:  
de CAO voor de Betonproductenindustrie.
26. gewezen deelnemer aan de prepensioenregeling:  
de persoon die heeft deelgenomen in de prepensioenregeling en die op 31 december 2005 nog premievrije aanspraken ingevolge het prepensioenreglement had.
27. gepensioneerde:  
pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan;
28. pensioengerechtigde:  
Persoon voor wie op grond van dit reglement het pensioen is ingegaan;
29. lidstaat:  
een lidstaat van de Europese Unie alsmede een staat, niet zijnde een lidstaat van de Europese Unie, die partij is bij de Overeenkomst betreffende Europese Economische Ruimte;
30. toezichthouder:  
de Stichting Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank N.V., ieder voor zover belast met de uitoefening van het toezicht bij of krachtens artikel 151 van de Pensioenwet;
31. toeslag:  
een verhoging van:
  - een pensioenrecht;
  - een pensioenaanspraak van een gewezen deelnemer;
  - een pensioenaanspraak van een deelnemer op grond van een uitkeringsovereenkomst gebaseerd op het middelloonstelsel, mits de verhoging geen verband houdt met een verhoging van de pensioengrondslag, de toename van het in aanmerking te nemen aantal jaren of een wijziging van de pensioenovereenkomst; of
  - een pensioenaanspraak van een gepensioneerde ten behoeve van zijn partner.

## ARTIKEL 1.8

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

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

## ARTIKEL 1.9

### Karakter pensioenovereenkomst

Deze pensioenregeling is gebaseerd op een pensioenovereenkomst die het karakter heeft van een uitkeringsovereenkomst in de zin van artikel 10 van de Pensioenwet.

## HOOFDSTUK 2

### DEELNEMING

#### § 1 Algemeen ten aanzien van deelneming

#### ARTIKEL 2.1

##### Deelneming

1. Tenzij uit de tekst anders blijkt, wordt in dit reglement onder deelneming, respectievelijk deelneming in het fonds verstaan de deelneming door de deelnemer in de pensioenregeling voor zover deze is gelegen op of na 1 januari 1993.
2. De deelneming vangt aan vanaf de datum van indiensttreding.
3. De deelneming eindigt, behoudens het bepaalde in § 2 (voortzetting van de deelneming), § 3 (premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid) en § 4 (FVP-voortzetting) van dit reglement:
  - a. zodra de werknemer niet meer verplicht is tot deelneming op grond van de wet of de overeenkomst tot vrijwillige aansluiting;
  - b. door overlijden van de werknemer;
  - c. doordat de werknemer de pensioeningangsdatum bereikt.
4. Het fonds administreert de deelnemingsjaren van de deelnemers. Onder deelnemingsjaren wordt verstaan: perioden als bedoeld in artikel 10ab van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965.

#### § 2 Voortzetting van de deelneming

#### ARTIKEL 2.2

##### Voortzetting van de deelneming

1. Indien de deelneming eindigt anders dan door overlijden en vóór het bereiken van de pensioeningangsdatum is het fonds bevoegd in daarvoor naar zijn oordeel in aanmerking komende gevallen en onder door het bestuur te bepalen voorwaarden toe te staan, dat de gewezen deelnemer voor een periode van maximaal drie jaar, gerekend vanaf de datum waarop het dienstverband is beëindigd, de deelneming voor eigen rekening voortzet onder de volgende voorwaarden:
  - de deelneming moet tot de beëindigingsdatum ten minste drie jaar hebben geduurd;
  - de pensioenregeling wordt ongewijzigd voortgezet;

- de voortzetting voor eigen rekening kan niet plaatsvinden voor zover cumulatie plaatsvindt met een pensioenregeling bij een eventuele nieuwe werkgever, de vorming van een oudedagsreserve als bedoeld in artikel 3.67 van de Wet inkomstenbelasting 2001 of deelname aan een beroepspensioenregeling, dan wel voor zover in voortzetting van de deelneming reeds door FVP-voortzetting wordt voorzien;
- de voortzetting voor eigen rekening mag niet plaatsvinden in de periode van drie jaren voorafgaande aan de pensioendatum, tenzij betrokkene aannemelijk maakt dat hij om medische redenen de dienstbetrekking heeft beëindigd.

Een dergelijk verzoek moet zijn gedaan binnen negen maanden na het einde van het dienstverband.

2. Indien de werknemer na het ontslag bij een aangesloten werkgever een uitkering ontvangt die bedoeld is de inkomsten uit het beëindigde dienstverband te vervangen, en de uitkering vloeit voort uit een regeling die is afgesproken tussen werkgever(s) en werknemer(s), dan is, in uitzondering op het bepaalde in lid 1, vrijwillige voortzetting mogelijk zolang de betreffende uitkering voortduurt. Ook in het geval van voortzetting als bedoeld in § 4 van dit hoofdstuk (FVP-voortzetting), mag de voortzetting langer duren dan in het eerste lid is bepaald. In geval van samenloop van de voortzetting op grond van dit artikel en de FVP-voortzetting, mag het resultaat van de pensioenopbouw en de verzekering van risico's tijdens die gecombineerde voortzetting nooit beter zijn dan wat het resultaat zou zijn geweest bij de continuering van de oorspronkelijke deelneming.
3. Aan de inwilliging van een verzoek als bedoeld in het eerste lid kan het fonds voorwaarden verbinden. Het verzoek kan ook worden toegestaan voor een bepaalde tijd, welke nadien kan worden verlengd, met inachtneming van het bepaalde in het eerste en tweede lid.
4. De deelnemer is voor de voortgezette deelneming dezelfde premie verschuldigd als die welke bij verplichte deelneming geldt over een pensioengrondslag waarvan het bedrag op overeenkomstige wijze wordt vastgesteld als in § 3 (premievrije deelneming). Daarbij wordt in plaats van "premievrije deelneming" gelezen "voortgezette deelneming".
5. Het fonds bepaalt op welke wijze, in welke termijnen en op welke tijdstippen de ter zake van de voortgezette deelneming verschuldigde premie aan het fonds moet worden voldaan.
6. In het algemeen zijn de bepalingen in dit reglement van toepassing of zoveel mogelijk overeenkomstig van toepassing op de voortgezette deelneming. Niet van toepassing zijn de bepalingen in hoofdstuk 3, de bepalingen in artikel 2.1, tweede lid (aanvang deelneming) en artikel 2.1, derde lid (einde deelneming) en de bepalingen in de bijlagen A en B.  
  
Bij het toepassen van § 3 (pvd-regeling) wordt de premievrije deelneming aan de deelnemer verleend vanaf het tijdstip waarop de deelnemer onafgebroken 104 weken ongeschikt tot het verrichten van zijn arbeid is geweest. Deze periode wordt eventueel verlengd met in achtneming van artikel 7:629 van het Burgerlijk Wetboek. Er wordt een periode van minder dan 104 weken in acht genomen, indien door het UWV eerder is vastgesteld dat de deelnemer volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is.
7. De voortzetting van de deelneming eindigt:
  - a. door het verstrijken van de duur van de vrijwillige voortzetting met een maximum van drie jaar;
  - b. door opzegging door de deelnemer of het fonds bij aangetekend schrijven met een opzegtermijn van drie maanden;

- c. indien de verschuldigde premie niet op de vervaldag is voldaan, met ingang van een door het bestuur te bepalen tijdstip;
- d. zodra de deelnemer komt te behoren tot de kring van personen die hetzij krachtens de wet, hetzij krachtens enige bepaling van een collectieve arbeidsovereenkomst, een regeling van lonen en andere arbeidsvoorwaarden of een ondernemingsregeling verplicht zijn tot deelneming in het fonds of in een andere pensioenregeling;
- e. door het overlijden van de deelnemer;
- f. door het ingaan van het ouderdomspensioen en in ieder geval op de pensioenrichtdatum.

### § 3 Premievrije deelneming

#### ARTIKEL 2.3

##### Premievrije deelneming in verband met arbeidsongeschiktheid

Voor de vaststelling van het recht op premievrije deelneming in verband met arbeidsongeschiktheid wordt hierna onderscheid gemaakt tussen:

- de deelnemers aan wie vóór 1 januari 2006 in verband met een WAO-uitkering reeds premievrije deelneming was verleend, welke premievrije deelneming op 1 januari 2006 nog niet was geëindigd (hierna Sectie A); en
- de deelnemers die in of na 2006 arbeidsongeschikt worden in de zin van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) (hierna Sectie B).

De in dit artikel vervatte regeling kan worden ingetrokken of gewijzigd met inachtneming van het bepaalde in artikel 18 der statuten. Alsdan kan tevens worden bepaald, dat met ingang van de datum waarop de regeling vervalt of gewijzigd wordt, het bepaalde in dit artikel niet langer of niet langer ongewijzigd van toepassing is ten aanzien van deelnemers wier volledige, halve of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid vóór bedoelde datum was ingetreden. De op dat tijdstip met toepassing van dit artikel verworven aanspraken blijven behouden.

##### **Sectie A: Premievrije deelneming wegens arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO**

1. Voor een deelnemer die vanaf het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn onafgebroken 25% of meer arbeidsongeschikt in de zin van de WAO is, wordt de premie, de helft of een kwart van de premie, zolang er een loongerelateerde uitkering wordt ontvangen, geacht te zijn betaald vanaf het einde van die termijn.
2. Het fonds is bevoegd te bepalen, dat de (helft of een kwart van de) premie geacht wordt aan het fonds te zijn betaald vanaf de datum waarop de verplichte deelneming was geëindigd voor een gewezen deelnemer, die:
  - a. arbeidsongeschikt was op de datum waarop wegens het einde van het dienstverband zijn verplichte deelneming in het fonds was geëindigd en
  - b. arbeidsongeschikt is gebleven
    - tot het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn en op dat tijdstip tenminste 25% arbeidsongeschikt blijkt te zijn;
    - tot zijn overlijden voor het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn.

3. Bij toepassing van het bepaalde in het vorige lid wordt:
  - de gewezen deelnemer, die de maximum-uitkeringstermijn bereikt, geacht vanaf het einde van de verplichte deelneming in dezelfde mate arbeidsongeschikt te zijn geweest als hij bij het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn blijkt te zijn;
  - de gewezen deelnemer die overlijdt voor het einde van de maximum- uitkeringstermijn, geacht vanaf het einde van zijn verplichte deelneming tot zijn overlijden volledig arbeidsongeschikt te zijn geweest.
4. Zolang de deelnemer volledig arbeidsongeschikt is, wordt de hele premie, zolang de deelnemer half arbeidsongeschikt is, wordt de helft van de premie en zolang de deelnemer gedeeltelijk arbeidsongeschikt is, wordt een kwart van de premie geacht aan het fonds te zijn betaald.
5. De volle premie, de halve premie, of een kwart van de premie bedoeld in het vorige lid wordt berekend naar de pensioengrondslag, die gold onmiddellijk voor de ingangsdatum van de premievrije deelneming. Van de pensioengrondslag bedoeld in de vorige volzin wordt niet meer in aanmerking genomen dan het bedrag van de pensioengrondslag, die voor de deelnemer zou zijn vastgesteld op basis van een loonbedrag, dat als volgt wordt verkregen:
  - a. uitgegaan wordt van het tot een jaarbedrag herleide loon, waarvan zou zijn uitgegaan als de pensioengrondslag van de deelnemer onmiddellijk voor het begin van de maximum-uitkerings- termijn zou zijn vastgesteld;
  - b. vervolgens wordt het onder a bedoelde loonbedrag verhoogd met het percentage waarmee de lonen in de bedrijfstak nadien gemiddeld zijn gestegen.

Jaarlijks wordt met in achtneming van het bepaalde in artikel 8.1 beoordeeld of tijdens premievrije deelneming de pensioengrondslag kan worden aangepast. In geval van aanpassing wordt de pensioengrondslag:

  - indien de pensioengrondslag bij de aanvang van de premievrije deelneming gelijk was aan de minimumpensioengrondslag, geïndexeerd op basis van het indexcijfer;
  - indien de pensioengrondslag bij de aanvang van de premievrije deelneming hoger was dan de minimumpensioengrondslag als volgt vastgesteld. Als loon wordt gehanteerd het loon waarnaar de pensioengrondslag in het voorafgaande kalenderjaar was berekend, verhoogd of verlaagd met het indexcijfer, verminderd met de franchise. Het aldus gevonden bedrag wordt op een hele euro naar boven afgerond. Het resultaat van de berekening is nooit lager dan de minimumpensioengrondslag.
6. De aanspraken en pensioenen, waarop de volledige premievrije deelneming recht geeft, worden vastgesteld op basis van de pensioengrondslag bedoeld in het vijfde lid.
7. De aanspraken en pensioenen, waarop de halve respectievelijk gedeeltelijke premievrije deel- neming recht geeft worden met inachtneming van door het bestuur vast te stellen richtlijnen, vastgesteld op basis van de helft respectievelijk een kwart van de pensioenaanspraken, die bij volledige premievrije deelneming zouden ontstaan. Bij de richtlijnen kunnen ook regels worden gesteld voor de gevallen, waarin een werkgever een deelnemer in zijn dienst heeft, die recht heeft op hele, halve dan wel gedeeltelijke premievrije deelneming.
8. Het bepaalde in het eerste tot en met zevende lid vindt slechts toepassing indien de betrokken deelnemer:
  - a. niet reeds ongeschikt tot het verrichten van zijn arbeid wegens ziekte, zwangerschaps- of bevallingsverlof of ten minste 25% arbeidsongeschikt was op de datum, waarop zijn deelneming laatstelijk aanving;

- b. binnen een jaar na het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn een verzoek doet tot toepassing van het bepaalde in de genoemde leden;
  - c. de inlichtingen verstrekt welke het fonds voor de toepassing van het in de genoemde leden bepaalde nodig oordeelt.
9. Het bepaalde in het eerste tot en met zevende lid is ten aanzien van de betrokken deelnemer niet langer van toepassing:
- a. zodra hij de pensioenrichtdatum bereikt;
  - b. indien hij niet langer tenminste 25% arbeidsongeschikt is;
  - c. indien hij terzake van een na de ingang van de premievrije deelneming aangevangen dienstverband wordt opgenomen in een andere pensioenvoorziening;
  - d. indien hij niet de inlichtingen verstrekt, welke het fonds voor de verdere toepassing van het in genoemde leden nodig oordeelt.

In de onder b tot en met d bedoelde gevallen bepaalt het fonds de datum met ingang waarvan het bepaalde in het eerste tot en met vijfde lid ten aanzien van de betrokken deelnemer niet langer van toepassing is. Het bepaalde onder c is niet van toepassing, indien de betrokken deelnemer op de datum van opnemng in de andere pensioenvoorziening gedeeltelijk of half arbeidsongeschikt is. Het bestuur stelt richtlijnen vast voor die gevallen waarin de hier bedoelde half of gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer, in verband met zijn deelneming in de andere pensioenvoorziening tezamen met de aanspraken op grond van de halve of gedeeltelijke premievrije deelneming in het fonds méér aanspraken verkrijgt dan hij bij volledige premievrije deelneming in het fonds zou verkrijgen.

In geval van hele premievrije deelneming blijven het 1e tot en met het 7e lid van toepassing, indien de onder c bedoelde andere pensioenvoorziening de pensioenregeling van de Stichting Pensioenfonds Werk en (re)Integratie is. Alsdan worden de aanspraken op grond van de hele premievrije deelneming met toepassing van door het fonds vast te stellen richtlijnen verminderd met de aanspraken op grond van gelijktijdige deelneming in de regeling van de Stichting Pensioenfonds Werk en (re)Integratie.

10. Het fonds is in gevallen van bijzondere hardheid bevoegd te bepalen, dat het bepaalde in het eerste tot en met zevende lid met ingang van een door het fonds te bepalen datum:
- a. toepassing vindt ook plaats al zou daarop ingevolge het bepaalde in het zevende en achtste lid niet of niet langer recht bestaan;
  - b. alsnog toepassing vindt, indien de betrokken deelnemer eerst na het einde van de maximum-uitkeringstermijn gedeeltelijk arbeidsongeschikt, half arbeidsongeschikt of volledig arbeidsongeschikt wordt;
  - c. weer toepassing vindt, indien de premievrije deelneming is beëindigd omdat de deelnemer niet langer tenminste 25% arbeidsongeschikt was en hij daarna binnen een jaar na het einde van de premievrije deelneming wederom tenminste 25% arbeidsongeschikt in de zin van de WAO wordt.

11. Ten aanzien van de half- of gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer die in het kader van reïntegratie een nieuwe (voltijd of deeltijd) arbeidsovereenkomst aangaat, binnen of buiten de bedrijfstak, kan het bestuur op verzoek van de deelnemer bepalen dat de deelnemer extra aanspraken krijgt toegekend boven de aanspraken omschreven in het eerste lid. Het bestuur kan hiertoe overgaan indien de deelnemer kan aantonen dat er als gevolg van het aangaan van de arbeidsovereenkomst een terugval van zijn pensioenopbouw zou optreden. Dit lid is ook van toepassing indien de terugval van de pensioenopbouw het gevolg zou zijn van het beëindigen van de voortzettingsbijdrage van het FVP of van het niet langer toepasselijk zijn van het bepaalde in het twaalfde lid.
12. Indien en zolang de gedeeltelijk of half arbeidsongeschikte deelnemer een aanvullende loongerelateerde uitkering ingevolge de Werkloosheidswet uit hoofde van een dienstbetrekking bij een aangesloten werkgever ontvangt, wordt hij als volledig arbeidsongeschikte deelnemer aangemerkt. In afwijking van het in de vorige volzin bepaalde wordt de gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer aangemerkt, indien en zolang hij een aanvullende loongerelateerde uitkering ingevolge de Werkloosheidswet uit hoofde van een dienstbetrekking bij een aangesloten werkgever ontvangt.  
Het bovenstaande geldt slechts indien geen recht bestaat op een FVP-bijdrage als bedoeld in artikel 2.4.

### **Sectie B: Premievrije deelneming wegens arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA**

1. De deelnemer, die arbeidsongeschikt wordt volgens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) kan een verzoek bij het fonds indienen tot voortzetting van het deelnemerschap. Als het verzoek wordt ingewilligd komt de premie geheel of gedeeltelijk ten laste van het fonds zolang een loongerelateerde uitkering wordt ontvangen. In dat geval wordt aan de werkgever gehele of gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling verleend ten einde gehele of gedeeltelijke voortzetting van de opbouw van het ouderdomspensioen te bewerkstelligen.
2. Om voor voortzetting van de deelneming zonder of tegen verminderde premiebetaling in aanmerking te komen, dient aan de volgende voorwaarden te zijn voldaan:
  - de deelnemer moet recht hebben op een loongerelateerde WIA-uitkering, en
  - de deelnemer moet minimaal 35% arbeidsongeschikt zijn, en
  - de deelnemer moet het verzoek tot voortzetting binnen één jaar na het begin van de arbeidsongeschiktheid bij het fonds indienen.
3. De premievrije deelneming wordt voortgezet op basis van de laatst vastgestelde pensioengrondslag voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid. Jaarlijks wordt beoordeeld of de pensioengrondslag tijdens de premievrije deelneming jaarlijks op 1 januari kan worden aangepast. De aanpassing van het loon waarnaar de pensioengrondslag wordt vastgesteld is derhalve voorwaardelijk en vindt plaats met in achtneming van het bepaalde in artikel 8.1
4. De mate van premievrije voortzetting is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid. De mate van arbeidsongeschiktheid is het percentage waarvoor de deelnemer op grond van de WIA arbeidsongeschikt is verklaard. De volgende indeling wordt aangehouden:

arbeidsongeschiktheids- indeling WIA	percentage voortzetting pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid
80 - 100%	100
65 - 80%	72,5
55 - 65%	60
45 - 55%	50
35 - 45%	40
0 - 35%	0

Bij wijziging van de mate van arbeidsongeschiktheid wordt het percentage van de premievrijstelling zonodig opnieuw bepaald.

5. De premievrije deelneming eindigt:
  - a. zodra de pensioenrichtdatum is bereikt of bij eerder overlijden van de deelnemer;
  - b. indien de deelnemer niet langer ten minste 35% arbeidsongeschikt is;
  - c. indien de deelnemer een andere dienstbetrekking aanvaardt danwel indien de deelnemer na de ingang van de premievrije deelneming wordt opgenomen in een andere pensioenvoorziening;
  - d. indien de deelnemer niet de inlichtingen verstrekt, die het fonds voor uitvoering van de premievrije deelneming nodig oordeelt;
  - e. indien de deelnemer niet meer in aanmerking komt voor een loongerelateerde WIA-uitkering.

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

Het bepaalde onder c is niet van toepassing, indien de betrokken deelnemer op de datum van opneming in een andere pensioenvoorziening gedeeltelijk arbeidsongeschikt is en uit hoofde daarvan een gedeeltelijke WIA-uitkering ontvangt. De aanspraken op grond van gedeeltelijke premievrije deelneming in het fonds en de aanspraken in verband met deelneming in een andere pensioenvoorziening mogen tezamen niet meer bedragen dan de aanspraken die hij bij volledige premievrije deelneming bij het fonds zou verkrijgen. Het meerdere wordt in mindering gebracht op de aanspraken die op grond van premievrije deelneming worden verworven.

In geval van gehele premievrije deelneming is het bepaalde onder c niet van toepassing indien de andere pensioenvoorziening is de pensioenregeling voor de Sociale Werkvoorziening, ondergebracht bij de Stichting Pensioenfonds Werk en (re)Integratie. Alsdan worden de aanspraken op grond van de gehele premievrije deelneming verminderd met de aanspraken op grond van gelijktijdige deelneming in de pensioenregeling voor de Sociale Werkvoorziening.

6. Het in dit lid bepaalde heeft betrekking op de gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer, die in het kader van reïntegratie een nieuwe (voltijd of deeltijd) arbeidsovereenkomst aangaat, binnen of buiten de bedrijfstak. Het bestuur is op verzoek van de deelnemer bevoegd te bepalen dat de deelnemer extra aanspraken krijgt toegekend indien de deelnemer kan aantonen dat er als gevolg van het aangaan van de arbeidsovereenkomst een terugval van zijn pensioenopbouw zou optreden. Dit lid is ook van toepassing, indien de terugval van de pensioenopbouw het gevolg zou zijn van het beëindigen van een FVP-bijdrage.
7. Aan de gewezen deelnemer van wie het deelnemerschap tijdens ziekte is beëindigd, kan het bestuur voortzetting van het deelnemerschap toekennen. Hieraan zijn de volgende voorwaarden verbonden:
  - de gewezen deelnemer was arbeidsongeschikt op de beëindigingsdatum van het deelnemerschap;
  - het deelnemerschap is beëindigd als gevolg van onvrijwillige beëindiging van het dienstverband;

- de gewezen deelnemer heeft aansluitend op zijn ziekte recht op een loongerelateerde WIA-uitkering of -aanvulling en is op dat moment minimaal 35% arbeidsongeschikt.

Het bestuur is bevoegd voor deze voortzetting van het deelnemerschap (een gedeelte van) de premie bij de deelnemer in rekening te brengen.

Als ingangsdatum van de voortzetting geldt de beëindigingsdatum van het dienstverband. Als mate van arbeidsongeschiktheid geldt de indeling bij ingang van de WIA-uitkering.

Tevens is het bestuur bevoegd aan de partner en kinderen van de hier omschreven zieke gewezen deelnemer die vóór ingang van zijn WIA-uitkering overlijdt, een partner- en wezenpensioen toe te kennen, dat wordt berekend alsof er voortzetting van het deelnemerschap was toegekend op basis van een arbeidsongeschiktheid van 80 tot 100%.

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

#### § 4 FVP voortzetting

### ARTIKEL 2.4

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

1. In dit artikel en in artikel 2.5 wordt verstaan onder:
  - a. FVP:
    - de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet van 2 juli 1998, houdende privatisering Fonds Voorheffing Pensioenverzekering.
  - b. werkloze werknemer:
    - als bedoeld in artikel 1, onder f, van het Bijdragereglement 1999;
  - c. FVP-voortzettingsbijdrage:
    - de in artikel 2, eerste lid, van het Bijdragereglement 1999 bedoelde bijdrage;
  - d. FVP-koopsombijdrage:
    - de in artikel 2, tweede lid, van het Bijdragereglement 1999 bedoelde bijdrage;
  - e. eerste werkloosheidsdag:
    - de in artikel 1, onder h, van het Bijdragereglement 1999 bedoelde dag;
  - f. nabestaande:
    - de weduwe / weduwnaar of partner van de overleden werkloze werknemer die op de eerste werkloosheidsdag de leeftijd van 40 jaar nog niet heeft bereikt;

- g. nabestaandenpensioen:  
weduwe /weduwnaars- of partnerpensioen als bedoeld in artikel 1, onder m van het Bijdragereglement 1999;
  - h. werkloosheidsuitkering:  
de in artikel 1, onder g, van het Bijdragereglement 1999 bedoelde uitkering.
  - i. voortzettingspercentage:  
het door het FVP vast te stellen percentage als bedoeld in artikel 1, onder r, van het Bijdragereglement 1999;
  - j. verstrekingspercentage:  
de mate waarin de door de stichting berekende bijdrage als bedoeld in artikel 1, onder s, van het Bijdragereglement 1999 wordt verstrekt.
2. Indien en zolang de werkloze werknemer, die op de eerste werkloosheidsdag de 40-jarige leeftijd heeft bereikt, in aanmerking komt voor een werkloosheidsuitkering en op grond daarvan recht heeft op een FVP-voortzettingsbijdrage, wordt zijn deelneming in de verplichte regeling van het fonds voortgezet overeenkomstig het bepaalde in artikel 2.2 (hierna te noemen: FVP-voortzetting). De te verkrijgen pensioenaanspraken in verband met de FVP-voortzetting worden vastgesteld op basis van de daadwerkelijk ontvangen FVP-voortzettingsbijdrage, verhoogd met de vergoeding van het fonds. De vergoeding van het fonds is gebaseerd op het eventuele verschil tussen de voortzetting op basis van artikel 2.2 en de daadwerkelijk ontvangen FVP-voortzettingsbijdrage, waarbij het verstrekingspercentage (fictief) op 100 wordt gesteld. De FVP-voortzetting vindt alleen plaats wanneer de werkloze werknemer zijn recht op de FVP-voortzettingsbijdrage geldend heeft gemaakt.
  3. Wanneer aan de werkloze werknemer premievrije deelneming is verleend in verband met arbeidsongeschiktheid, vindt de premievrije deelneming plaats rekening houdend met de FVP-voortzettingsbijdrage.
  4. Indien het recht op een werkloosheidsuitkering eindigt in verband met het ontvangen van een uitkering krachtens de Ziektewet, wordt de FVP-voortzetting - zoals deze laatstelijk van toepassing was - gecontinueerd zolang er recht bestaat op de Ziektewetuitkering. De premie hiervoor komt voor rekening van het fonds.
  5. De werkloze werknemer als bedoeld in het vierde lid, die bij het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn 35% of meer arbeidsongeschikt is, heeft - ongeacht of de in lid 4 bedoelde voortzetting heeft plaatsgevonden - vanaf het bereiken van de maximumuitkeringstermijn recht op toepassing van het bepaalde in § 3 (premievrije deelneming).

## ARTIKEL 2.5

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

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

## HOOFDSTUK 3

### PREMIE

#### ARTIKEL 3.1

##### Premieverplichtingen van de aangesloten werkgever

1. De pensioenpremie die is verschuldigd voor de pensioenregeling die in dit pensioenreglement is neergelegd maakt onderdeel uit van het totaal aan premies voor alle uittredingsregelingen in de bedrijfstak voor de betonproduktenindustrie zoals bedoeld in artikel 19B van de CAO.  
De voor een deelnemer verschuldigde pensioenpremie bedraagt vooralsnog:
  - een percentage van de minimumpensioengrondslag of, indien de pensioengrondslag hoger is: hetzelfde percentage van het deel van de pensioengrondslag dat gelijk is aan de minimumpensioengrondslag;
  - een percentage van het deel van de pensioengrondslag dat uitstijgt boven de minimumpensioengrondslag (zie Bijlage H voor de geldende percentages).Voor een gedeelte van een jaar wordt de premie naar evenredigheid vastgesteld.
2. De aangesloten werkgever is de premie voor de in zijn dienst zijnde deelnemer verschuldigd aan het fonds.
3. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid is:
  - a. in geval de pvd-regeling van hoofdstuk 2, § 3, op de werknemer van toepassing is, is de premie niet verschuldigd voor het deel waarvoor volgens de pvd-regeling de premie geacht wordt aan het fonds te zijn betaald;
  - b. niet langer is premie verschuldigd voor de deelnemer indien het hem volgens de fiscale wetgeving niet langer is toegestaan pensioenaanspraken bij het fonds op te bouwen;
  - c. geen premie is verschuldigd voor de werknemer vanaf de eerste dag van de maand waarin de leeftijd van 65 jaar is bereikt.
4. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid is het bestuur voor de aanvang van het kalenderjaar, gehoord de actuaris, bevoegd een korting op de premie vast te stellen indien de financiële toestand van het fonds dit mogelijk maakt. De korting komt ten goede aan de werkgever en deelnemer in dezelfde verhouding als waarin de premie voor hen ten laste komt.

#### ARTIKEL 3.2

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

1. De aangesloten werkgever is verplicht de door hem verschuldigde premie aan het fonds af te dragen binnen 10 dagen na afloop van het kalenderkwartaal, waarover de premie verschuldigd is. Het fonds is bevoegd van de werkgever te vorderen dat deze op door het fonds te bepalen tijdstippen en tot door het fonds te bepalen bedragen voorschotten op de verschuldigde premie aan het fonds zal betalen.

2. Indien de aangesloten werkgever zijn betalingsverplichting niet binnen een maand na afloop van de in lid 1 genoemde termijn is nagekomen, dan is hij verplicht daarvan binnen drie maanden na afloop van die maand mededeling te doen aan degenen wier pensioen of aanspraak op pensioen daardoor wordt getroffen.
3. De aangesloten werkgever is verplicht aan het fonds op door het bestuur te bepalen tijdstippen en op bij het fonds verkrijgbare formulieren de gegevens te verstrekken, welke naar het oordeel van het bestuur nodig zijn voor het berekenen van de verschuldigde premie en het te vorderen voorschot. Indien de aangesloten werkgever niet of niet tijdig aan deze verplichting voldoet, is het fonds bevoegd de verschuldigde premie naar beste weten vast te stellen.
4. Indien de aangesloten werkgever in verzuim is de verschuldigde premie of het van hem gevorderde voorschot op tijd en ten volle te voldoen, is het fonds bevoegd van hem te vorderen, dat de premie over een door het fonds vastgesteld tijdvak van ten hoogste een jaar en tot een door het fonds naar beste weten vast te stellen bedrag bij vooruitbetaling wordt voldaan binnen een door het fonds vast te stellen termijn.
5. Bij niet tijdige betaling van de verschuldigde premie of het van hem gevorderde voorschot is de aangesloten werkgever door het enkele verloop van de termijn in verzuim. Het fonds is dan bevoegd te vorderen:
  - rente in de zin van artikel 119 juncto 120 boek 6 Burgerlijk Wetboek over het verschuldigde bedrag van de dag af dat het verschuldigde bedrag betaald had moeten zijn, en
  - vergoeding van de buitengerechtelijke invorderingskosten zoals bedoeld in artikel 96 lid 2 sub c boek 6 Burgerlijk Wetboek, onverminderd de overige kosten van vervolging verschuldigd volgens de wet.De buitengerechtelijke invorderingskosten worden gesteld op 15% van het verschuldigde bedrag met een minimum van € 50,--
6. De aangesloten werkgever verliest zijn recht op terugbetaling van onverschuldigd betaalde premie door verloop van 5 jaren sedert het einde van het boekjaar, waarover de premie is betaald.
7. Indien er sprake is van een premieachterstand ter grootte van 5% van de totale door het fonds te ontvangen jaarpremie en tevens niet voldaan wordt aan de bij of krachtens artikel 131 van de Pensioenwet geldende eisen inzake het minimaal vereist eigen vermogen dan informeert het fonds elk kwartaal schriftelijk de deelnemersraad. Tevens wordt dan indien aanwezig de ondernemingsraad van de aangesloten werkgever die nog premie is verschuldigd, elk kwartaal geïnformeerd.

### ARTIKEL 3.3

#### Inhouding premie op het loon

Van de in 2006 en in 2007 verschuldigde premie (rekening houdend met een eventuele premiekorting) komt maximaal een derde deel ten laste van de deelnemer en twee derde deel ten laste van de werkgever. Het daadwerkelijk door de deelnemer verschuldigde aandeel in de premie is opgenomen in Bijlage H van dit reglement. De deelnemer is zijn aandeel in de premie verschuldigd aan zijn werkgever. De werkgever is verplicht bij elke loonbetaling op het loon in te houden het aandeel in de premie, dat de deelnemer aan zijn werkgever verschuldigd is over de periode, waarop de loonbetaling betrekking heeft. Indien en voor zover de werkgever geen loon aan de werknemer verschuldigd is, vindt bij een volgende loonbetaling alsnog looninhouding plaats. Op verzoek van de deelnemer kan zijn aandeel in de premie door hem rechtstreeks aan het fonds worden betaald; voor de heffing van de loonbelasting kan in dat geval geen rekening worden gehouden met deze pensioenpremie; of bij rechtstreekse betaling voldaan wordt aan de fiscale voorwaarden om deze premie in de sfeer van de inkomstenbelasting als negatief loon aan te kunnen merken is ter beoordeling aan de betrokken deelnemer zelf. De deelnemer is zelf verantwoordelijk voor de aangifte inkomstenbelasting, het fonds is hiervoor op geen enkele wijze verantwoordelijk.

### ARTIKEL 3.4

#### Niet aan het fonds afgedragen premie

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

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

### ARTIKEL 3.5

#### Premie bij parttimers

De premie die ten behoeve van parttimers is verschuldigd wordt berekend door de premiepercentages, bedoeld in artikel 3.1, eerste lid, (rekening houdend met een eventuele premiekorting) te vermenigvuldigen met het parttime percentage en de aldus gecorrigeerde premiepercentages te vermenigvuldigen met de voor de parttimer herberekende pensioengrondslag, als bedoeld in artikel 4.2.

## HOOFDSTUK 4

### KERNBEPALINGEN

#### ARTIKEL 4.1

##### Aanspraken

1. De deelneming geeft, indien en voor zover de daartoe verschuldigde premies, met inachtneming van het bepaalde in artikel 3.4 aan het fonds zijn betaald, aanspraak op:
  - a. ouderdomspensioen aan de deelnemer en gewezen deelnemer;
  - b. partnerpensioen aan de partner van de (gewezen) deelnemer;
  - c. bijzonder partnerpensioen aan de ex-partner;
  - d. wezenpensioen aan:
    - de kinderen beneden de 18-jarige leeftijd van de deelnemer of van de gewezen deelnemer, die tot deze deelnemer of gewezen deelnemer in familierechtelijke betrekking staan;
    - de stief- en pleegkinderen beneden de 18-jarige leeftijd van de deelnemer of gewezen deelnemer, die ten tijde van zijn overlijden door hem worden onderhouden en opgevoed.
2. Met (stief- en pleeg-) kinderen beneden de 18 jarige leeftijd worden gelijkgesteld kinderen van 18 tot en met 26 jaar wier voor werkzaamheden beschikbare tijd grotendeels in beslag wordt genomen door of in verband met het volgen van onderwijs of een opleiding voor een beroep.
3. Indien een werknemer in dienst van een aangesloten werkgever overlijdt voor het bereiken van de 25-jarige leeftijd bestaat aanspraak op partner- en wezenpensioen volgens het bepaalde in artikel 4.9 en artikel 4.12.
4. Met inachtneming van het bepaalde in het vijfde lid vinden de opbouw en de financiering van de pensioenaanspraken gedurende het deelnemerschap ten minste evenredig in de tijd plaats.
5. De aanspraken ingevolge deze pensioenregeling kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.

#### ARTIKEL 4.2

##### Pensioengrondslag

1. Onder de pensioengrondslag van de deelnemer wordt verstaan: het voor hem geldende, tot een jaarbedrag herleide en op een hele euro naar boven afgeronde loon met een maximum en verminderd met een franchise.

2. Het maximum van het loon bedoeld in het eerste lid is gelijk aan het maximum premieloon als bedoeld in artikel 17 van de Wet financiering sociale verzekeringen, herleid tot een jaarbedrag, zoals dit per de eerste januari van het kalenderjaar is vastgesteld.  
Hierbij wordt geen rekening gehouden met een wijziging in het bedrag met terugwerkende kracht. Het maximumloon bedraagt het in Bijlage H opgenomen bedrag. Het maximumloon volgt voor de volgende jaren de wettelijke verhoging. Het bestuur kan besluiten van dit maximum af te wijken. Bij een structurele verhoging van dit bedrag zal het bestuur zich beraden over een wijziging van dit lid. De wijziging zal met inachtneming van artikel 18 van de statuten in het reglement worden vastgelegd.
3.
  - a. De franchise wordt jaarlijks per 1 januari 2009 vastgesteld. In Bijlage H is het geldende bedrag opgenomen .
  - b. Het bedrag van de franchise wordt per 1 januari van ieder jaar aangepast aan de ontwikkeling van de uitkering ingevolge artikel 9, eerste lid, onder b, van de Algemene Ouderdomswet en de vakantietoeslag als bedoeld in artikel 29 van die wet, waarbij wordt uitgegaan van het uitkeringsbedrag en vakantietoeslag geldend op de eerste januari van het kalenderjaar waarvoor de franchise geldt. Het aldus gevonden bedrag wordt op een hele euro naar boven afgerond.
  - c. De franchise wordt voor elk jaar door het bestuur van het fonds vastgesteld, gehoord de partijen die betrokken zijn bij de totstandkoming van de CAO (CAO-partijen). Bij de vaststelling van de franchise neemt het bestuur het bepaalde onder b in acht, maar het bestuur kan van het bepaalde onder b, gehoord CAO-partijen, gemotiveerd afwijken.
4. De pensioengrondslag van de deelnemer wordt vastgesteld of opnieuw vastgesteld:
  - a. bij de aanvang van elk kalenderjaar;
  - b. indien de deelneming in de loop van een kalenderjaar aanvangt of opnieuw aanvangt: bij de aanvang respectievelijk de hernieuwde aanvang van de deelneming;
  - c. indien de deelnemer in de loop van een kalenderjaar aansluitend van dienstbetrekking verandert: bij de aanvang van de nieuwe dienstbetrekking.
5. Indien op de datum van vaststelling van de pensioengrondslag de werkgever aan de werknemer tijdelijk geen loon of niet het normale loon is verschuldigd, omdat de werknemer:
  - a. ongeschikt is tot het verrichten van zijn arbeid wegens ziekte, zwangerschap of bevalling of
  - b. wegens gehele of gedeeltelijke werkloosheid tijdens het dienstverband een uitkering ingevolge de Werkloosheidswet geniet,  
dan wel
  - c. om andere redenen tijdelijk geen of niet gedurende de normale duur arbeid verricht in dienst van de werkgever,  
dan wordt met inachtneming van het bepaalde in de voorgaande leden als het loon van de deelnemer beschouwd het loon, dat zonder verzuim voor hem zou hebben gegolden.
6. Ten behoeve van parttimers wordt voor de vaststelling van de pensioengrondslag het loon vermenigvuldigd met een breuk, waarvan de teller gelijk is aan 100 en de noemer gelijk is aan het getal van het parttime percentage.
7.
  - a. De ingevolge het eerste lid vastgestelde pensioengrondslag is ten minste gelijk aan een minimum bedrag. (zie bijlage H voor het geldende bedrag).
  - b. De minimumpensioengrondslag wordt jaarlijks op 1 januari aangepast op basis van het indexcijfer.

### ARTIKEL 4.3

#### Ouderdomspensioen

1. Het jaarlijkse ouderdomspensioen bedraagt 1,75% van de som van de pensioengrondslagen, waarover vanaf 1 januari 1993 premie aan het fonds is betaald.
2. Indien de premie is berekend over een evenredig gedeelte van de pensioengrondslag, wordt bij de bepaling van de som alleen met dat gedeelte van de pensioengrondslag rekening gehouden.
3. Indien het ouderdomspensioen het fiscaal toegestane maximum bereikt worden niet langer aanspraken toegekend.
4. In geval de pvd-regeling van hoofdstuk 2, paragraaf 3, op de werknemer van toepassing is, wordt voor de berekening van de opbouw van het ouderdomspensioen de premie die op grond van de gehanteerde pensioengrondslag aan het fonds verschuldigd zou zijn, geacht aan het fonds te zijn betaald.
5. Gedurende ouderschaps- en adoptieverlof en langdurig zorgverlof wordt de oorspronkelijke opbouw van ouderdomspensioen voortgezet alsof geen verlof wordt genoten.
6. Artikel 3.3 is van overeenkomstige toepassing gedurende perioden van ouderschaps- en adoptieverlof en langdurig zorgverlof.

### ARTIKEL 4.4

#### Uitruil van partnerpensioen voor extra ouderdomspensioen

1. De deelnemer kan zijn aanspraken op partnerpensioen uitruilen voor extra aanspraken op ouderdomspensioen.
2. Indien de deelnemer besluit zijn aanspraken in te ruilen, vervallen zijn aanspraken op het pensioen dat hij heeft ingeruild op de pensioenrichtdatum respectievelijk de pensioeningangsdatum van het pensioen. Voor extra pensioen gelden dezelfde bepalingen als die van toepassing zijn op het normale pensioen.
3. De deelnemer kan op zijn verzoek zijn partnerpensioen geheel of gedeeltelijk uitruilen voor de inkoop van extra aanspraken op jaarlijks ouderdomspensioen. Het partnerpensioen wordt door de uitruil verlaagd aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaire, vastgestelde tabel welke is gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële principes. De collectieve actuariële waarde van het te verkrijgen ouderdomspensioen is ten minste gelijkwaardig aan de collectieve actuariële waarde van het uit te ruilen partnerpensioen. De tabel waarin de uitruilfactoren zijn vermeld is als bijlage E bij dit pensioenreglement gevoegd en maakt daarvan onderdeel uit.
4. De keuze voor uitruil is onherroepelijk en kan slechts éénmalig bij de aanvraag van het ouderdomspensioen gedaan worden. Het pensioenfonds dient de informatie over deze mogelijkheid uiterlijk 6 maanden voor de pensioenrichtdatum aan de deelnemer te sturen. De deelnemer moet het antwoord dan uiterlijk 3 maanden voor de pensioenrichtdatum naar het fonds sturen. Bij ingang van het ouderdomspensioen vóór de pensioenrichtdatum wordt de informatie direct na ontvangst van het aanvraagformulier verstrekt.



4. De deelnemer die vóór de pensioeningangsdatum (een deel van) zijn ouderdomspensioen heeft uitgeruild voor extra aanspraken op partnerpensioen heeft het recht om op de pensioeningangsdatum de extra aanspraken op partnerpensioen als hiervoor bedoeld weer uit te ruilen voor ouderdomspensioen.

## ARTIKEL 4.5

### Hoog-laag constructie

1. Op verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer is het bestuur bevoegd te bepalen dat de hoogte van het ouderdomspensioen veranderlijk is in de tijd (hoog-laag constructie), namelijk:
  - a. een ouderdomspensioen dat vanaf de vervroegde pensioeningangsdatum tot de pensioenrichtdatum hoog (respectievelijk laag) is en vanaf de pensioenrichtdatum laag (respectievelijk hoog) is en
  - b. een ouderdomspensioen dat vanaf de pensioenrichtdatum een bepaalde tijd hoog (respectievelijk laag) is en na die bepaalde tijd laag (respectievelijk hoog) is.

De keuze van de deelnemer of gewezen deelnemer mag er niet toe leiden dat het ouderdomspensioen in de laag-periode lager is dan het bedrag genoemd in artikel 66, lid 1, van de Pensioenwet, zoals dat luidt op de pensioeningangsdatum. Indien dit wel het geval is, wordt de uitkering in de hoog-periode zo veel verlaagd dat de uitkering in de laag-periode niet lager is dan het hiervoor bedoelde bedrag.

2. De variabiliteit in de hoogte van het ouderdomspensioen wordt vastgesteld aan de hand van door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde sexe-neutrale tabellen welke zijn gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële principes. De meest voor de hand liggende tabellen zijn in bijlage D bij dit pensioenreglement gevoegd en maken daarvan onderdeel uit. Op verzoek kunnen nog andere mogelijkheden worden berekend. Conform het bepaalde in artikel 18d, eerste lid, onder b van de wet op de loonbelasting 1964, mag daarbij de laagste uitkering niet minder bedragen dan 75% van de hoogste uitkering. Toetsing aan de norm van dit wetsartikel vindt plaats na de eventuele uitruil als bedoeld in artikel 4.4.
3. Voor toetsing aan de voorwaarde genoemd in de vierde volzin van lid 2 blijft van het hoge ouderdomspensioen dat wordt uitgekeerd in de periode tot aan de eerste van de maand waarin de deelnemer de leeftijd van 65 jaar bereikt, een bedrag buiten aanmerking van tweemaal de uitkering voor gehuwde personen zonder toeslag als omschreven in artikel 9, eerste lid, onderdeel b, en vijfde lid, onderdeel b, van de AOW, vermeerderd met de vakantietoeslag, per de daadwerkelijke pensioendatum.
3. Het verzoek als bedoeld in lid 1 moet een halfjaar vóór de pensioendatum respectievelijk de eerdere pensioeningangsdatum van het pensioen aan de administrateur bekend zijn gemaakt. Op een eenmaal gemaakte keuze kan niet worden teruggekomen. De toepassing van dit lid heeft geen invloed op de hoogte van de aanspraak op (bijzonder) partner- en wezenpensioen.

**ARTIKEL 4.6**Verevening ouderdomspensioen na scheiding

1. Dit artikel is van toepassing in geval van echtscheiding en in geval van scheiding van tafel en bed en beëindiging van de registratie van de partnerrelatie, indien en voorzover de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding van toepassing is. Dit houdt onder meer in:
  - dat in afwijking van het bepaalde in artikel 1.7 met ex-partner uitsluitend wordt bedoeld de ex-partner als bedoeld in artikel 1.7, lid 7, onder a en b en
  - dat de scheidingsdatum vóór 27 november 1981, respectievelijk ná 1 mei 1995 dient te liggen en
  - dat het recht dat de ex-partner zou verkrijgen niet minder is dan het artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet genoemde bedrag.
2. Voor de toepassing van dit artikel geldt als scheidingsdatum:
  - in geval van echtscheiding: de datum van inschrijving van de beschikking in de registers van de burgerlijke stand;
  - in geval van scheiding van tafel en bed: de datum van inschrijving van de beschikking in het huwelijksgoederenregister, aangewezen in artikel 116 van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek;
  - in geval van het einde van het geregistreerd partnerschap: de datum waarop de beëindiging wordt ingeschreven in de registers van de burgerlijke stand.
3. De ex-partner van de deelnemer of gewezen deelnemer, respectievelijk de gepensioneerde krijgt een aanspraak op uitbetaling van een gedeelte van elke uit te betalen termijn van het jaarlijkse ouderdomspensioen, mits het fonds binnen twee jaar na de scheidingsdatum de wettelijk voorgeschreven meldingsformulieren heeft ontvangen. Indien de scheidingsdatum vóór 27 november 1981 ligt dient het meldingsformulier vóór 1 mei 1997 te zijn ontvangen.
4. Het gedeelte bedoeld in het derde lid bedraagt de helft van het pensioen waarop aanspraak zou hebben bestaan indien de deelnemer/gewezen deelnemer/gepensioneerde uitsluitend gedurende de deelnemingsperiode tussen de huwelijksluiting, dan wel de registratie van de partnerrelatie en de scheidingsdatum zou hebben deelgenomen aan het fonds, vermeerderd met de daarop door het bestuur verleende verhogingen ingevolge artikel 8.1. Indien de scheidingsdatum vóór 27 november 1981 ligt bedraagt het gedeelte een kwart.
5. De deelnemer/gewezen deelnemer/gepensioneerde en zijn ex-partner kunnen bij huwelijkse voorwaarden of in een schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding, afwijken van het gestelde in het vierde lid wat betreft de deelnemingsperiode die bij de berekening in aanmerking wordt genomen en wat betreft het percentage van de berekende aanspraken dat aan de ex-partner wordt toegekend. Dit binnen het kader van de in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding gestelde voorwaarden.
6. De uitkering van een op basis van dit artikel toegekende aanspraak gaat in op de ingangsdatum van het ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemer, respectievelijk in geval van conversie op de eerste van de maand waarin de gewezen echtgeno(o)t(e) de 65-jarige leeftijd bereikt. De uitkering gaat echter niet eerder in dan met ingang van de eerste dag van de maand volgend op de datum waarop het meldingsformulier is ontvangen.
7. Indien geen conversie heeft plaatsgevonden wordt met ingang van de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de gewezen echtgeno(o)t(e), doch niet eerder dan vanaf de pensioenrichtdatum, het gehele ouderdomspensioen weer aan de gepensioneerde uitbetaald.

8. Het fonds verstrekt de deelnemer/gewezen deelnemer/gepensioneerde en zijn/haar gewezen echtgeno(o)t(e) een opgave van de aanspraken die op grond van dit artikel zijn verkregen.
9. Het fonds kan de voor de toepassing van dit artikel gemaakte kosten in rekening brengen van de deelnemer/gewezen deelnemer/gepensioneerde en zijn/haar gewezen echtgeno(o)t(e).

#### **ARTIKEL 4.7**

##### Conversie in plaats van pensioenverevening

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

## ARTIKEL 4.8

### Deeltijd ouderdomspensioen

1. Op verzoek van de deelnemer gaat het ouderdomspensioen vóór de pensioenrichtdatum gedeeltelijk in. Dit gedeeltelijk ingaan van het ouderdomspensioen wordt deeltijd ouderdomspensioen genoemd.  
Een verzoek tot deeltijd ouderdomspensioen moet worden gedaan uiterlijk 3 maanden voor de gewenste pensioeningangsdatum. Bij het verzoek gelden de eisen gesteld in artikel 7.1, vierde lid. Deeltijd ouderdomspensioen is alleen mogelijk als geen gebruik wordt gemaakt van de VUT-regeling (dus ook niet van de mogelijkheid van deeltijd-vut).
2. Bij de keuze voor deeltijd ouderdomspensioen zijn er de volgende mogelijkheden:
  - 80% van de overeengekomen wekelijkse arbeidsduur blijven werken, 20 van de resterende overeengekomen arbeidsduur met deeltijduderdomspensioen ;
  - 60% van de overeengekomen wekelijkse arbeidsduur blijven werken, 40 van de resterende overeengekomen arbeidsduur met deeltijduderdomspensioen ;
  - 50% van de overeengekomen wekelijkse arbeidsduur blijven werken, 50 van de resterende overeengekomen arbeidsduur met deeltijduderdomspensioen ;
  - 40% van de overeengekomen wekelijkse arbeidsduur blijven werken, 60 van de resterende overeengekomen arbeidsduur met deeltijduderdomspensioen.
3. De mate van deeltijd ouderdomspensioen geldt ten minste zes maanden lang, na die zes maanden is er opnieuw een keuzemogelijkheid, waarbij dan uitsluitend voor een hoger percentage deeltijd ouderdomspensioen kan worden gekozen. De laatste keuzemogelijkheid is zes maanden vóór de pensioenrichtdatum.  
Uiterlijk op de pensioenrichtdatum gaat het ouderdomspensioen van de deelnemer volledig in. Een eenmaal gekozen percentage deeltijdpensioen kan niet worden verlaagd.
4. In het geval van deeltijd ouderdomspensioen dient de werknemer de mate van deeltijd werken en deeltijd ouderdomspensioen zoals in het tweede lid is bedoeld aan het fonds door een schriftelijke verklaring van de werkgever kenbaar te maken. De deeltijd gepensioneerde is dan voorts verplicht elke wijziging in de dienstbetrekking en de beëindiging daarvan direct schriftelijk aan het fonds te melden. Indien de deeltijd gepensioneerde niet heeft voldaan aan zijn meldingsplicht, dan is hij aan het fonds een direct opeisbare boete verschuldigd. Deze boete is gelijk aan het financiële nadeel, daaronder begrepen (na)heffing van belastingen, dat het fonds door het niet-melden lijdt.
5. Het deeltijd ouderdomspensioen wordt herrekend overeenkomstig het bepaalde in artikel 7.1, derde lid.

## ARTIKEL 4.9

### Partnerpensioen

1. Het jaarlijkse partnerpensioen bedraagt 70% van het ouderdomspensioen bedoeld in artikel 4.3, eerste lid, tenzij er sprake is van de situatie bedoeld in artikel 4.11, eerste lid, en dat artikel is toegepast.

2. Indien artikel 4.11 toepassing heeft gevonden, dan wordt het bedrag van het bijzonder partnerpensioen op het partnerpensioen in mindering gebracht; vaststelling van het partnerpensioen gebeurt dan uitsluitend op basis van het deel van de deelnemingsperiode(n), dat volgens artikel 4.11, tweede lid, aan de partner wordt toegerekend.
3. Indien de deelnemer vóór het ingaan van het ouderdompensioen overlijdt in een tijdvak, waarover voor hem premie verschuldigd is of geacht wordt te zijn voldaan, wordt het in het eerste lid bedoelde partnerpensioen verhoogd.  
De verhoging bedraagt 70% van het ouderdompensioen, waarop ingevolge artikel 4.3, eerste lid, nog aanspraak zou zijn verkregen, indien:
  - zijn deelneming van het tijdstip van overlijden tot de pensioenrichtdatum onafgebroken zou hebben voortgeduurd, en
  - over die tijd premie zou zijn betaald naar de ten tijde van zijn overlijden voor hem geldende pensioengrondslag.
4. Van de pensioengrondslag bedoeld in het vorige lid wordt niet meer in aanmerking genomen dan het bedrag van de pensioengrondslag, die voor de deelnemer volgens artikel 4.2 ten tijde van zijn overlijden zou hebben gegolden, herleid tot een jaarbedrag, verhoogd met het percentage waarmee de lonen in de bedrijfstak nadien gemiddeld zijn gestegen.
5. Indien het ouderdompensioen later ingaat dan de pensioenrichtdatum, dan ondergaat het partnerpensioen een evenredige verhoging. Hierbij wordt indien de gewezen deelnemer overlijdt na de pensioenrichtdatum en zonder dat bepaald is op welke datum het ouderdompensioen zou ingaan, voor de berekening van het partnerpensioen aangenomen dat het ouderdompensioen zou zijn ingegaan op de datum waarop de gewezen deelnemer is overleden.
6. Indien artikel 4.4 toepassing vindt, dan wordt het in het eerste lid bedoelde partnerpensioen vastgesteld met inachtneming van de na uitruil ontstane aanspraken en pensioenen.
7. Indien de partner schuldig of medeplichtig is aan de opzettelijke levensberoving van de (gewezen) (gepensioneerde) deelnemer, wordt een partnerpensioen toegekend dat is gebaseerd op de premievrije waarde berekend naar de dag voorafgaande aan het overlijden.
8. Gedurende ouderschaps- en adoptieverlof en langdurig zorgverlof wordt de oorspronkelijke opbouw van partnerpensioen voortgezet alsof geen verlof wordt genoten.
9. Artikel 3.3 is van overeenkomstige toepassing gedurende perioden van ouderschaps- en adoptieverlof en langdurig zorgverlof.
10. Gedurende sabbats-, studie- en levensloopverlof is het partnerpensioen gedurende maximaal 18 gedekt alsof geen verlof wordt genoten. De premie komt voor rekening van het fonds en wordt geacht aan het fonds te zijn betaald.

#### **ARTIKEL 4.10**

##### Invloed van toepassing van de flexelementen op het partnerpensioen en het wezenpensioen

1. Indien gehele uitruil van partnerpensioen heeft plaatsgevonden, dan vervalt de aanspraak op partnerpensioen. Indien een gedeeltelijke uitruil van partnerpensioen heeft plaatsgevonden dan ondergaat het partnerpensioen een wijziging met toepassing van bijlage E.

2. Indien vervroeging of uitstel van het ouderdomspensioen heeft plaatsgevonden, dan ondergaat het partnerpensioen en het wezenpensioen een evenredige verlaging, respectievelijk verhoging.
3. Toepassing van de hoog-laag constructie heeft geen invloed op de hoogte van het partnerpensioen en het wezenpensioen.
4. Uitrui van pensioen heeft geen invloed op de hoogte van het wezenpensioen.

#### ARTIKEL 4.11

##### Bijzonder partnerpensioen

1. Indien de deelnemer na de aanvang van zijn deelneming één of meermalen een partner als bedoeld in artikel 1.7, lid 7, heeft gehad, dan gelden met betrekking tot het bijzonder partnerpensioen de volgende bepalingen.
2. Voor de vaststelling van de aanspraken op bijzonder partnerpensioen en partnerpensioen wordt de deelnemingsperiode, dan wel worden de deelnemingsperiodes van de deelnemer gesplitst en wel zodanig dat:
  - a. aan de ex-partner wordt toegerekend het deel gelegen vóór de datum, waarop het partnerschap is geëindigd;
  - b. aan een volgende ex-partner wordt toegerekend het deel gelegen vóór de datum, waarop het partnerschap is geëindigd, onder aftrek van het deel dat reeds is toegerekend aan de vorige ex-partner(s) van de deelnemer;
  - c. aan de partner wordt toegerekend het resterende deel van de deelnemingsperiode(n).
3.
  - a. Het jaarlijks bijzonder partnerpensioen van een ex-partner wordt vastgesteld overeenkomstig de vaststelling van het partnerpensioen, met dien verstande dat aan de ex-partner uitsluitend het deel wordt toegekend voor zover dit betrekking heeft op het deel van de deelnemingsperiode(n), dat volgens het tweede lid aan de ex-partner wordt toegerekend en dat de verhoging conform artikel 4.9, derde lid geen toepassing vindt.
  - b. Het bepaalde onder a is niet van toepassing indien de deelnemer en zijn ex-partner bij huwelijksvoorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding anders overeenkomen. De overeenkomst is slechts geldig indien aan de overeenkomst een verklaring van het fonds is gehecht dat het bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken.
  - c. Er bestaat geen recht op bijzonder partnerpensioen voor de ex-partner als conversie van de aanspraken op bijzonder partnerpensioen heeft plaatsgevonden.
4. Aan de ex-partner voor wie aanspraak is ontstaan op bijzonder partnerpensioen wordt een bewijs van deze aanspraak uitgereikt.
5. De ex-partner met een recht op bijzonder partnerpensioen heeft het recht dit (gedeeltelijk) te vervreemden aan een eerdere of latere partner van de overleden (gewezen) deelnemer of gepensioneerde. Hierbij geldt als voorwaarde dat de vervreemding bij notariële akte is overeengekomen en het fonds zich bereid heeft verklaard om een eventueel uit de overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken.

6. Indien de partnerrelatie is beëindigd door opzegging of door een gezamenlijke verklaring van beide partners, is de in de voorafgaande leden beschreven regeling betreffende toekenning van bijzonder partnerpensioen van overeenkomstige toepassing. Dit onder voorwaarde dat is voldaan aan het bepaalde in lid 7.
7. Het einde van de partnerrelatie moet binnen twee jaar na het eindigen ervan aan het fonds worden gemeld, door:
  - a. overlegging van een kopie van het aangetekende schrijven van één van de partners aan een notaris dan wel aan de andere partner waarmee de partnerrelatie wordt beëindigd, of
  - b. een gezamenlijke verklaring aan het fonds waarin partners verklaren dat de partnerrelatie is beëindigd.
8. Voor de toepassing van dit Pensioenreglement 55+ werknemers wordt als beëindigingdatum van de partnerrelatie aangemerkt de datum van aantekening van het aangetekende schrijven van één van de partners dan wel de dagtekening van de gezamenlijke verklaring waarmee de beëindiging een feit is geworden.  
Indien naar het oordeel van het fonds geen eenduidigheid bestaat over de beëindigingdatum, wordt als beëindigingdatum aangehouden de datum waarop volgens het bevolkingsregister de inschrijving van de deelnemer en zijn gewezen partner op hetzelfde adres is geëindigd.
9. Indien de ex-partner schuldig of medeplichtig is aan de opzettelijke levensberoving van de (gewezen) (gepensioneerde) deelnemer, wordt een bijzonder partnerpensioen toegekend dat is gebaseerd op de premievrije waarde berekend naar de dag voorafgaande aan het overlijden.
10. Overgangsregeling (bijzonder) partnerpensioen  
Indien een persoon op grond van artikel 1.7 niet kan worden aangemerkt als partner, is het bestuur van het fonds bevoegd om deze persoon voor de toepassing van de artikelen 4.9 en 4.11 aan te merken als partner in de zin van artikel 1.7. Dit onder de voorwaarde dat de persoon op grond van de omschrijving van 'partner', zoals deze luidde op 31 december 2006, werd aangemerkt als partner.

## ARTIKEL 4.12

### Wezenpensioen

1. Het jaarlijkse wezenpensioen bedraagt voor ieder kind 14% van het jaarlijkse ouderdomspensioen bedoeld in artikel 4.3, eerste lid.
2. Indien de deelnemer voor het ingaan van het ouderdomspensioen overlijdt in een tijdvak waarover voor hem premie verschuldigd is of geacht wordt te zijn voldaan, wordt het in het eerste lid bedoelde wezenpensioen verhoogd. De verhoging bedraagt 14% van het ouderdomspensioen waarop ingevolge artikel 4.3, eerste lid, nog aanspraak zou zijn verkregen indien:
  - de deelneming tot de pensioendatum had voortgeduurd en
  - van de datum van overlijden tot de pensioendatum onafgebroken premie zou zijn betaald over de ten tijde van zijn overlijden voor hem geldende pensioenregeling

Het bepaalde in artikel 4.9, vierde lid is van overeenkomstige toepassing.
3. Het wezenpensioen wordt verdubbeld met ingang van de eerste dag van de maand, waarin het kind ouderloos wordt.

4. Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand, waarin de deelnemer overlijdt. Het wezenpensioen eindigt op de laatste dag van de maand, waarin het kind de 18-jarige leeftijd bereikt. Wanneer het echter een kind betreft als bedoeld in artikel 4.1, tweede lid, eindigt het wezenpensioen op de laatste dag van de maand, waarin het de 27-jarige leeftijd bereikt, dan wel waarin voordien niet langer wordt voldaan aan het in genoemd lid gestelde vereiste.

Het wezenpensioen eindigt voorts op de laatste dag van de maand, waarin het kind overlijdt.

5. Indien het ouderdompensioen na de pensioenrichtdatum ingaat, dan ondergaat het wezenpensioen een evenredige verhoging.  
Hierbij wordt, indien de gewezen deelnemer overlijdt na de pensioendatum en zonder dat bepaald is op welke datum het ouderdompensioen zou ingaan, voor de berekening van het wezenpensioen aangenomen dat het ouderdompensioen zou zijn ingegaan op de datum waarop de gewezen deelnemer is overleden.
6. Indien het kind schuldig of medeplichtig is aan de opzettelijke levensberoving van de (gewezen) (gepensioneerde) deelnemer, wordt een wezenpensioen toegekend dat is gebaseerd op de premievrije waarde berekend naar de dag voorafgaande aan het overlijden.
7. Gedurende ouderschaps- en adoptieverlof en langdurig zorgverlof wordt de oorspronkelijke opbouw van wezenpensioen voortgezet alsof geen verlof wordt genoten.
8. Artikel 3.3 is van overeenkomstige toepassing gedurende perioden van ouderschaps- en adoptieverlof en langdurig zorgverlof.
9. Gedurende sabbats-, studie- en levensloopverlof is het wezenpensioen gedurende maximaal 18 gedekt alsof geen verlof wordt genoten. De premie komt voor rekening van het fonds en wordt geacht aan het fonds te zijn betaald.

#### **ARTIKEL 4.13**

Vervallen.

#### **ARTIKEL 4.14**

##### Aanspraken voor de parttimer

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

## HOOFDSTUK 5

### WAARDEOVERDRACHT

#### ARTIKEL 5.1

##### Plicht tot waardeoverdracht

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

#### ARTIKEL 5.2

##### Bevoegdheid tot waardeoverdracht

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

### ARTIKEL 5.3

#### Verval van aanspraken na waardeoverdracht

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

### ARTIKEL 5.4

#### Inkomende waardeoverdracht

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

### ARTIKEL 5.5

#### Collectieve waardeoverdracht

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

## HOOFDSTUK 6

### PREMIEVRIJE RECHTEN BIJ EINDE DEELNEMING

#### ARTIKEL 6.1

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

In dit artikel wordt onder beëindiging van de deelneming verstaan: het beëindigen van de pensioenverwerving op basis van dit Pensioenreglement 55+werknemers anders dan door:

- a het overlijden van de deelnemer; of
- b het ingaan van het ouderdomspensioen;

Bij beëindiging van de deelneming behoudt de gewezen deelnemer de tot dat moment op basis van dit Pensioenreglement 55+werknemers opgebouwde pensioenaanspraken en wel als volgt:

1. Indien de deelneming eindigt anders dan door overlijden of het ingaan van het ouderdomspensioen, dan bestaat recht op premievrije aanspraken volgens het bepaalde in:
  - a. artikel 4.3, eerste en vijfde lid (ouderdomspensioen);
  - b. artikel 4.9, eerste, tweede, derde en achtste lid (partnerpensioen);
  - c. artikel 4.11, derde lid (bijzonder partnerpensioen);
  - d. artikel 4.12, eerste en zevende lid (wezenpensioen);
  - e. de onder a tot en met d genoemde artikelen (indien en voor zover van toepassing) in samenhang met artikel 2.3 (aanspraken bij premievrije deelneming) en
  - f. artikel 4.15 (aanspraken parttimer) ;
  - g. hoofdstuk 10 en 11 indien en voor zover de overgangsrechten optrek pensioen onvoorwaardelijk geworden zijn.
2. Op de premievrije aanspraken zijn de bepalingen van dit pensioenreglement van toepassing indien en voor zover een bepaling nadrukkelijk aan de rechten van een gewezen deelnemer of aan de premievrije aanspraken als bedoeld in het eerste lid refereert. Voorts zijn ook van toepassing de artikelen 4.4, 4.5, 4.9, eerste en tweede lid, 4.11, 4.12, eerste lid, 4.14 en artikel 7.1, eerste lid en de bepalingen van hoofdstuk 13.

## HOOFDSTUK 7

### INGANG EN EINDE VAN DE PENSIOENEN

#### ARTIKEL 7.1

##### Ingangsdatum en einddatum van het ouderdomspensioen

1. Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioenrichtdatum en het eindigt op de laatste dag van de maand, waarin de pensioengerechtigde overlijdt. Het ouderdomspensioen kan niet eerder ingaan dan op 55-jarige leeftijd en gaat niet in na het bereiken van de 70-jarige leeftijd.
2. Op verzoek van de deelnemer is het fonds bevoegd te bepalen dat het ouderdomspensioen ingaat vóór de pensioenrichtdatum.
3. Bij vervroeging wordt het ouderdomspensioen verlaagd aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel welke is gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële principes. Deze tabel is als bijlage F bij dit pensioenreglement gevoegd en maakt daarvan onderdeel uit. Het bepaalde in artikel 18a van de Wet op de Loonbelasting 1964 wordt hierbij in acht genomen.
4. Een verzoek tot vervroeging wordt slechts gehonoreerd indien de dienstbetrekking op basis waarvan het vervroegde ouderdomspensioen ingaat naar evenredigheid van het te vervroegen pensioen wordt beëindigd.
5. De deelnemer is verplicht elke wijziging in de dienstbetrekking alsmede de beëindiging daarvan direct schriftelijk aan het fonds te melden. Indien de deelnemer niet heeft voldaan aan zijn meldingsplicht, is hij aan het fonds een direct opeisbare boete verschuldigd. Deze boete is gelijk aan het financiële nadeel, daaronder begrepen (na)heffing van belastingen, dat het fonds lijdt ten gevolge van het hiervoor bedoelde nalaten van de deelnemer.
6. Vervroeging van de ingangsdatum van het ouderdomspensioen is slechts mogelijk, voor zover door deze vervroeging de aanspraak op jaarlijks ouderdomspensioen niet lager wordt dan het bedrag bedoeld in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet. Een vervroegde ingang van het ouderdomspensioen mag niet leiden tot afkoop.
7. Op verzoek van de deelnemer is het fonds bevoegd te bepalen dat het ouderdomspensioen ingaat na de pensioenrichtdatum.
8. Bij uitstel wordt het ouderdomspensioen verhoogd aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel welke is gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële principes. Deze tabel is als bijlage F bij dit pensioenreglement gevoegd en maakt daarvan onderdeel uit. Het bepaalde in artikel 18a van de Wet op de Loonbelasting 1964 wordt hierbij in acht genomen.
9. Uitstel is alleen mogelijk voorzover de deelnemer zijn dienstbetrekking voortzet. Bij uitstel blijft het pensioenreglement van toepassing op de deelnemer. Een verzoek tot uitstel wordt slechts gehonoreerd indien de dienstbetrekking voor het fonds aantoonbaar wordt voortgezet.

10. De partner dient in te stemmen met vervroeging van het ouderdomspensioen. Indien vervroeging of uitstel toepassing heeft gevonden, ondergaat het partnerpensioen en het wezenpensioen een overeenkomstige verlaging respectievelijk verhoging. Daarbij zal, indien de deelnemer overlijdt na de pensioenrichtdatum en zonder dat bepaald is op welke datum het ouderdomspensioen zou ingaan, voor de berekening van het partnerpensioen en het wezenpensioen worden aangenomen, dat het ouderdomspensioen zou zijn ingegaan op de datum waarop de deelnemer is overleden.

## **ARTIKEL 7.2**

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

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

## **ARTIKEL 7.3**

### Ingangsdatum en einddatum van het wezenpensioen

Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand, waarin de deelnemer, de gewezen deelnemer of gepensioneerde overlijdt. Het wezenpensioen eindigt op de laatste dag van de maand, waarin het kind de 18-jarige leeftijd bereikt. Wanneer het echter een studierend kind betreft (artikel 4.1, tweede lid) eindigt het wezenpensioen op de laatste dag van de maand, waarin het de 27-jarige leeftijd bereikt, dan wel waarin voordien niet langer wordt voldaan aan het in genoemd lid gestelde vereiste. Het wezenpensioen eindigt voorts op de laatste dag van de maand, waarin het kind overlijdt.

## HOOFDSTUK 8

### VOORWAARDELIJKE TOESLAGVERLENING

#### ARTIKEL 8.1

##### Toeslagbeleid

1. Het bestuur beslist jaarlijks in hoeverre pensioenaanspraken en pensioenrechten worden aangepast. Op de pensioenaanspraken van deelnemers wordt jaarlijks een toeslag verleend van maximaal de gemiddelde loonontwikkeling in de bedrijfstak (het loonindexcijfer). Op de pensioenrechten van pensioengerechtigden en de pensioenaanspraken van gewezen deelnemers wordt jaarlijks een toeslag verleend van maximaal de prijsindex alle huishoudens (het prijsindexcijfer). De toeslagverlening aan gewezen deelnemers en pensioengerechtigden zal echter nooit meer bedragen dan de toeslagverlening aan deelnemers.
2. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit het beleggingsrendement gefinancierd.
3. Een toeslagverlening op een aanspraak op partnerpensioen wordt ook geacht te zijn verleend op de aanspraak op bijzonder partnerpensioen.
4. Indien het bepaalde in artikel 4.4 toepassing heeft gevonden wordt daar bij het verlenen van toeslagen rekening mee gehouden.
5. Voor de toepassing van het bepaalde in het eerste lid wordt een eventueel volgende toeslagverlening berekend over het pensioenrecht of de pensioenaanspraak inclusief de eerder verleende toeslagen op basis van dit artikel. Als ingangsdatum van het naast een ingegaan ouderdomspensioen verzekerde (bijzonder) partnerpensioen/wezenpensioen wordt beschouwd de datum van ingang van het ouderdomspensioen.
6. Indien de ontwikkeling van het loonindexcijfer of prijsindexcijfer negatief is, wordt dit loon- of prijsindexcijfer voor de toepassing van het bepaalde in het eerste lid gesteld op nul.

## HOOFDSTUK 9

### OUDE RECHTEN

(AANSPRAKEN TERZAKE VAN DEELNEMING IN HET FONDS VÓÓR 1 JANUARI 1993)

#### ARTIKEL 9.1

##### Inleidende bepalingen

1. Het op 31 december 1992 geldende pensioenreglement van het fonds is met ingang van 1 januari 1993 buiten werking getreden, verder aangeduid als: het vervallen reglement.
2. Behoudens het bepaalde in dit hoofdstuk worden de aanspraken en ingegane pensioenen ter zake van deelneming in het fonds vóór 1 januari 1993 beheerst door het bepaalde in het vervallen reglement.
3. Het bepaalde in dit hoofdstuk heeft geen betrekking op aanspraken en ingegane pensioenen, welke bij het fonds zijn verzekerd met toepassing van hoofdstuk II (bijzondere regelingen) van het vervallen reglement.
4. Alle aanspraken en aanvullingen per 31 december 1992 berustende op het vervallen reglement zijn per 31 december 1992 onvoorwaardelijk toegekend tot het op genoemde datum geldende niveau.
5. De bepalingen terzake van partnerpensioen opgenomen in hoofdstuk 4 zijn van overeenkomstige toepassing ten aanzien van perioden van deelneming in het fonds vóór 1 januari 1993.
6. Indien ingevolge de bepalingen van hoofdstuk 5 (waardeoverdracht) de premievrije aanspraken worden vervangen door een uitkering ineens, dan zijn die bepalingen van overeenkomstige toepassing ten aanzien van de aanspraken terzake van deelneming in het fonds vóór 1993. Bij toepassing van deze bepalingen worden de verhogingen ingevolge artikel 9.2 voor de vaststelling van het bedrag ineens in aanmerking genomen.
7. Het bepaalde in artikel 4.6 is van overeenkomstige toepassing ten aanzien van de aanspraken, ingegane pensioenen en verhogingen op grond van dit hoofdstuk.
8. Uitrust in de zin van artikel 4.4 is ook mogelijk indien de deelneming vóór 1 januari 2001 is geëindigd en het ouderdompensioen nog niet is ingegaan.
9. Het bepaalde in artikel 4.5 (hoog-laag constructie) is van overeenkomstige toepassing indien de deelneming vóór 1 januari 2003 is geëindigd, de gewezen deelnemer op die datum de pensioendatum nog niet heeft bereikt en nog in leven is.

**ARTIKEL 9.2****Voorwaardelijke verhoging van de aanspraken en ingegane pensioenen berustende op het vervallen reglement**

Op de aanspraken en pensioenen berustende op het vervallen reglement is het bepaalde in artikel 8.1 (indexering) van overeenkomstige toepassing. Indien artikel 4.4 (uitruil) toepassing heeft gevonden, wordt hiermee rekening gehouden bij de vaststelling van de aanspraken.

## HOOFDSTUK 10

### OVERGANGSRECHTEN EXTRA OUDERDOMSPENSIOEN UIT PREPENSIOEN

#### ARTIKEL 10.1

##### Inleidende bepaling

Op 1 januari 2006 vindt uitruil plaats van de opgebouwde prepensioenaanspraken op grond van de prepensioenregeling zoals die tot 1 januari 2006 gold, tenzij de deelnemer vóór een door het bestuur te bepalen datum aan het fonds nadrukkelijk schriftelijk te kennen heeft gegeven dat hij de prepensioenaanspraken als zodanig wil behouden. In dat geval blijft een recht op premievrije aanspraken bestaan conform de prepensioenregeling zoals die tot 1 januari 2006 gold. Bij de uitruil van de aanspraken op prepensioen wordt extra ouderdomspensioen toegekend. De omrekening van het prepensioen naar extra ouderdomspensioen vindt plaats aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel welke is gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële principes. De collectieve actuariële waarde van het te verkrijgen extra ouderdomspensioen is ten minste gelijkwaardig aan de collectieve actuariële waarde van het in te ruilen prepensioen. De prepensioenregeling die tot 1 januari 2006 gold, heeft niet gegolden voor de deelnemer die op of na 1 januari 2006 voor het eerst aan de pensioenregeling van het fonds gaat deelnemen; een dergelijke deelnemer kan aan de bepalingen van dit hoofdstuk geen rechten ontleen.

#### ARTIKEL 10.2

##### Begrippen in dit hoofdstuk

Premievrije aanspraak  
prepensioen:

De aanspraak op prepensioen op 31 december 2005 van de deelnemer die heeft deelgenomen aan de prepensioenregeling, inclusief de op die aanspraak verleende verhogingen.

Extra ouderdomspensioen  
uit prepensioen:

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

### ARTIKEL 10.3

#### Extra ouderdomspensioen uit premievrije aanspraken op prepensioen

1. Voor de deelnemer die een premievrije aanspraak prepensioen heeft op basis van de prepensioenregeling, wordt die aanspraak per 31 december 2005 herrekend naar extra aanspraken op ouderdomspensioen uit pensioen, indien de deelnemer hiermee instemt. De instemming wordt verondersteld, tenzij de deelnemer aan het fonds nadrukkelijk schriftelijk te kennen heeft gegeven dat hij de prepensioenaanspraken als zodanig wil behouden.
2. De in het eerste lid bedoelde herrekening vindt plaats op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Dit geschiedt aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel. De tabel met de herrekeningsfactor is vastgesteld met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen.
3. De extra aanspraken op ouderdomspensioen uit prepensioen maken vanaf 1 januari 2006 deel uit van de nieuwe pensioenregeling, zoals neergelegd in dit pensioenreglement.

### ARTIKEL 10.4

#### Slotbepaling

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

1. de extra aanspraken op ouderdomspensioen uit prepensioen worden bij de berekening van het partnerpensioen, het bijzonder partnerpensioen en het wezenpensioen, bedoeld in hoofdstuk 4, buiten beschouwing gelaten.
2. het recht op pensioenverevening dat betrekking had op prepensioen op grond van de prepensioenregeling blijft na de herrekening van dat prepensioen naar extra ouderdomspensioen uit prepensioen ten aanzien van dat deel van het extra ouderdomspensioen uit prepensioen bestaan.
3. indien de deelneming eindigt anders dan door overlijden of het ingaan van het ouderdomspensioen, dan bestaat recht op premievrije aanspraken op het extra ouderdomspensioen uit prepensioen volgens het bepaalde in dit hoofdstuk.
4. Op de gewezen deelnemer aan de prepensioenregeling die op 1 januari 2006 geen deelnemer is in de zin van dit pensioenreglement en die van de mogelijkheid van uitruil van aanspraken op prepensioen tegen aanspraken op ouderdomspensioen gebruik heeft gemaakt, is het bepaalde in dit hoofdstuk van overeenkomstige toepassing. Bij die toepassing wordt voor "extra ouderdomspensioen" gelezen "ouderdomspensioen".

## HOOFDSTUK 11

### OVERGANGSRECHTEN EXTRA OUDERDOMSPENSIOEN UIT OVERKOOK VAN DE VUT-UITKERING

#### ARTIKEL 11.1

##### Extra ouderdomspensioen uit overkook van de VUT-uitkering

1. Met VUT-uitkering wordt in dit hoofdstuk bedoeld de uitkering ingevolge de VUT-regeling .
2. De deelnemer die voor een VUT-uitkering in aanmerking komt kan door uitstel van de ingangsdatum van de VUT-uitkering een VUT-uitkering bereiken die uitgaat boven 80% van de uitkeringsgrondslag als bedoeld in artikel 5, vierde lid van de VUT-regeling.
3. Het meerdere boven het in het tweede lid bedoelde maximum – de zogenoemde overkook – kan in de ouderdomspensioenregeling worden ingebracht en levert dan extra ouderdomspensioen, uit overkook van de VUT-uitkering op. Hiertoe vindt herrekening plaats van de overkook van de VUT-uitkering naar extra ouderdomspensioen tot het fiscale maximum als bedoeld in artikel 18a, lid 7 van de Wet op de loonbelasting 1964.
4. De in het derde lid bedoelde herrekening vindt plaats op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Dit geschiedt aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel zoals opgenomen in bijlage G bij dit reglement. De tabel met de herrekeningsfactor is vastgesteld met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen.
5. De extra aanspraken op ouderdomspensioen uit de overkook van de VUT-uitkering vormen premievrije aanspraken op ouderdomspensioen vanaf 1 januari 2006. Op deze premievrije aanspraken is het bepaalde in dit reglement van overeenkomstige toepassing.

#### ARTIKEL 11.2

##### Slotbepaling

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

1. de extra aanspraken op ouderdomspensioen uit overkook van de VUT-uitkering worden bij de berekening van het partnerpensioen, bedoeld in artikel 4.9, het bijzonder partnerpensioen, bedoeld in artikel 4.11 en het wezenpensioen, bedoeld in artikel 4.12, buiten beschouwing gelaten, dat wil zeggen: de hier genoemde pensioenen blijven gebaseerd op de grondslagen die in de genoemde artikelen zijn neergelegd.

2. indien de deelneming eindigt anders dan door overlijden of het ingaan van het ouderdomspensioen, dan bestaat recht op premievrije aanspraken op het extra ouderdomspensioen uit overkook van de VUT-uitkering volgens het bepaalde in dit hoofdstuk.

## HOOFDSTUK 12

### INFORMATIE DOOR HET FONDS

#### ARTIKEL 12.1

##### Informatieverstrekking algemeen

1. De informatie wordt schriftelijk verstrekt tenzij de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner instemt met elektronische verstrekking.
2. Bij het verstrekken van de schriftelijke informatie kan het fonds zich houden aan het laatst hem bekende adres. Blijkt dit adres onjuist te zijn, dan doet het fonds navraag bij de gemeentelijke basisadministratie in de laatst bekende woonplaats. De hiermee gepaard gaande kosten kan het fonds in rekening brengen bij de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner. Deze kosten kunnen niet direct in mindering worden gebracht op de uitkering.
3. Indien de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner heeft ingestemd met elektronische verstrekking van informatie en het bij het fonds bekende adres voor deze elektronische verstrekking blijkt onjuist, verstrekt het fonds de informatie schriftelijk.
4. Het fonds is bevoegd kosten in rekening te brengen voor het verstrekken van de informatie als bedoeld in artikel 12.6, eerste lid, onderdelen b tot en met d, en vierde lid, en artikel 12.11. De overige informatie wordt kosteloos verstrekt.

De informatie op grond van artikel 6, derde lid, wordt eveneens kosteloos verstrekt.

5. De informatie over toeslagverlening, als bedoeld in artikel 12.2, eerste lid, onderdeel c, artikel 12.3, onderdeel c, artikel 12.4, onderdeel b, artikel 12.5, eerste lid, onderdeel b, artikel 12.7, onderdeel b, artikel 12.8, eerste lid, onderdeel b, artikel 12.9, onderdeel c, en artikel 12.10, eerste lid, onderdeel c, heeft betrekking op:
  - a. het ambitieniveau en de voorwaarden die gelden bij de toeslagverlening;
  - b. de wijze van financiering van voorwaardelijke toeslagverlening en, indien is gekozen voor financiering door het creëren van technische voorzieningen, de hoogte van de voorziening in relatie tot de benodigde voorziening;
  - c. de verwachtingen ten aanzien van toekomstige toeslagverlening; en
  - d. de toeslagverlening over de afgelopen drie jaar waarbij wordt aangegeven of dit in overeenstemming met het gepresenteerde toeslagenbeleid is geweest.

#### ARTIKEL 12.2

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

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

- c. de toeslagverlening;
  - d. het recht van de deelnemer om bij het fonds het voor hem geldende pensioenreglement 55+ werknemers op te vragen;
  - e. het bestaan van een vrijwillige pensioenregeling;
  - f. omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het fonds;
  - g. het recht van de deelnemer om bij het fonds een verzoek in te dienen voor een berekening van de effecten van uitrui op zijn pensioenaanspraak.
2. Het fonds informeert de deelnemer binnen drie maanden na een wijziging in het pensioenreglement 55+ werknemers over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement 55+ werknemers op te vragen bij het fonds.
  3. Het eerste lid is niet van toepassing indien de gewezen deelnemer binnen zes maanden na beëindiging van een eerdere periode van deelneming opnieuw deelnemer wordt in het fonds en de gewezen deelnemer de in het eerste lid bedoelde informatie al eerder heeft ontvangen. Informatie die sinds de vorige verstrekking is gewijzigd wordt wel verstrekt.

### **ARTIKEL 12.3**

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

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

- a. een opgave van de verworven pensioenaanspraken;
- b. een opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken;
- c. informatie over toeslagverlening; en
- d. een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaanwinst van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen.

### **ARTIKEL 12.4**

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

Het fonds verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming:

- a. een opgave van de tot dat moment op grond van het pensioenreglement 55+ werknemers opgebouwde pensioenaanspraken;
- b. informatie over toeslagverlening;
- c. informatie over de mogelijkheid van afkoop van aanspraken op ouderdomspensioen bij beëindiging van de deelneming voor zover er sprake is van een pensioenaanspraak onder de afkoopgrens;
- d. informatie over het recht op of de mogelijkheid tot waardeoverdracht bij wisseling van werkgever of toetreding tot een beroepspensioenregeling;
- e. informatie over de consequenties van arbeidsongeschiktheid;
- f. informatie over het actueel zijn van een korte- of langetermijnherstelplan.

**ARTIKEL 12.5**Periodieke informatie aan gewezen deelnemers

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

**ARTIKEL 12.6**Informatie op verzoek van de (gewezen) deelnemers, de gewezen partner en de pensioengerechtigde

1. Het fonds verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde op verzoek:
  - a. het voor hem geldende pensioenreglement 55+ werknemers;
  - b. het jaarverslag en de jaarrekening van het fonds;
  - c. het uitvoeringsreglement;
  - d. de voor hem relevante informatie over beleggingen; en
  - e. de verklaring inzake beleggingsbeginselen, het kortetermijnherstelplan, het langetermijnherstelplan, informatie over de hoogte van de dekkingsgraad, over het van toepassing zijn van een aanwijzing van de toezichthouder indien het fonds niet voldoet aan de Pensioenwet, en over de aanstelling van een bewindvoerder indien het fonds een wanbeleid voert of als het bestuur van het fonds komt te ontbreken.
2. Het fonds verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer en de gewezen partner op verzoek informatie die specifiek voor hem relevant is.
3. Het fonds verstrekt de deelnemer of gewezen deelnemer op verzoek informatie over de consequenties van uitruil van partnerpensioen voor een hoger en/of eerder ingaand ouderdompensioen, van ouderdompensioen in partnerpensioen of van andere vormen van uitruil.
4. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer op verzoek een opgave van de hoogte van zijn opgebouwde pensioenaanspraken.
5. Het fonds verstrekt de in het eerste en derde lid bedoelde informatie op verzoek ook aan vertegenwoordigers van deelnemers, van gewezen deelnemers, van gewezen partners of van pensioengerechtigden.

## ARTIKEL 12.7

### Informatieverstrekking aan gewezen partner bij scheiding

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

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

## ARTIKEL 12.8

### Periodieke informatie aan gewezen partner

1. Het fonds verstrekt de gewezen partner ten minste een keer in de vijf jaar:
  - a. een opgave van zijn opgebouwde aanspraak op partnerpensioen op grond van artikel 12.7; en
  - b. informatie over toeslagverlening.
2. Het fonds informeert de gewezen partner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

## ARTIKEL 12.9

### Informatieverstrekking aan pensioengerechtigden bij pensioeningang

Het fonds verstrekt degene die pensioengerechtigde wordt:

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

## ARTIKEL 12.10

### Periodieke informatie aan pensioengerechtigden

1. Het fonds verstrekt de pensioengerechtigde jaarlijks:
  - a. een opgave van zijn pensioenrecht;
  - b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen wanneer de pensioenregeling daarin voorziet; en
  - c. informatie over toeslagverlening.

2. Het fonds informeert de pensioengerechtigde binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

#### **ARTIKEL 12.11**

##### Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat

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

#### **ARTIKEL 12.12**

##### Informatieverstrekking overgangsrechten

1. Het bestuur van het pensioenfonds verstrekt eenmalig aan de deelnemers, en aan de gewezen deelnemers eenmalig op verzoek, een opgave van de premievrije waarde op 1 januari 2006 van de aanspraken, opgebouwd ten behoeve van een pensioenuitkering in de periode voorafgaand aan de datum waarop de deelnemer of gewezen deelnemer de leeftijd van 65 jaar bereikt.
2. Het fonds informeert de deelnemer of gewezen deelnemer over de overgangsrechten ingevolge de toepassing van het bepaalde in de hoofdstukken 10 en 11.
3. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer verstrekt het fonds een opgave van de deelnemingsjaren en de schriftelijke bescheiden die de deelnemingsperioden, voorafgaande aan een vóór 1 januari 2005 gedane waardeoverdracht kunnen staven overeenkomstig de voorschriften gesteld in de artikelen 2 en 3 van het Uitvoeringsbesluit pensioenaspecten Sociaal Akkoord 2004. De opgave wordt verstrekt binnen drie maanden nadat het verzoek bij het fonds is binnengekomen. Het fonds kan de (gewezen) deelnemer een vergoeding vragen voor de kosten die aan de verstrekking van de opgave verbonden zijn.

## HOOFDSTUK 13

### TE GELDE MAKEN VAN RECHTEN EN AFKOOP VAN PENSIOEN

#### ARTIKEL 13.1

##### Aanvragen en toekenning van pensioen

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

#### ARTIKEL 13.2

##### Uitbetaling van pensioenen

1. Op het moment van uitbetaling worden de pensioenen op grond van dit pensioenreglement, waarvan de uitbetaling gaat plaatsvinden, samengevoegd.
2. Het jaarlijkse pensioen wordt uitgekeerd in maandelijkse termijnen, voor het eerst aan het einde van de kalendermaand, waarin het is ingegaan.
3. Elke maandelijkse termijn bedraagt een twaalfde van het jaarlijkse pensioen.
4. Het jaarlijkse pensioen wordt in veelvoud van twaalf eurocent naar boven afgerond.
5. In afwijking van het voorgaande kan het bestuur bepalen dat een pensioen in driemaandelijkse termijnen wordt uitgekeerd, indien de maandelijkse termijnen van het pensioen minder zijn dan een door het bestuur bepaald bedrag.

#### ARTIKEL 13.3

##### Afkoop: algemene bepalingen

1. Wettelijk is afkoop bij het fonds slechts mogelijk in geval van:
  - klein pensioen bij einde deelneming
  - klein partnerpensioen bij ingang
  - klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding
  - fiscaal bovenmatig pensioen
  - korting van de pensioenen en aanspraken door het fonds als de technische voorzieningen en het minimaal vereiste vermogen niet meer volledig zijn gedekt.

2. Op de eerste vier mogelijkheden wordt hierna nader ingegaan. Voor laatstgenoemde mogelijkheid wordt verwezen naar artikel 1.6.
3. In de pensioenovereenkomst en het uitvoeringsreglement is het recht op afkoop van kleine pensioenen niet beperkt of uitgesloten. Het fonds conformeert zich bij afkoop van kleine pensioenen aan het wettelijk minimumbedrag als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet. (Zie Bijlage H voor het geldende bedrag) In 2009 bedraagt het minimumbedrag € 417,74 op jaarbasis. Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd volgens artikel 66, lid 8, van de Pensioenwet. Eenvoudigheidshalve wordt in dit reglement gesproken over kleine pensioenen. De hoogte van de pensioenen wordt bepaald inclusief de verleende toeslagen.
4. In de artikelen 13.4 tot en met 13.6 wordt aangegeven, dat afkoop binnen de termijn van zes maanden zonder toestemming van betrokkene kan gebeuren. Indien de afkoop niet binnen de termijn van zes maanden wordt verkregen, zal tot periodieke uitkering worden overgegaan, tenzij betrokkene daarna alsnog voor afkoop kiest.
5. Of een jaarlijks pensioen onder het wettelijk minimumbedrag ligt wordt beoordeeld op het toetsmoment. In de artikelen 13.4 tot en met 13.6 is aangegeven op welk tijdstip dit toetsmoment ligt. Het is mogelijk dat het jaarlijks pensioenbedrag na het toetsmoment onder het wettelijk minimumbedrag komt te liggen. Dit wordt beoordeeld naar de situatie op de eerste januari van dat jaar. Het fonds kan in dat geval het pensioen met instemming van de gewezen deelnemer of gepensioneerde afkopen, mits het pensioen nog niet is ingegaan.
6. Op de afkoopsom worden de wettelijke inhoudingen in mindering gebracht.
7. De toe te passen afkoopfactoren zijn vastgesteld op basis van collectief actuariële gelijkwaardigheid en zijn opgenomen in een bijlage achter dit reglement. Bij de afkoop wordt geen onderscheid gemaakt tussen mannen en vrouwen. De afkoopfactoren zijn voor deelnemers en gewezen deelnemer dezelfde. De afkoopfactoren zijn vermeld in bijlage C bij dit reglement.
8. Elk beding strijdig met de hiervoor genoemde wettelijk afkoopmogelijkheden is nietig.

#### **ARTIKEL 13.4**

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

1. Het fonds kan klein ouderdomspensioen van de gewezen deelnemer na einde deelneming anders dan door overlijden afkopen. Afkoop kan op zijn vroegst twee jaar na beëindiging van de deelneming plaats hebben.
2. Als binnen de termijn van twee jaar:
  - de pensioeningangsdatum wordt bereikt of
  - een verzoek tot waardeoverdracht wordt gedaan,
 kan de afkoop resp. overdracht vóór het einde van de twee-jaarstermijn plaatsvinden.
3. Het toetsmoment of sprake is van klein ouderdomspensioen is het tijdstip van beëindiging van de deelneming, tenzij de pensioendatum vóór het einde van de twee-jaarstermijn ligt. In dat geval is het toetsmoment conform artikel 66, lid 1, van de Pensioenwet de pensioeningangsdatum.

4. Het fonds informeert de gewezen deelnemer binnen zes maanden na afloop van de termijn van twee jaar over de afkoop en gaat ook binnen zes maanden tot uitbetaling over. Het fonds informeert de gepensioneerde binnen zes maanden na de pensioendatum over de afkoop en gaat ook binnen zes maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de afkoop toestemming van de gewezen deelnemer of de gepensioneerde nodig.
5. Als een ouderdomspensioenaanspraak wordt afgekocht, worden ook de meeverzekerde aanspraken op partner- en wezenpensioen afgekocht. De afkoopsom van het bijzonder partnerpensioen wordt aan de gewezen partner ter beschikking gesteld.

### **ARTIKEL 13.5**

#### Afkoop klein partnerpensioen bij ingang

1. Het fonds kan klein partnerpensioen van de partner bij de ingang van het partnerpensioen afkopen. Toetsmoment of sprake is van klein partnerpensioen is de ingangsdatum van het partnerpensioen
2. Het fonds informeert de partner binnen zes maanden na de ingangsdatum van het partnerpensioen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van zes maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de afkoop toestemming van de partner nodig.
3. De afkoopsom van het partnerpensioen wordt aan de partner ter beschikking gesteld.

### **ARTIKEL 13.6**

#### Afkoop klein wezenpensioen bij ingang

Klein wezenpensioen wordt niet afgekocht door het fonds.

### **ARTIKEL 13.7**

#### Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding

1. Het fonds kan het kleine bijzondere partnerpensioen van de gewezen partner afkopen. Bijzonder partnerpensioen komt voor afkoop in aanmerking als de uitkering van het bijzonder partnerpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder zal bedragen dan het minimumbedrag.
2. Het fonds informeert de gewezen partner binnen zes maanden na de melding van de scheiding over de afkoop en gaat ook binnen zes maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de afkoop toestemming van de gewezen partner nodig.

**ARTIKEL 13.8**Afkoop van fiscaal bovenmatig pensioen

1. Het fonds kan fiscaal bovenmatig pensioen afkopen. Daarbij wordt de bovenmatigheid beoordeeld op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan het tijdstip:
  - van pensioeningang of
  - waarop de deelnemer of gewezen deelnemer ophoudt binnenlandse belastingplichtige te zijn.
 Hierbij worden de desbetreffende bepalingen van de Wet op de loonbelasting 1964 in acht genomen.
2. De afkoopsom van het af te kopen deel van het pensioen wordt aan de deelnemer of de gewezen deelnemer ter beschikking gesteld met uitzondering van de afkoopsom van het bijzondere partnerpensioen die ter beschikking wordt gesteld aan de gewezen partner.

**ARTIKEL 13.9**Overgangsregeling Afkoop van kleine pensioenen

1. Algemene bepaling over afkoop van kleine pensioenen  
De volgende overgangsbepaling geldt voor kleine pensioenen waarbij
  - de deelneming vóór 2007 anders dan door overlijden of pensioeningang is geëindigd of
  - het (bijzondere) partnerpensioen of wezenpensioen vóór 2007 is ingegaan, of
  - de scheiding heeft plaatsgevonden vóór 2007.
 Daarbij wordt uitgegaan van de aanspraken op de toetsdatum inclusief de verleende toeslagen.
2. Afkoop als de deelneming is geëindigd vóór 2005  
Als de deelneming vóór 2005 anders dan door overlijden of pensioeningang is geëindigd, en de aanspraak op ouderdompensioen is op 1 januari 2007 lager dan het minimumbedrag bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet, dan vindt afkoop plaats. Betrokkene kan tegen de afkoop bezwaar maken. In dat geval dient vanaf de ingangsdatum van het ouderdompensioen periodieke uitkering van pensioen plaats te vinden. De aanspraak op klein pensioen wordt direct afgekocht als betrokkene daarom verzoekt.
3. Afkoop als de deelneming is geëindigd in 2005 of 2006  
Als de deelneming in 2005 resp. 2006 anders dan door overlijden of pensioeningang is geëindigd, en de aanspraak op ouderdompensioen is op 1 januari 2007 resp. 2008 lager dan het minimumbedrag bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet, vindt afkoop plaats met inachtneming van de wachttijd van twee jaar. Als betrokkene bezwaar maakt tegen afkoop wordt het pensioen vanaf de ingangsdatum van het ouderdompensioen periodiek uitgekeerd.
4. Afkoop als het (bijzondere) partnerpensioen vóór 2007 is ingegaan  
Als het (bijzonder) partnerpensioen vóór 2007 is ingegaan, en de aanspraak op (bijzonder) partnerpensioen op de ingangsdatum lager is dan het minimumbedrag bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet, dan vindt afkoop plaats mits de (gewezen) partner met de afkoop instemt. Wordt er geen instemming verleend, dan wordt de periodieke uitkering van het (bijzondere) partnerpensioen voortgezet.

5. Afkoop als het wezenpensioen vóór 2007 is ingegaan  
Als het wezenpensioen vóór 2007 is ingegaan, en de aanspraak op wezenpensioen op de ingangsdatum lager is dan het minimumbedrag bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet, vindt geen afkoop door het fonds plaats.
  
6. Afkoop bij scheiding vóór 2007  
Indien de scheiding heeft plaatsgevonden vóór 2007 en de aanspraak op bijzonder partnerpensioen op de datum van scheiding lager is dan het minimumbedrag bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet, dan vindt afkoop plaats, mits de gewezen partner met de afkoop instemt.  
Wordt er geen instemming verleend, dan behoudt de gewezen partner een aanspraak op bijzonder partnerpensioen in de vorm van een periodieke uitkering.

## HOOFDSTUK 14

### SLOTBEPALINGEN

#### ARTIKEL 14.1

##### Bijzondere regeling

1. Het bestuur is bevoegd op verzoek van een werkgever voor één of meer deelnemers, als bedoeld in artikel 5, eerste lid sub a en b van de statuten tegen betaling van periodieke premies of koopsommen en op door het fonds vastgestelde voorwaarden de rechten op pensioen volgens dit reglement te verhogen.
2. Het bestuur is bevoegd, op verzoek van een deelnemer, met deze een overeenkomst te sluiten, waarbij de rechten op pensioen waarop hij volgens dit reglement recht heeft, kunnen worden verhoogd, voor zover dit mogelijk is binnen het raam van de regeling als bedoeld in het vierde lid van artikel 13 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993. Het bestuur stelt de premie of de koopsom vast, gehoord de actuaris en bepaalt de overige voorwaarden met betrekking tot deze overeenkomst.
3. Vervallen.
4. Het bestuur stelt, gehoord de actuaris, een tarief vast voor de bijzondere regelingen. Het bestuur is bevoegd dit tarief te wijzigen, gehoord de actuaris, indien in de actuariële grondslagen van het fonds wijziging komt. Van een wijziging in het tarief wordt door het bestuur aan de belanghebbenden kennis gegeven, onder mededeling van het tijdstip waarop voor hen de wijziging van kracht wordt.
5. Het bestuur geeft aan de betrokken deelnemers bewijsstukken af van de ingevolge dit artikel toegekende rechten op ouderdomspensioen.
6. Het bestuur en de werkgever zullen bij toepassing van het bepaalde in dit artikel binnen de grenzen van paragraaf 5.3 van de Pensioenwet inzake taakafbakening blijven.

#### ARTIKEL 14.2

##### Citeertitel:

Dit reglement kan worden aangehaald als "Pensioenreglement 55+ werknemers".

**ARTIKEL 14.3**Inwerkingtreding

Dit pensioenreglement 55+ werknemers is in werking getreden op 1 januari 2006 en is laatstelijk gewijzigd op 30 september 2011. De wijzigingen aangebracht in artikel 3.4 hebben terugwerkende kracht tot 1 januari 2007.

## BIJLAGE A

Behorende bij artikel 1.2

### VRIJSTELLING WEGENS GEMOEDSBEZWAARDEN

#### ARTIKEL A.1

##### Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

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

## ARTIKEL A.2

### Spaarbijdragen

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

## ARTIKEL A.3

### Spaarrekening

1. De ingevolge artikel A.2 voor een deelnemer betaalde spaarbijdragen, worden geboekt op een spaarrekening. Het saldo daarvan wordt verhoogd met rente. Deze rente is gelijk aan het voortschrijdend gemiddelde rendement van het fonds van de afgelopen periode van vijf boekjaren voorafgaande aan het boekjaar waarin de rentebijdrage plaats heeft, verminderd met een half procent en daarna naar beneden afgerond op een veelvoud van een vierde procent.
2. Het spaartegoed wordt na het bereiken van de 65-jarige leeftijd in gelijke termijnen aan de werknemer gedurende 15 jaar uitgekeerd. Indien het jaarbedrag lager is dan het bedrag genoemd in artikel 32, vijfde lid, van de Pensioen- en spaarfondsenwet wordt het spaarbedrag in één keer uitgekeerd.

## ARTIKEL A.4

### Van kracht worden pensioenregeling

Indien de deelnemer, die geen vrijstelling heeft en die geen aanvraag had gedaan als bedoeld in artikel A.2, tweede lid, uit de dienst treedt van de aangesloten werkgever die wel een vrijstelling heeft, wordt voor hem de pensioenregeling volledig van kracht. Hetzelfde geldt als een dergelijke deelnemer overlijdt of de pensioenrichtdatum bereikt. Het op zijn naam geboekte spaarsaldo vervalt en de voor hem betaalde spaarbijdragen worden als voor hem betaalde premie beschouwd.

**ARTIKEL A.5**Intrekking vrijstelling

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

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

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

## BIJLAGE B

Behorende bij artikel 1.3

### VRIJSTELLING

#### ARTIKEL B.1

##### Vrijstelling in verband met bestaande pensioenvoorziening, concernvorming of cao

1. Op verzoek van een werkgever wordt aan alle werknemers of een deel van de werknemers vrijstelling van de verplichting tot deelneming in het fonds en van de premiebetaling aan het fonds verleend indien die werknemers van die werkgever al deelnemen in een pensioenregeling en indien:
  - a. de pensioenregeling voor die werknemers reeds gold zes maanden voor het moment van de in behandeling genomen indiening van het verzoek, bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de wet: met ingang van de dag dat de verplichtstelling, bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de wet in werking treedt; dan wel
  - b. de verplichtstelling van het fonds als gevolg van verandering van bedrijfsactiviteiten van de werkgever op hem en zijn werknemers van toepassing is geworden en hij 6 maanden voor dat tijdstip zelfstandig een eigen pensioenvoorziening voor die werknemers had getroffen: met ingang van het moment waarop de verplichtstelling op hem en zijn werknemers van toepassing wordt.
2. Op verzoek van een werkgever wordt aan alle werknemers of een deel van de werknemers vrijstelling van de verplichting tot deelneming in het fonds en van de verplichting tot premiebetaling aan het fonds verleend indien die werkgever deel uitmaakt of deel is gaan uitmaken van een concern waarbij:
  - a. zowel de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg van die werkgever betrokken vakorganisaties als de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg van het concern betrokken vakorganisaties, betrokken zijn geweest bij de concernvorming;
  - b. het concern al een pensioenvoorziening heeft, die in overleg met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties tot stand is gekomen;
  - c. bij het concern op de dag waarop het verzoek om vrijstelling wordt ingediend ten minste 100 werknemers werkzaam zijn die niet in het fonds deelnemen;
  - d. het aantal actieve deelnemers waarop de pensioenvoorziening van het concern van toepassing is, op de dag waarop het verzoek om vrijstelling wordt ingediend ten minste 25% dan wel ten minste 50 actieve deelnemers meer bedraagt, dan het aantal werknemers waarvoor de vrijstelling wordt gevraagd; en
  - e. het verzoek om vrijstelling tevens wordt gedaan door of namens het concern en de vakorganisaties, bedoeld in onderdeel b.

Onder concern als bedoeld in dit lid wordt verstaan een aantal juridisch zelfstandige ondernemingen dat is onderworpen aan een gemeenschappelijke leiding.

3. Op verzoek van een werkgever wordt voor alle werknemers of een deel van de werknemers vrijstelling van de verplichting tot deelneming in het fonds en van de verplichting tot premiebetaling aan het fonds verleend voor zover een besluit tot algemeen verbindend verklaring van bepalingen van een collectieve arbeidsovereenkomst op die werkgever niet van toepassing is of indien dat besluit wel op hem en zijn werknemers van toepassing is, voor zover hij hiervan vrijstelling heeft gekregen en met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties een afzonderlijke pensioenvoorziening is overeengekomen.

## ARTIKEL B.2

### Vrijstelling in verband met beleggingsrendement

1. Op verzoek van een werkgever wordt voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever vrijstelling verleend indien:
  - a. uit de performancetoets, uitgevoerd over een periode van 5 kalenderjaren aan de hand van bijlage 1 bij het vrijstellingsbesluit, blijkt dat het feitelijk behaalde beleggingsrendement van het fonds in negatieve zin aanzienlijk afwijkt van het rendement van de door het fonds vastgestelde normportefeuille waarbij van een aanzienlijke afwijking in negatieve zin sprake is indien de uitkomst van de berekening van de performancetoets minder is dan -1,28;
  - b. blijkt dat het fonds niet of in onvoldoende mate heeft voldaan aan het tweede of derde lid; of
  - c. blijkt dat het fonds, indien het vierde lid is toegepast, niet of in onvoldoende mate heeft voldaan aan dat vierde lid.
2. Ten behoeve van de performancetoets, bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, wordt door het bestuur jaarlijks het beleggingsbeleid voor het daarop volgende kalenderjaar vastgesteld waarbij een adequate verdeling van de beleggingen is gemaakt in vastrentende en zakelijke waarden. Van een adequate verdeling tussen vastrentende en zakelijke waarden is sprake indien aannemelijk gemaakt kan worden dat die verdeling:
  - a. is bepaald in samenhang met het financieringsbeleid en is afgestemd op de pensioenverplichtingen, daarbij inbegrepen de reglementaire indexatieverplichtingen rekening houdend met het tot dan toe terzake gevoerde beleid, zodanig dat dit over een lange termijn leidt tot een lage premie en een stabiel premieverloop;
  - b. is gekozen op basis van projecties die gebaseerd zijn op realistische en onderling consistente veronderstellingen; en
  - c. de toets op toereikendheid ten aanzien van de continue dekking van de verworven aanspraken, uitgaande van prudente veronderstellingen, heeft doorstaan.

3. De normportefeuille, bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, wordt jaarlijks door het bestuur voor het daarop volgende kalenderjaar vastgesteld en is gebaseerd op de in het tweede lid bedoelde verdeling van beleggingen in vastrentende waarden en zakelijke waarden, waarbij deze verdeling verder onderverdeeld wordt naar beleggingscategorieën en landen of sectoren waarin belegd wordt en waarbij deze onderverdeling voorzien wordt van herbeleggingsindices voor het daarop volgende jaar die breed samengesteld, belegbaar en objectief meetbaar zijn. Indien geen representatieve openbare herbeleggingsindex bestaat of van toepassing is, kan een representatieve lokale rentemarktindex vermeerderd met 1 procentpunt of een representatieve niet-openbare herbeleggingsindex worden gebruikt.
4. In afwijking van het tweede en derde lid kan het bestuur een eenmaal vastgesteld beleggingsbeleid respectievelijk vastgestelde normportefeuille in de loop van een jaar voor het dan nog resterende deel van dat jaar éénmalig opnieuw vaststellen indien door een onvoorziene substantiële wijziging in de verplichtingenstructuur of door een substantiële wijziging in de waarde van de beleggingen niet langer sprake is van een adequate verdeling tussen vastrentende en zakelijke waarden als bedoeld in het tweede en derde lid. De noodzaak tot het op korte termijn opnieuw vaststellen blijkt uit een na 1 november van het voorafgaande kalenderjaar opgestelde Asset Liability Managementstudie, uitgevoerd naar aanleiding van de gewijzigde verplichtingenstructuur of de gewijzigde waarde van de beleggingen, en uit een verklaring van een externe deskundige die niet bij die studie betrokken is geweest, waarin de uitkomst van die studie wordt onderschreven.
5. Het bestuur:
  - a. deelt op verzoek vanaf 1 april van het desbetreffende jaar schriftelijk mee welk beleggingsbeleid als bedoeld in het tweede lid het heeft gekozen waarbij de gemaakte keuzes met een toelichting zijn onderbouwd;
  - b. overlegt op verzoek vanaf 1 april van het desbetreffende jaar een verklaring van een externe accountant die voldoet aan artikel 2:393, eerste lid, van het Burgerlijk Wetboek, waaruit blijkt dat een normportefeuille als bedoeld in het derde lid is vastgesteld en voorzien van een toelichting, waarbij de gemaakte keuzes zijn onderbouwd;
  - c. deelt op verzoek vanaf 1 januari schriftelijk mee welke normportefeuille als bedoeld in het derde lid het over het daaraan voorafgaande jaar had gekozen waarbij de gemaakte keuzes met een toelichting zijn onderbouwd;
  - d. stelt op verzoek vanaf 1 april de over het voorafgaande jaar gehanteerde niet-openbare herbeleggingsindices, bedoeld in het derde lid, ter beschikking zonder hiervoor op enigerlei wijze kosten in rekening te brengen;
  - e. deelt op verzoek vanaf 1 april schriftelijk het feitelijke rendement van het fonds en het rendement van de gekozen normportefeuille als bedoeld in punt 3 van bijlage 1 bij het vrijstellingsbesluit mee;
  - f. deelt op verzoek vanaf 1 april schriftelijk de uitkomst van de berekening, bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, mee; en
  - g. doet, in het geval het beleggingsbeleid en de normportefeuille opnieuw zijn vastgesteld als bedoeld in het vierde lid,
    - 1° de mededeling, bedoeld in onderdeel a, vanaf de 15e dag na totstandkoming van het nieuwe beleggingsbeleid;
    - 2° de verklaring, bedoeld in onderdeel b, vanaf de 15e dag na totstandkoming van de nieuwe normportefeuille;

- 3° een mededeling van het opnieuw vaststellen van het beleggingsbeleid en de normportefeuille in de Staatscourant uiterlijk de 15e dag na de vaststelling; en
- 4° doet aan de aangesloten werkgevers binnen 2 maanden na het opnieuw vaststellen van het beleggingsbeleid en de normportefeuille een schriftelijke mededeling toekomen.

### **ARTIKEL B.3**

#### Vrijstelling om andere redenen

Op verzoek van een werkgever kan voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever ook om andere redenen dan genoemd in de artikelen B.1 en B.2, vrijstelling worden verleend.

### **ARTIKEL B.4**

#### Verlening respectievelijk intrekking van vrijstelling

Onder pensioenuitvoerder wordt in dit artikel verstaan:  
een ondernemingspensioenfonds, een bedrijfstakpensioenfonds of een verzekeraar die zetel heeft in Nederland.

1. Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever of, in het geval pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds of een ander bedrijfstakpensioenfonds, het bestuur van het desbetreffende fonds, aan De Nederlandsche Bank en aan het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds dat vrijstelling verleent inlichtingen zal verstrekken, die De Nederlandsche Bank of laatstgenoemd bestuur ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verlangt. De inlichtingen worden desverlangd schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door De Nederlandsche Bank onderscheidenlijk door bedoeld bestuur, schriftelijk te stellen termijn verstrekt.
2. Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever ten behoeve van zijn werknemers een andere pensioenvoorziening heeft of deze zal treffen en deze heeft ondergebracht of zal onderbrengen bij een pensioenuitvoerder als bedoeld in artikel 23, eerste lid, van de Pensioenwet.
3. Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever ten behoeve van zijn werknemers een andere pensioenvoorziening heeft en deze heeft ondergebracht bij een andere pensioenuitvoerder als bedoeld in artikel 23, eerste lid, van de Pensioenwet dan wel dat de werkgever ten behoeve van zijn werknemers binnen 12 maanden na het moment waarop de vrijstelling wordt verleend een andere pensioenvoorziening zal treffen en deze zal onderbrengen bij een ander bedrijfstakpensioenfonds, een ondernemingspensioenfonds of een verzekeraar als bedoeld in artikel 23, eerste lid, van de Pensioenwet.
4. Aan de vrijstelling bedoeld in de artikelen B.1, eerste lid, en B.3 wordt het voorschrift verbonden dat de pensioenregeling van de werkgever volgens de berekening aan de hand van bijlage 3 bij het vrijstellingsbesluit te allen tijde ten minste actuarieel en financieel gelijkwaardig is aan die van het fonds.

5. Aan de vrijstelling bedoeld in artikel B.2, eerste lid, wordt het voorschrift verbonden dat aan de pensioenregeling van de werkgever ten minste dezelfde aanspraken worden ontleend als aan de pensioenregeling van het fonds.
6. Aan de vrijstelling kunnen met inachtneming van het in dit artikel bepaalde door het fonds nadere voorschriften worden verbonden ter verzekering van een goede uitvoering van de wet.
7. Een vrijstelling kan door het fonds worden ingetrokken, indien niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden bedoeld in artikel B.1, indien niet meer wordt voldaan aan de reden tot vrijstelling bedoeld in artikel B.3 of indien wordt gehandeld in strijd met een of meer aan de vrijstelling verbonden voorschriften. In afwijking van artikel B.2, eerste lid, sub a, wordt de performance-toets in 2002 uitgevoerd over de periode 26 april 1998 tot 1 januari 2002. Artikel B.2, vijfde lid, is hierbij van overeenkomstige toepassing.

## **ARTIKEL B.5**

### Fusie werkgevers met vrijstellingen van zelfde bedrijfstakpensioenfonds

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

## ARTIKEL B.6

### Fusie werkgevers met en zonder vrijstellingen van zelfde bedrijfstakpensioenfonds

1. Na een fusie tussen oude werkgevers op wie dezelfde verplichtstelling van toepassing is en waarbij niet aan alle oude werkgevers een verplichte vrijstelling is verleend, vervallen de vrijstellingen.
2. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid wordt op verzoek van de nieuwe werkgever van wie ten minste 50% van de werknemers voor de fusie in dienst was bij een of meer oude werkgevers aan wie een verplichte vrijstelling was verleend:
  - a. de vrijstelling uitgebreid tot alle huidige en toekomstige werknemers van de nieuwe werkgever, of
  - b. de vrijstelling gehandhaafd voor de op het tijdstip van fusie in dienst zijnde werknemers van de oude werkgever of oude werkgevers met een vrijstelling.
3. Indien de nieuwe werkgever een verzoek doet tot uitbreiding van de vrijstelling, bedoeld in het tweede lid, onderdeel a, kan het fonds daaraan de voorwaarde verbinden dat de nieuwe werkgever een financiële bijdrage betaalt ter vergoeding van het verzekeringstechnisch nadeel dat het fonds hierdoor lijdt. De hoogte van deze bijdrage wordt berekend volgens bijlage 2 bij het vrijstellingsbesluit, tenzij partijen anders overeenkomen.
4. In geval van uitbreiding of handhaving van de vrijstelling, bedoeld in het tweede lid, blijven de voorschriften, bedoeld in artikel B.4, van toepassing en wordt de vrijstelling vanaf het tijdstip van fusie geacht te zijn verleend aan de nieuwe werkgever.

## ARTIKEL B.7

### Fusie werkgevers met en zonder vrijstellingen van verschillende bedrijfstakpensioenfondsen

1. Op verzoek van een nieuwe werkgever die is ontstaan na een fusie tussen oude werkgevers op wie verschillende verplichtstellingen van toepassing waren en op wie na de fusie één verplichtstelling van toepassing wordt, wordt een aan een oude werkgever in het kader van dezelfde verplichtstelling verleende vrijstelling uitgebreid tot alle huidige en toekomstige werknemers van de nieuwe werkgever.
2. Op verzoek van een nieuwe werkgever die is ontstaan na een fusie tussen oude werkgevers op wie verschillende verplichtstellingen van toepassing waren en op welke na de fusie één verplichtstelling van toepassing wordt, wordt een aan één of meer oude werkgevers in het kader van dezelfde verplichtstelling verleende vrijstelling gehandhaafd voor alle werknemers van die oude werkgever.
3. Op verzoek van een nieuwe werkgever die is ontstaan na een fusie tussen oude werkgevers op wie verschillende verplichtstellingen van toepassing waren en op wie na de fusie verschillende verplichtstellingen van toepassing blijven, wordt een aan één of meer oude werkgevers verleende vrijstelling gehandhaafd voor alle werknemers van die oude werkgever en voor de toekomstige werknemers van de nieuwe werkgever die onder dezelfde verplichtstelling vallen.

4. In geval van uitbreiding of handhaving van de vrijstelling, bedoeld in het eerste, tweede en derde lid, blijven de voorschriften, bedoeld in artikel B.4, van toepassing en wordt de vrijstelling vanaf het tijdstip van fusie geacht te zijn verleend aan de nieuwe werkgever.

## **ARTIKEL B.8**

### Vrijstelling na splitsing

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

## **ARTIKEL B.9**

### Vrijstelling na doorstart

1. Op verzoek van een werkgever op wie een verplichtstelling van toepassing is, wordt een verplichte vrijstelling gehandhaafd die is verleend aan een gefailleerde werkgever wiens activiteiten hij geheel of nagenoeg geheel voortzet in het kader van een doorstart, mits:
  - a. de doorstart plaatsvindt binnen één jaar na het faillissement, en
  - b. ten minste 50% van de werknemers van de gefailleerde werkgever in dienst is gekomen bij die werkgever.

Onder een verplichte vrijstelling wordt in dit verband verstaan: een vrijstelling welke is verleend op een van de gronden, bedoeld in de artikelen B.1 en B.2.

2. Bij de handhaving van de vrijstelling, bedoeld in het eerste lid, blijven de voorschriften, bedoeld in artikel B.4, van toepassing en wordt de vrijstelling vanaf het tijdstip van doorstart geacht te zijn verleend aan de werkgever die de doorstart maakt voor zijn huidige en toekomstige werknemers.

## ARTIKEL B.10

### Gevolgen vrijstelling

1. Indien de vrijstelling is verzocht door de werkgever geldt het verzoek mede als te zijn gedaan door de betrokken werknemer(s). Mededeling van de beslissing op een verzoek tot vrijstelling aan de werkgever die het verzoek heeft gedaan, geldt mede als te zijn gedaan aan de betrokken werknemer(s).
2. Een verleende vrijstelling heeft tot gevolg, dat, zolang de vrijstelling geldt, de vrijgestelde werknemer(s) geen deelnemer(s) is (zijn) in het fonds. Zolang op een verzoek om vrijstelling niet afwijzend is beslist, kunnen noch door de betrokken werknemer(s), noch door hun nagelaten betrekkingen rechten worden ontleend aan dit reglement voor zover zij niet reeds aanspraken hebben verworven op grond van de deelneming.

## ARTIKEL B.11

### Overgangsbepalingen

1. In afwijking van artikel B.2, eerste lid, onderdeel a, wordt de beleggingsperformancetoets in 2002 uitgevoerd over de periode 26 april 1998 tot 1 januari 2002 en in 2003 over de periode 26 april 1998 tot 1 januari 2003.
2. In afwijking van artikel B.2, derde lid, wordt voor het jaar 1998 uitgegaan van een vóór 26 augustus 1998 door het bestuur van het fonds vast te stellen normportefeuille die naar keuze van het fonds of is gebaseerd op de feitelijke verdeling van de beleggingen in vastrentende en zakelijke waarden zoals het fonds die hanteerde op 26 april 1998 of is gebaseerd op de gemiddelde feitelijke verdeling van de beleggingen in vastrentende waarden in de maand april 1998. Artikel B.2, vierde lid, is hierbij van overeenkomstige toepassing.
3. In afwijking van het bepaalde in de eerste volzin van het tweede lid, kan, indien vóór 1 januari 1998 door het bestuur van het fonds voor het jaar 1998 een normportefeuille is vastgesteld, van die normportefeuille worden uitgegaan. Bij de uitvoering van de performancetoets bedoeld in het eerste lid, wordt in dat geval de normportefeuille gehanteerd zoals deze luidde op 26 april 1998.
4. Voor de jaren 1999 en 2000 wordt bij de berekening van de performancetoets bedoeld in artikel B.2, eerste lid, onderdeel a, uitgegaan van de normportefeuille die is vastgesteld voor die jaren op grond van artikel B.2, derde lid, en de daarop berustende bepalingen van de Wet betreffende verplichte deelneming in een bedrijfspensioenfonds (Wet van 17 maart 1949, Stb. 1949, J 121) zoals die wet en de daarop rustende bepalingen luiden op 31 december 2000.
5. Op vrijstellingen die reeds waren verleend vóór 26 april 1998 blijft de per die datum buiten werking gestelde vrijstellingsregeling van toepassing.

6. Vrijstellingen die reeds waren verleend vóór 1 januari 2001 krachtens de Vrijstellingsregeling Wet Bpf zoals die luidde op 31 december 2000, worden aangemerkt als vrijstellingen in de zin van artikel 13 van de wet.

## BIJLAGE C

Behorende bij ARTIKEL 13.3 lid 7

### Afkoopfactoren per 1 januari 2011

#### *Afkoop OP + 0,7 PP wegens gering bedrag (inclusief emigratie)*

Gecombineerde factoren, gebaseerd op 100% man en 0% vrouw

Leeftijd	Factor OP 1,00 n/ax	Factor PP 1,05 ax/y <sup>1</sup>	Combinatie	Leeftijd	Factor OP 1,00 n/ax	Factor PP ax/y	Combinatie
21	4,194	1,026	4,912	66	14,424	3,340	16,762
22	4,308	1,059	5,049	67	13,954	3,383	16,322
23	4,424	1,092	5,189	68	13,472	3,424	15,869
24	4,544	1,127	5,332	69	12,981	3,460	15,403
25	4,666	1,162	5,480	70	12,483	3,489	14,925
26	4,791	1,199	5,630	71	11,980	3,509	14,436
27	4,918	1,237	5,784	72	11,478	3,515	13,938
28	5,048	1,276	5,941	73	10,977	3,505	13,430
29	5,180	1,315	6,101	74	10,480	3,479	12,915
30	5,314	1,356	6,263	75	9,986	3,437	12,392
31	5,451	1,398	6,429	76	9,499	3,377	11,863
32	5,590	1,441	6,598	77	9,021	3,297	11,329
33	5,731	1,485	6,770	78	8,550	3,201	10,790
34	5,874	1,531	6,946	79	8,086	3,088	10,247
35	6,020	1,578	7,124	80	7,625	2,962	9,698
36	6,168	1,626	7,307	81	7,172	2,822	9,147
37	6,320	1,677	7,494	82	6,729	2,669	8,597
38	6,476	1,728	7,685	83	6,297	2,504	8,050
39	6,634	1,781	7,881	84	5,873	2,331	7,504
40	6,797	1,835	8,081	85	5,461	2,148	6,965
41	6,964	1,892	8,288	86	5,058	1,963	6,433
42	7,136	1,950	8,501	87	4,672	1,774	5,914
43	7,315	2,011	8,722	88	4,306	1,583	5,414
44	7,500	2,074	8,951	89	3,967	1,391	4,940
45	7,691	2,139	9,188	90	3,661	1,199	4,500
46	7,891	2,205	9,435	91	3,372	1,018	4,084
47	8,103	2,272	9,693	92	3,124	0,844	3,715
48	8,326	2,339	9,963	93	2,892	0,687	3,373
49	8,562	2,406	10,246	94	2,692	0,544	3,073
50	8,812	2,473	10,543	95	2,490	0,424	2,786
51	9,076	2,539	10,854	96	2,315	0,322	2,540
52	9,359	2,606	11,182	97	2,151	0,237	2,318
53	9,658	2,673	11,529	98	2,000	0,170	2,118
54	9,978	2,740	11,896	99	1,860	0,118	1,942
55	10,317	2,807	12,282	100	1,735	0,079	1,790
56	10,678	2,875	12,691	101	1,631	0,052	1,667
57	11,061	2,943	13,120	102	1,533	0,032	1,555
58	11,466	3,009	13,572	103	1,441	0,020	1,454
59	11,895	3,075	14,047	104	1,355	0,012	1,363
60	12,348	3,139	14,545	105	1,274	0,007	1,279

<sup>1</sup> Wzp-opslag van 5% op latent PP tot leeftijd 65.

61	12,821	3,205	15,065	106	1,199	0,004	1,201
62	13,315	3,270	15,604	107	1,128	0,002	1,130
63	13,826	3,334	16,160	108	1,063	0,001	1,064
64	14,350	3,399	16,729	109	1,003	0,000	1,003
65	14,883	3,295	17,190	110	0,947	0,000	0,947

**Afkoop ingegaan partnerpensioen wegens gering bedrag**

Factoren gebaseerd op 100% vrouw en 0% man

Leeftijd	Factor ay	Leeftijd	Factor ay
21	27,284	66	14,998
22	27,134	67	14,568
23	26,980	68	14,126
24	26,820	69	13,673
25	26,655	70	13,211
26	26,486	71	12,741
27	26,311	72	12,266
28	26,131	73	11,784
29	25,947	74	11,296
30	25,758	75	10,807
31	25,564	76	10,313
32	25,363	77	9,816
33	25,157	78	9,319
34	24,945	79	8,825
35	24,727	80	8,338
36	24,503	81	7,860
37	24,272	82	7,390
38	24,036	83	6,930
39	23,794	84	6,487
40	23,545	85	6,056
41	23,290	86	5,644
42	23,029	87	5,247
43	22,762	88	4,873
44	22,489	89	4,525
45	22,211	90	4,194
46	21,927	91	3,878
47	21,637	92	3,587
48	21,341	93	3,325
49	21,042	94	3,074
50	20,738	95	2,830
51	20,429	96	2,613
52	20,115	97	2,415
53	19,796	98	2,243
54	19,469	99	2,087
55	19,135	100	1,938
56	18,794	101	1,821
57	18,447	102	1,710
58	18,094	103	1,606
59	17,736	104	1,509
60	17,371	105	1,417

61	16,999	106	1,331
62	16,619	107	1,251
63	16,230	108	1,176
64	15,830	109	1,107
65	15,419	110	1,042

---

”.

**BIJLAGE D**

Behorende bij ARTIKEL 4.5

**Hoog/Laag-factoren per 1 januari 2011****Hoog/Laag uitkering verhouding 100/75**

<b>Pensioenleeftijd</b>	<b>Hoog/Laag 5 jaar</b>		<b>Hoog/Laag 10 jaar</b>	
	<b>1e 5 jaar</b>	<b>na 5 jaar</b>	<b>1e 10 jaar</b>	<b>na 10 jaar</b>
55	1,231	0,923	1,157	0,868
56	1,229	0,922	1,154	0,866
57	1,227	0,921	1,151	0,864
58	1,225	0,919	1,148	0,861
59	1,223	0,917	1,145	0,859
60	1,221	0,916	1,142	0,856
61	1,218	0,914	1,138	0,853
62	1,216	0,912	1,134	0,851
63	1,213	0,910	1,130	0,848
64	1,210	0,908	1,126	0,844
65	1,207	0,905	1,121	0,841
66	1,204	0,903	1,117	0,838
67	1,200	0,900	1,112	0,834
68	1,196	0,897	1,107	0,830
69	1,192	0,894	1,102	0,826
70	1,188	0,891	1,096	0,822

**Laag/Hoog uitkering verhouding 75/100**

<b>Pensioenleeftijd</b>	<b>Laag/Hoog 5 jaar</b>		<b>Laag/Hoog 10 jaar</b>	
	<b>1e 5 jaar</b>	<b>na 5 jaar</b>	<b>1e 10 jaar</b>	<b>na 10 jaar</b>
55	0,800	1,067	0,847	1,129
56	0,801	1,068	0,849	1,132
57	0,802	1,069	0,851	1,135
58	0,803	1,071	0,853	1,138
59	0,804	1,072	0,856	1,141
60	0,806	1,074	0,858	1,144
61	0,807	1,076	0,861	1,148
62	0,809	1,078	0,864	1,152
63	0,810	1,080	0,867	1,156
64	0,812	1,083	0,870	1,160
65	0,814	1,085	0,874	1,165
66	0,816	1,088	0,878	1,170
67	0,818	1,091	0,882	1,176
68	0,821	1,094	0,886	1,181
69	0,823	1,098	0,891	1,187
70	0,826	1,101	0,895	1,194

## Hoog-Laag tot 65 jaar (PP ongewijzigd)

Ingangs- leeftijd	Maand											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
55	1,187	1,199	1,211	1,224	1,236	1,249	1,261	1,274	1,288	1,301	1,315	1,328
56	1,342	1,357	1,372	1,388	1,403	1,419	1,435	1,452	1,468	1,485	1,503	1,52
57	1,538	1,557	1,576	1,596	1,616	1,637	1,658	1,679	1,701	1,723	1,746	1,769
58	1,792	1,817	1,843	1,869	1,896	1,924	1,952	1,98	2,01	2,04	2,071	2,102
59	2,135	2,169	2,205	2,241	2,279	2,317	2,357	2,397	2,439	2,482	2,526	2,572
60	2,619	2,669	2,721	2,775	2,83	2,888	2,947	3,009	3,072	3,138	3,207	3,278
61	3,351	3,431	3,513	3,6	3,69	3,784	3,882	3,985	4,093	4,206	4,324	4,449
62	4,58	4,723	4,874	5,034	5,203	5,384	5,575	5,78	5,999	6,234	6,486	6,757
63	7,05	7,377	7,733	8,122	8,55	9,022	9,546	10,13	10,787	11,529	12,376	13,351
64	14,485	15,851	17,489	19,493	21,996	25,216	29,508	35,517	44,531	59,554	89,6	179,739

OP tot 65 tegen inlevering van € 1 OP vanaf 65 (PP blijft ongewijzigd).

**BIJLAGE E**

Behorende bij ARTIKEL 4.4

**Uitruilfactoren per 1 januari 2011****Uitruil PP voor OP**

(Uitruil €1,- PP =&gt; factor x €1,- OP)

**Pensioenleeftijd 65**

<b>Leeftijd</b>	<b>Factor</b>
65	0,221
64	0,226
63	0,230
62	0,234
61	0,238
60	0,242
59	0,246
58	0,250
57	0,253
56	0,256
55	0,259
54	0,262
53	0,264
52	0,265
51	0,266
50	0,267
49	0,268
48	0,268
47	0,267
46	0,266
45	0,265
44	0,263
43	0,262
42	0,260
41	0,259
40	0,257
39	0,256
38	0,254
37	0,253
36	0,251
35	0,250
34	0,248
33	0,247
32	0,246
31	0,244
30	0,243
29	0,242
28	0,241
27	0,240
26	0,238
25	0,237
24	0,236
23	0,235
22	0,234
21	0,233

<b>Pensioenleeftijd</b>	<b>Factor</b>
70	0,280
69	0,267
68	0,254
67	0,242
66	0,232
65	0,221
64	0,211
63	0,201
62	0,192
61	0,183
60	0,175
59	0,168
58	0,160
57	0,154
56	0,147
55	0,141

**Uitruil OP voor PP**

Uitruil €1,- OP =&gt; factor x €1,- PP

**Pensioenleeftijd 65**

Leeftijd	Factor
65	4,517
64	4,433
63	4,354
62	4,275
61	4,201
60	4,130
59	4,062
58	4,001
57	3,947
56	3,900
55	3,859
54	3,824
53	3,794
52	3,771
51	3,753
50	3,741
49	3,736
48	3,737
47	3,745
46	3,757
45	3,775
44	3,797
43	3,819
42	3,842
41	3,865
40	3,889
39	3,912
38	3,935
37	3,958
36	3,982
35	4,006
34	4,030
33	4,052
32	4,074
31	4,095
30	4,115
29	4,135
28	4,155
27	4,175
26	4,195
25	4,215
24	4,234
23	4,253
22	4,272
21	4,292

Pensioenleeftijd	Factor
70	3,578
69	3,752
68	3,935
67	4,125
66	4,320
65	4,517
64	4,739
63	4,970
62	5,208
61	5,456
60	5,708
59	5,963
58	6,234
57	6,515
56	6,807
55	7,107

**BIJLAGE F**

Behorende bij ARTIKEL 7.1

**Vervroegings- en uitstelfactoren per 1 januari 2011*****Vervroegen of uitstellen van de pensioenleeftijd van 65***

PP% 70%

Oude pensioenleeftijd 65

<b>Pensioenleeftijd</b>	<b>Vervroegings/uitstelfactoren</b>
55	0,585
56	0,614
57	0,646
58	0,679
59	0,716
60	0,755
61	0,798
62	0,843
63	0,892
64	0,944
65	1,000
66	1,061
67	1,129
68	1,203
69	1,284
70	1,374

## BIJLAGE G

Behorend bij ARTIKEL 11.1, vierde lid

### Uitstelfactoren VUT

Hieronder staan 3 tabellen waarmee bepaald kan worden met welke factor de VUT-uitkering verhoogd wordt in geval van uitstel. De werkelijke uitkering blijft 80% van de grondslag. De verhoging wordt omgezet in extra ouderdomspensioenen conform de 4e tabel. De tabellen in deze bijlage zijn vastgesteld met ingang van 1 januari 2011.

**Tabel 1**

Leeftijd bij ingang VUT	Leeftijd waarop reglementair met de VUT kan worden gegaan			Leeftijd bij ingang VUT	Leeftijd waarop reglementair met de VUT kan worden gegaan		
	58,0	58,5	59,0		58,0	58,5	59,0
58,00	1,000			61,50	2,117	1,945	1,778
58,08	1,013			61,58	2,172	1,995	1,824
58,17	1,027			61,67	2,230	2,048	1,873
58,25	1,040			61,75	2,291	2,104	1,924
58,33	1,055			61,83	2,356	2,164	1,978
58,42	1,069			61,92	2,425	2,226	2,035
58,50	1,084	1,000		62,00	2,497	2,293	2,096
58,58	1,099	1,014		62,08	2,572	2,361	2,158
58,67	1,115	1,028		62,17	2,650	2,433	2,224
58,75	1,132	1,043		62,25	2,734	2,510	2,294
58,83	1,148	1,058		62,33	2,824	2,592	2,369
58,92	1,166	1,074		62,42	2,919	2,679	2,448
59,00	1,184	1,090	1,000	62,50	3,021	2,773	2,534
59,08	1,202	1,107	1,015	62,58	3,131	2,873	2,625
59,17	1,220	1,124	1,031	62,67	3,249	2,981	2,723
59,25	1,239	1,141	1,047	62,75	3,376	3,097	2,829
59,33	1,259	1,160	1,063	62,83	3,513	3,223	2,944
59,42	1,280	1,178	1,080	62,92	3,662	3,359	3,068
59,50	1,301	1,198	1,098	63,00	3,824	3,508	3,203
59,58	1,322	1,218	1,116	63,08	3,994	3,663	3,346
59,67	1,345	1,238	1,135	63,17	4,180	3,834	3,501
59,75	1,368	1,260	1,154	63,25	4,383	4,020	3,671
59,83	1,393	1,282	1,174	63,33	4,608	4,227	3,859
59,92	1,418	1,304	1,195	63,42	4,857	4,455	4,068
60,00	1,444	1,328	1,217	63,50	5,135	4,709	4,300
60,08	1,470	1,352	1,239	63,58	5,446	4,994	4,560
60,17	1,497	1,377	1,261	63,67	5,798	5,316	4,854
60,25	1,525	1,403	1,285	63,75	6,197	5,683	5,188
60,33	1,554	1,430	1,309	63,83	6,657	6,103	5,571
60,42	1,585	1,458	1,335	63,92	7,189	6,591	6,016
60,50	1,617	1,487	1,361	64,00	7,814	7,163	6,537
60,58	1,650	1,517	1,389	64,08	8,525	7,814	7,132
60,67	1,684	1,548	1,417	64,17	9,377	8,596	7,845
60,75	1,720	1,581	1,447	64,25	10,419	9,551	8,717
60,83	1,757	1,615	1,478	64,33	11,722	10,745	9,806
60,92	1,796	1,651	1,511	64,42	13,396	12,280	11,207

61,00	1,837	1,688	1,545	64,50	15,629	14,326	13,075
61,08	1,878	1,726	1,579	64,58	18,754	17,191	15,690
61,17	1,922	1,766	1,615	64,67	23,443	21,489	19,612
61,25	1,967	1,807	1,653	64,75	31,257	28,652	26,150
61,33	2,014	1,851	1,693	64,83	46,886	42,978	39,225
61,42	2,064	1,897	1,735	64,92	93,772	85,957	78,450

Tabel 2

Uitstelfactoren VUT	Leeftijd waarop reglementair met de VUT kan worden gegaan			Leeftijd bij ingang VUT	Leeftijd waarop reglementair met de VUT kan worden gegaan		
	59,5	60,0	60,5		59,5	60,0	60,5
59,50	1,000			63,00	2,904	2,614	2,330
59,58	1,016			63,08	3,032	2,730	2,433
59,67	1,033			63,17	3,173	2,857	2,545
59,75	1,051			63,25	3,327	2,996	2,669
59,83	1,069			63,33	3,498	3,149	2,805
59,92	1,087			63,42	3,686	3,318	2,956
60,00	1,107	1,000		63,50	3,896	3,507	3,124
60,08	1,127	1,018		63,58	4,132	3,719	3,312
60,17	1,147	1,036		63,67	4,397	3,957	3,524
60,25	1,168	1,056		63,75	4,699	4,229	3,766
60,33	1,191	1,075		63,83	5,046	4,541	4,043
60,42	1,214	1,096		63,92	5,448	4,902	4,364
60,50	1,238	1,118	1,000	64,00	5,920	5,325	4,740
60,58	1,262	1,140	1,020	64,08	6,458	5,809	5,171
60,67	1,288	1,163	1,040	64,17	7,104	6,390	5,688
60,75	1,315	1,187	1,062	64,25	7,893	7,100	6,320
60,83	1,343	1,213	1,084	64,33	8,880	7,988	7,110
60,92	1,373	1,239	1,107	64,42	10,148	9,129	8,125
61,00	1,403	1,266	1,131	64,50	11,840	10,651	9,480
61,08	1,435	1,295	1,156	64,58	14,208	12,781	11,376
61,17	1,467	1,324	1,183	64,67	17,760	15,976	14,219
61,25	1,502	1,355	1,210	64,75	23,680	21,301	18,959
61,33	1,538	1,387	1,239	64,83	35,519	31,952	28,439
61,42	1,575	1,421	1,269	64,92	71,039	63,904	56,878
61,50	1,615	1,457	1,301				
61,58	1,657	1,494	1,334				
61,67	1,700	1,533	1,369				
61,75	1,747	1,575	1,406				
61,83	1,795	1,619	1,445				
61,92	1,847	1,665	1,486				
62,00	1,902	1,714	1,529				
62,08	1,958	1,765	1,574				
62,17	2,018	1,818	1,622				
62,25	2,081	1,875	1,673				
62,33	2,149	1,936	1,727				
62,42	2,221	2,001	1,785				
62,50	2,298	2,071	1,846				
62,58	2,381	2,145	1,913				
62,67	2,470	2,225	1,984				
62,75	2,566	2,311	2,060				
62,83	2,669	2,404	2,143				

62,92                    2,781    2,505    2,232

Tabel 3

Leeftijd bij ingang VUT	Leeftijd waarop reglementair met de VUT kan worden gegaan							
	61,0	61,5	62,0	62,5	63,0	63,5	64,0	64,5
61,00	1,000							
61,08	1,022							
61,17	1,045							
61,25	1,069							
61,33	1,095							
61,42	1,121							
61,50	1,149	1,000						
61,58	1,178	1,025						
61,67	1,209	1,052						
61,75	1,241	1,079						
61,83	1,276	1,109						
61,92	1,312	1,140						
62,00	1,350	1,173	1,000					
62,08	1,390	1,207	1,029					
62,17	1,432	1,244	1,060					
62,25	1,476	1,282	1,093					
62,33	1,524	1,324	1,128					
62,42	1,575	1,368	1,166					
62,50	1,629	1,415	1,206	1,000				
62,58	1,687	1,465	1,248	1,035				
62,67	1,750	1,519	1,294	1,073				
62,75	1,817	1,577	1,344	1,113				
62,83	1,890	1,640	1,397	1,157				
62,92	1,968	1,708	1,455	1,204				
63,00	2,054	1,782	1,518	1,256	1,000			
63,08	2,145	1,861	1,584	1,311	1,044			
63,17	2,244	1,947	1,658	1,371	1,092			
63,25	2,353	2,041	1,738	1,438	1,145			
63,33	2,473	2,145	1,826	1,511	1,203			
63,42	2,605	2,260	1,924	1,591	1,267			
63,50	2,753	2,388	2,033	1,681	1,338	1,000		
63,58	2,919	2,531	2,154	1,782	1,418	1,059		
63,67	3,106	2,693	2,292	1,895	1,508	1,126		
63,75	3,318	2,877	2,448	2,024	1,610	1,202		
63,83	3,561	3,087	2,627	2,172	1,728	1,288		
63,92	3,844	3,331	2,834	2,342	1,863	1,389		
64,00	4,174	3,617	3,077	2,542	2,022	1,506	1,000	
64,08	4,554	3,946	3,356	2,773	2,206	1,642	1,091	
64,17	5,009	4,341	3,692	3,051	2,426	1,807	1,200	
64,25	5,566	4,823	4,102	3,390	2,696	2,007	1,333	
64,33	6,261	5,426	4,615	3,813	3,033	2,258	1,500	
64,42	7,156	6,201	5,274	4,358	3,466	2,581	1,714	
64,50	8,348	7,234	6,153	5,085	4,044	3,011	2,000	1,000
64,58	10,018	8,681	7,384	6,102	4,852	3,613	2,400	1,200
64,67	12,523	10,851	9,230	7,627	6,066	4,517	3,000	1,500
64,75	16,697	14,468	12,307	10,169	8,087	6,022	4,000	2,000
64,83	25,045	21,703	18,460	15,254	12,131	9,033	6,000	3,000
64,92	50,091	43,405	36,920	30,508	24,262	18,066	12,000	6,000

Tabel 4

Leeftijd bij ingang VUT	Uitruil VUT voor Ouderdoms- pensioen		Leeftijd bij ingang VUT	Uitruil VUT voor Ouderdoms- pensioen	
	vanaf leeftijd 65			vanaf leeftijd 65	
58	0,558		61,5	0,258	
58,08	0,55		61,58	0,251	
58,17	0,543		61,67	0,244	
58,25	0,535		61,75	0,238	
58,33	0,527		61,83	0,231	
58,42	0,52		61,92	0,225	
58,5	0,512		62	0,218	
58,58	0,505		62,08	0,212	
58,67	0,498		62,17	0,205	
58,75	0,49		62,25	0,199	
58,83	0,483		62,33	0,192	
58,92	0,476		62,42	0,186	
59	0,468		62,5	0,179	
59,08	0,461		62,58	0,173	
59,17	0,454		62,67	0,167	
59,25	0,446		62,75	0,16	
59,33	0,439		62,83	0,154	
59,42	0,432		62,92	0,148	
59,5	0,424		63	0,142	
59,58	0,417		63,08	0,136	
59,67	0,41		63,17	0,129	
59,75	0,403		63,25	0,123	
59,83	0,396		63,33	0,117	
59,92	0,389		63,42	0,111	
60	0,382		63,5	0,105	
60,08	0,375		63,58	0,099	
60,17	0,367		63,67	0,093	
60,25	0,36		63,75	0,087	
60,33	0,353		63,83	0,081	
60,42	0,346		63,92	0,075	
60,5	0,339		64	0,069	
60,58	0,332		64,08	0,063	
60,67	0,326		64,17	0,057	
60,75	0,319		64,25	0,051	
60,83	0,312		64,33	0,045	
60,92	0,305		64,42	0,04	
61	0,298		64,5	0,034	
61,08	0,291		64,58	0,028	
61,17	0,285		64,67	0,022	
61,25	0,278		64,75	0,017	
61,33	0,271		64,83	0,011	
61,42	0,264		64,92	0,006	

## BIJLAGE H

### Actuariële grondslagen vanaf 1 januari 2011

Behorende bij de ARTIKELEN 3.1, lid 1, 3.3, 4.2, lid 1, 2 en 7 en 13.3, lid 3

Artikel	Omschrijving	Geldend	Geldende waarde
3.1, lid 1	Premiepercentage over - de minimum pensioengrondslag - het meerdere tot de maximum grondslag	vanaf 01-01-2005	- 8,7% - 13,3%
3.3	werknemersdeel premie - de minimum pensioengrondslag - het meerdere tot de maximum grondslag	vanaf 01-01-2006	-4,3% -6,7%
4.2, lid 2	maximum loon	vanaf 01-01-2011	€ 49.297,--
4.2, lid 2, onderdeel a	franchise	vanaf 01-01-2011	€ 21.419,--
4.2, lid 7, onderdeel a	minimum pensioengrondslag	vanaf 01-01-2011	€ 2.663,--
13.3, lid 3	wettelijk grensbedrag voor afkoop kleine pensioenen	in 2011	€ 427,29

## BIJLAGE I

### Actuariële grondslagen flexibiliseringsfactoren per 1 januari 2011

Intrest	- 4-kwartaals gemiddelde op basis van de rentetermijnstructuren zoals gepubliceerd door de Nederlandsche Bank (terugrekenend vanaf het derde kwartaal 2010; 30 september 2010).
Sterfte	- Volgens de "Prognosetafel 2010-2060" van het AG. Binnen deze tafel wordt gerekend met sterfteprognoses met verwachte verbeteringen in de levenskansen van 2010 tot en met het jaar 2060. Hierbij wordt rekening gehouden met het verschil in overlevingskansen tussen de werkende en de totale bevolking door toepassing van (de Towers Watson 2010) ervaringssterfte.
Gehuwdheid	- Voor uitgesteld partnerpensioen, behorend bij niet ingegaan ouderdompensioen wordt het systeem van onbepaalde partner gehanteerd, uitgaande van een partnerfrequentie zoals opgenomen in de AG-tafels Gehele Bevolking Mannen en Gehele Bevolking Vrouwen 1985-1990 voor iedere leeftijd tot en met de pensioen-leeftijd, verhoogd met 5%-punt. De partnerfrequentie is op de pensioendatum op 100% gesteld. Na de pensioenleeftijd neemt de partnerfrequentie af volgens sterftetafel van de verzekerden.
Leeftijden	- De leeftijden worden op maanden nauwkeurig vastgesteld.
Leeftijdsverschil	- Het leeftijdsverschil tussen man en vrouw is op 3 jaar gesteld (man ouder dan vrouw).
Uitkeringen	- Bij de waardering van de aanspraken is uitgegaan van de veronderstelling dat de pensioenuitkeringen continu geschieden.