

Pensioenreglement
Stichting Pensioenfonds Thales Nederland
2015

geldend per 1 januari 2023

Leeswijzer

Pensioenreglement

In deze uitgave van het pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland (hierna: het Fonds) is de pensioenregeling van Thales Nederland B.V. (hierna: de Werkgever) en van ondernemingen in Nederland waarvoor de Werkgever de arbeidsvoorwaarden vaststelt, opgenomen en worden de verschillende onderdelen van de pensioenregeling beschreven. De Werkgever volgt op hoofdlijnen de pensioenregeling van het Pensioenfonds voor de Metalektro, ook wel PME genoemd. De Werkgever is vrijgesteld van deelname aan de PME pensioenregeling omdat de pensioenregeling van de Werkgever minimaal actuarieel en financieel gelijkwaardig is aan de pensioenregeling van PME. Dit houdt in dat de pensioenregeling van de Werkgever kwalitatief gelijkwaardig is aan de pensioenregeling van PME.

Het pensioenreglement bevat definities van alle begrippen die in het pensioenreglement met een hoofdletter zijn geschreven (begrippen). De belangrijkste onderdelen van de pensioenregeling zijn een ouderdomspensioen, een nabestaandenpensioen (Partners en Kinderen) en een regeling voor arbeidsongeschikte deelnemers waarbij het Fonds de premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid (deels) kan overnemen. Ook wordt beschreven hoe de pensioenregeling wordt gefinancierd door de Werkgever en werknemers. Verder worden in het pensioenreglement verschillende pensioensituaties beschreven. In aanvulling op het pensioenreglement zijn er Beleidsregels. Deze Beleidsregels bevatten een nadere uitwerking van diverse bepalingen uit het pensioenreglement. Daarnaast zijn er pensioenregelingen die niet door het Fonds worden uitgevoerd, onder andere een vrijwillige ANW-hiaatpensioenregeling (ondergebracht bij Zwitserleven) en een vrijwillige nettopensioenregeling (ondergebracht bij Aegon). Aanvullende pensioenreglementen en Beleidsregels (waarin tevens de diverse overgangsregelingen zijn opgenomen) zijn te vinden op de website van het Fonds (<http://www.thalespensioenfonds.nl/>). Met werknemer en deelnemer worden in de pensioenregelingen zowel vrouwelijke als mannelijke werknemers/deelnemers bedoeld.

Het karakter van de pensioenregeling is een CDC regeling. Dit houdt het volgende in:

1. De Werkgever stelt bij aanvang van de onderhavige pensioenregeling in samenwerking met sociale partners een methodiek vast op basis waarvan de pensioenpremie wordt berekend. Deze methodiek maakt gebruik van veronderstellingen omtrent de (toekomstige ontwikkeling van) elementen die de kosten van pensioenopbouw bepalen en houdt geen verband met de realisatie van aannames in het verleden, noch met de huidige financiële positie van het Fonds. De pensioenpremie, die volgens deze methodiek wordt berekend, wordt bij aanvang van de pensioenregeling vastgesteld en vervolgens elke vijf jaar voor de toekomstige pensioenopbouw aangepast en uitgedrukt als een vast percentage van de pensioengrondslagsom.
2. De pensioenpremie die in enig jaar benodigd is voor de opbouw c.q. inkoop van pensioen dient ten minste gelijk te zijn aan de (gedempte) kostendekkende premie, zoals vastgesteld conform de ABTN van het Fonds.
3. De opbouw van pensioenaanspraken vindt, met inachtneming van punt 1, plaats op basis van een voorwaardelijk geïndexeerde middelloonregeling met een streefopbouwpercentage van 1,875% van de in dat jaar vastgestelde pensioengrondslag.
4. Als de totale pensioenpremie, als bedoeld in punt 1, in enig jaar echter ontoereikend is voor de inkoop van pensioenaanspraken zoals hierboven gedefinieerd onder punt 3, en indien dit tekort niet kan worden gefinancierd uit het premiedepot van het Fonds, dan zal het opbouwpercentage van alle deelnemers evenredig worden verlaagd tot een niveau waarop de premie, vermeerderd met de eventuele middelen uit de premie-egalisatiereserve, wel toereikend is voor de inkoop van nieuwe pensioenaanspraken.
5. Als de financiële positie van het Fonds niet toereikend is en dit tekort naar verwachting niet kan worden ingelopen, dan zullen de pensioenaanspraken en pensioenrechten van Deelnemers, Gewezen deelnemers, Pensioengerechtigden en andere Aanspraakgerechtigden worden verlaagd zodat de financiële positie binnen de daarvoor gestelde termijnen weer voldoet aan de eisen bij of krachtens de Pensioenwet.
6. Een en ander is nader uitgewerkt in het onderhavige pensioenreglement.

Inhoudsopgave

Leeswijzer.....	2
PENSIOENREGELING 2015	5
Artikel 1. Begrippen	5
Wanneer ben je Deelnemer?.....	11
Artikel 2 Deelname aan de pensioenregeling	11
Karakter pensioenregeling.....	11
Artikel 3 Karakter pensioenregeling.....	11
Pensioengrondslagen en Pensioenaanspraken.....	12
Artikel 4 Aanspraken.....	12
Artikel 5 Pensioengrondslag	12
Artikel 6 Ouderdomspensioen	13
Pensioen voor nabestaanden: Pensioen voor Partners en Kinderen van de overleden (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde	14
Artikel 7 Partnerpensioen.....	14
Artikel 8 Wezenpensioen	15
Verhoging en verlaging van pensioenen	17
Artikel 9 Voorwaardelijke toeslagverlening	17
Artikel 10 Verlaging van pensioen	18
Einde deelname.....	19
Artikel 11 Pensioenaanspraken bij einde deelname.....	19
Individuele voortzetting van deelname	20
Artikel 12 Voortzetting van deelname bij Arbeidsongeschiktheid	20
Artikel 13 Vrijwillige voortzetting van de deelname tijdens werkloosheid	22
Artikel 14 Vrijwillige voortzetting van de deelname	23
Afkoop klein pensioen en waardeoverdracht	24
Artikel 15 Afkoop kleine pensioenen.....	24
Artikel 16 Individuele waardeoverdracht.....	25
Bijzondere situaties:	27
Artikel 17 Verlof.....	27
Artikel 18 Scheiding	27
Financiering: Hoogte van de premie en de eigen bijdrage voor de Deelnemer.....	29
Artikel 19 Financiering pensioenregeling.....	29
Artikel 20 Premiebetaling in bijzondere omstandigheden.....	30
Als het pensioen ingaat: de pensioenuitkering aanvragen en keuzemogelijkheden bij pensioneren ...	31
Artikel 21 Pensioenuitkeringen aanvragen en uitbetalen	31
Artikel 22 Keuzemogelijkheden bij pensioeningang	31
Artikel 23 Deeltijdpensionering	32
Artikel 24 Vervroeging van ouderdomspensioen.....	32

Artikel 25 Uitstellen van Pensioen	33
Artikel 26 Uitrui van pensioenaanspraken	33
Artikel 27 Variatie in de hoogte van de pensioenuitkering: hoog/laag en laag/hoog.....	34
Wettelijke vrijstellingsregeling	34
Artikel 28 Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	34
Informatieverstrekking	35
Artikel 29 Informatieverstrekking	35
Collectieve aanvullende regeling.....	36
Artikel 30 Collectieve aanvullende regeling	36
Overgangsbepalingen	38
Slotbepalingen	38
Artikel 32 Juridische bepalingen	38
Artikel 33 Wijziging pensioenreglement.....	38
Artikel 34 Geschillen- en klachtenprocedure	39
Artikel 35 Hardheidsbepaling	39
Artikel 36 Inwerkingtreding.....	39

PENSIOENREGELING 2015 (GEWIJZIGD PER 1 JANUARI 2023)

Artikel 1. Begrippen

In dit pensioenreglement wordt verstaan onder:

1.1 Aanspraakgerechtigde

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

1.2 Afkoopgrens

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

1.3 AOW-datum

De eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer of Aanspraakgerechtigde de voor hem geldende de AOW-gerechtigde leeftijd volgens de Algemene Ouderdomswet bereikt.

1.4 AOW-Uitkering

De AOW-uitkering inclusief vakantietoeslag voor de gehuwde persoon.

1.5 Arbeidsongeschikt

De persoon die door het UWV als geheel of gedeeltelijk Arbeidsongeschikt is aangemerkt én een WIA- of WAO-uitkering ontvangt.

1.6 Belanghebbende

De persoon die een recht heeft op een ingegane pensioenuitkering bij het Fonds of de persoon die een aanspraak heeft op een nog niet ingegane pensioenuitkering bij het Fonds.

1.7 Beleidsregels

De regels die het Bestuur bij dit Pensioenreglement 2015 maakt om in detail te beschrijven hoe bepaalde onderdelen worden uitgevoerd (uitvoeringsrichtlijnen). De Beleidsregels worden gepubliceerd. De Beleidsregels maken onderdeel uit van het Pensioenreglement 2015.

1.8 Bestuur

Het Bestuur van het Fonds.

1.9 Bijzonder partnerpensioen

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

1.10 CAO

De Collectieve Arbeidsovereenkomst die van toepassing is voor de Metalektro.

1.11 Conversie

De handeling waarbij partijen na een echtscheiding overeenkomen dat het Bijzonder partnerpensioen samen met het vereveningsdeel van het ouderdomspensioen waarop de Ex-partner een recht op uitbetaling heeft, wordt omgezet in een eigen en zelfstandig recht op ouderdomspensioen voor de Ex-partner.

1.12 Deelnemer

De persoon die op grond van dit Pensioenreglement 2015 pensioen opbouwt en/of verwerft.

1.13 Deelnemingsjaren

Het aantal jaren tussen het begin en het einde van de deelname. De bepaling van het aantal deelnemingsjaren gebeurt in dagen nauwkeurig. Een jaar telt 360 dagen en een maand telt 30 dagen. Dit aantal wordt verhoogd met de extra deelnemingsjaren die uit een eventuele inkomende waardeoverdracht worden verkregen.

1.14 Deeltijdfactor

De Deeltijdfactor is de verhouding tussen het overeengekomen aantal arbeidsuren van de Deelnemer per week en het gebruikelijk aantal arbeidsuren per week bij de Werkgever. De op deze manier bepaalde factor wordt gemaximeerd op één. De Deeltijdfactor bij het gebruik maken van het Generatiepact is de Deeltijdfactor zoals die direct voorafgaand aan het Generatiepact gold.

1.15 Dienstbetrekking

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

1.16 Eerste Ziekte­dag

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

1.17 Ex-partner

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

1.18 Fonds

Stichting Pensioenfonds Thales Nederland, met als zetel Hengelo (Overijssel).

1.19 Franchise

Het deel van het Pensioengevend salaris waarover de Deelnemer geen pensioen opbouwt en waarvoor geen premie wordt betaald.

Deze bedragen zijn voor de periode 2015 tot en met 2023:

Jaar	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Franchise	€ 15.304	€ 15.104	€ 14.904	€ 14.704	€ 14.554	€ 14.554
Jaar	2021	2022	2023			
Franchise	€ 14.554	€ 14.802	€ 16.322			

De franchise is ten minste gelijk aan 100/75 maal de AOW-uitkering voor een gehuwde in dat jaar.

1.20 Gedempte kostendekkende premie

Gedempte kostendekkende premie: dit betreft de kostendekkende premie conform artikel 128 lid 2 PW. Daarbij heeft het Bestuur de mogelijkheid om een prudentieopslag in de kostendekkende premie mee te geven.

1.21 Generatiepact

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

Een nadere uitwerking staat in de Beleidsregels.

1.22 Gepensioneerde

Pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan.

1.23 Gewezen Deelnemer

De persoon van wie de deelname is beëindigd, anders dan door het bereiken van de Pensioeningangsdatum of door overlijden en die aanspraken kan ontlenen aan het Pensioenreglement 2015.

1.24 Gezamenlijke huishouding

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

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

Als het verzorgingskarakter niet duidelijk blijkt uit het notarieel verleden samenlevingscontract of de samenlevingsverklaring dan kan de Gezamenlijke huishouding alsnog door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en/of deze andere persoon worden aangetoond door middel van aanvullende bewijsstukken. Een opsomming van deze aanvullende documenten is opgenomen in de Beleidsregels.

Ook eventuele aanvullende voorwaarden zijn vastgelegd in deze Beleidsregels.

1.25 Kind/Kinderen

Onder Kind/Kinderen van de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde wordt in deze Pensioenregeling verstaan:

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

Een Kind (Kinderen) moet voor de Pensioeningangsdatum zijn geboren, gewettigd, erkend, geadopteerd respectievelijk al worden opgevoed en verzorgd om als Kind (Kinderen) te worden gekwalificeerd in deze Pensioenregeling. Een verdere toelichting staat in de Beleidsregels.

1.26 Klacht

Onder een klacht wordt verstaan een uiting van ongenoegen:

- Over de uitvoering van de Pensioenregeling door het Fonds;
- Over de bejegening door het Fonds.

Het Fonds beschikt hiertoe over een geschillen- en klachtenprocedure. Deze is te vinden op <https://www.thalespensioenfonds.nl/> onder Downloads/Overige documenten

1.27 Klein pensioen

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

1.28 Loonindex Metalektr

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

1.29 Metalektr

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

1.30 Opbouwjaar

De jaren binnen de Opbouwperiode, vanaf 1 januari 2015.

1.31 Opbouwperiode

Pensioen wordt opgebouwd vanaf toetreding tot het Fonds tot uiterlijk de AOW-datum.

1.32 Overgangsregeling VPL Thales

De overgangsregeling VPL Thales is per 31 december 2020 beëindigd.

1.33 Partner

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

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

Aanvullende voorwaarden zijn uitgewerkt en vastgelegd in de Beleidsregels.

1.34 Pensioengerechtigde

De persoon die recht heeft op een pensioenuitkering van het Fonds.

1.35 Pensioengevend salaris

Het Pensioengevend salaris is het in dat kalenderjaar vaste jaarsalaris van de Werknemer dat de Werknemer ook daadwerkelijk heeft genoten. Tot dit Pensioengevend salaris behoren daarnaast de volgende salarisbestanddelen:

- De vakantietoeslag;
- De met de Werkgever schriftelijk overeengekomen vaste jaarlijkse uitkeringen;
- Variabele salarisbestanddelen met de eventueel daarover verleende vakantietoeslag.

Het Pensioengevend salaris wordt berekend op basis van een voltijds dienstverband. De variabele salarisbestanddelen met de eventueel daarover verleende vakantietoeslag behoren slechts tot het Pensioengevend salaris indien zulks is overeengekomen in een tussen de Werkgever en Werknemer gesloten (aanvullende) pensioenovereenkomst. Tot de Variabele salarisbestanddelen behoort de ploegentoeslag.

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

1.36 Pensioengrondslag

De Pensioengrondslag is het Pensioengevend salaris tot de Salarisgrens, verminderd met de Franchise. Over dit bedrag wordt pensioen opgebouwd.

1.37 Pensioeningangsdatum

De datum waarop het ouderdomspensioen van het Fonds daadwerkelijk ingaat.

1.38 Pensioenregeling

De pensioenregeling zoals vastgelegd in het Pensioenreglement 2015

1.39 Pensioenreglement 2015

Het pensioenreglement van het Fonds voor werknemers geboren na 1949 zoals dat geldt met ingang van 1 januari 2015 inclusief de laatste wijzigingen.

1.40 Pensioenrichtdatum

De eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer 68 jaar wordt.

1.41 Premie-egalisereserve

De reserve waarin het deel van de jaarlijkse vaste premie dat hoger is dan de gedempte kostendekkende premie wordt toegevoegd. Ten laste van deze reserve komen tekorten op de premie ingeval in enig jaar de vaste premie minder bedraagt dan de gedempte kostendekkende premie.

1.42 Prijsindex

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 als "Consumentenprijsindexcijfer voor alle bestedingen (afgeleid)". Afronding vindt plaats op twee decimalen nauwkeurig.

1.43 Salarisgrens

De salarisgrens is gelijk aan het maximum salaris dat op grond van de fiscale wet- en regelgeving voor pensioenregelingen van toepassing is en bedraagt per 1 januari 2023 € 128.810.

1.44 Scheiding

Hieronder wordt verstaan:

- Beëindiging van het huwelijk door echtscheiding;
- Ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
- Beëindiging van het geregistreerd partnerschap;
- Beëindiging van de Gezamenlijke huishouding.

Als scheidingsdatum geldt bij gehuwden en geregistreerde partners de inschrijvingsdatum van de Scheiding in de registers van de Burgerlijke Stand.

Als scheidingsdatum geldt bij ongehuwde en ongeregistreerde Partners de datum waarop volgens het register Basisregistratie personen (BRP), de inschrijving op het zelfde adres is geëindigd, tenzij de Partners anders zijn overeengekomen.

1.45 Stichting PAWW

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

1.46 Structurele salarisverhogingen

De verhogingspercentages en (minimale) nominale verhogingen van de in de CAO overeengekomen salarissen op 1 januari van enig jaar ten opzichte van 1 januari van het jaar daarvoor.

1.47 Uitvoeringsovereenkomst

De overeenkomst die de relatie regelt tussen de Werkgever en het Fonds.

1.48 Verevening van pensioenrechten

Verevening van pensioenrechten bij Scheiding is de verdeling van het ouderdomspensioen. Het gaat om het ouderdomspensioen dat is opgebouwd tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap.

1.49 WAO

Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

1.50 Werkgever

Thales Nederland B.V. gevestigd te Hengelo (Overijssel) en die ondernemingen in Nederland waarvoor Thales Nederland B.V. de arbeidsvoorwaarden vaststelt, dan wel die onderneming die onder welke vorm of naam ook het bedrijf van voornoemde vennootschap voortzet.

1.51 Werknemer

Pensioenreglement 2015 Stichting Pensioenfonds Thales Nederland (per 1 januari 2023)

De persoon die een arbeidsovereenkomst in de zin van het Burgerlijk Wetboek met de Werkgever heeft.

1.52 WIA

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

1.53 WW

Werkloosheidswet.

Wanneer ben je Deelnemer?

Artikel 2 Deelname aan de pensioenregeling

2.1 Deelnemer

Als Deelnemer in de Pensioenregeling wordt aangemerkt

- De Werknemer op wie de Pensioenregeling van het Fonds van toepassing is;
- De Werknemer of de ex Werknemer waarvoor de pensioenopbouw op grond van de Pensioenregeling wordt voortgezet gedurende (gedeeltelijke) Arbeidsongeschiktheid.
- De persoon die op grond van de Pensioenregeling de deelname vrijwillig voortzet, al dan niet tijdens werkloosheid;
- De persoon die op grond van de Pensioenregeling de deelname voortzet tijdens perioden van verlof.

Voor Werknemers en ex Werknemers die al vóór 1 januari 2015 deelnemer waren aan een eerder pensioenreglement van het Fonds en (deels) Arbeidsongeschikt waren, kunnen afwijkende regels gelden. Deze zijn beschreven in de Beleidsregels.

2.2 Begin deelname

De deelname start op de dag waarop een persoon Deelnemer wordt, maar niet eerder dan 1 januari 2015.

2.3 Einde deelname

De deelname eindigt:

- Op de dag direct voorafgaand aan de AOW-datum;
- Op de dag waarop de Dienstbetrekking van de Werknemer met de Werkgever wordt beëindigd, tenzij de Deelnemer de deelname voortzet;
- Op de dag waarop de voortzetting van de deelname wordt beëindigd;
- Op de dag van overlijden van de Deelnemer.

Karakter pensioenregeling

Artikel 3 Karakter pensioenregeling

3.1 Uitkeringsovereenkomst

De Pensioenregeling heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst zoals bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet. De Pensioenregeling is een voorwaardelijke middelloonregeling. Als in een jaar de vooraf bepaalde pensioenpremie niet voldoende is voor de beoogde opbouw in dat jaar, dan kan de opbouw voor dat jaar naar rato worden beperkt. De Werkgever heeft na het betalen van de pensioenpremie geen bijstortingsverplichting ten aanzien van de in dat jaar op te bouwen pensioenaanspraken.

3.2 Classificatie jaarverslaglegging Werkgever

Voor de jaarverslaglegging van de Werkgever wordt de Pensioenregeling geclassificeerd als een Collective Defined Contribution-regeling (CDC-regeling), omdat de Werkgever geen verplichting heeft tot het betalen van aanvullende bijdragen, doch slechts een verplichting tot het betalen van de vaste pensioenpremie als bedoeld in artikel 19.

Pensioengrondslagen en Pensioenaanspraken

Artikel 4 Aanspraken

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

Als aan de voorwaarden uit het Pensioenreglement 2015 wordt voldaan, heeft:

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

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

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

- a. De verleende indexaties en toegepaste verlagingen van de Pensioenaanspraken of Pensioenrechten.
- b. De tot en met 31 december 2017 opgebouwde pensioenaanspraken met een pensioenleeftijd van 67 jaar zijn per 1 januari 2018 omgezet naar aanspraken met een pensioenleeftijd van 68 jaar. Deze omzetting is geregeld in artikel 31.
- c. Het gebruik van keuzemogelijkheden zoals uitruilen van partnerpensioen en ouderdomspensioen, vervroegen of uitstellen van pensioen en/of hoog-laag.
- d. Het voortzetten van de opbouw van het ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen op basis van Voorzetting van het deelnemerschap bij Arbeidsongeschiktheid (artikel 12). Voor Werknemers en ex Werknemers die al vóór 1 januari 2015 deelnemer waren aan een eerder pensioenreglement van het Fonds en (deels) Arbeidsongeschikt waren, kunnen afwijkende regels gelden.
- e. Een inkomende waardeoverdracht.

Artikel 5 Pensioengrondslag

5.1 Wat is de Pensioengrondslag?

De Pensioengrondslag is het bedrag waarover pensioen wordt opgebouwd.

De Pensioengrondslag is het Pensioengevend salaris tot de Salarisgrens, verminderd met de Franchise. De Salarisgrens in 2023 is € 128.810.

De Pensioengrondslag gaat uit van een voltijd salaris. Wanneer de Deelnemer in deeltijd werkt, wordt bij de berekening van de pensioenopbouw de Pensioengrondslag vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor. De Deeltijdfactor wordt vastgesteld bij iedere wijziging van de overeengekomen arbeidsduur of van de normale arbeidsduur.

De Pensioengrondslag wordt op een hele Euro naar beneden afgerond. Als de Franchise gelijk is aan of hoger dan het Pensioengevend jaarsalaris dan wordt de Pensioengrondslag op nul gezet.

5.2 Vaststellen van de Pensioengrondslag

De Pensioengrondslag wordt (opnieuw) vastgesteld per 1 januari van elk jaar.

Daarnaast wordt de Pensioengrondslag tussentijds opnieuw vastgesteld:

- Per de begindatum van het (hernieuwd) Deelnemerschap;
- Per de datum dat aan de Werknemer een variabel salarisbestanddeel wordt uitgekeerd, maar alleen voor zover dit het variabele bestanddeel betreft. Dit geldt alleen als het variabele salarisbestanddeel behoort tot het Pensioengevend salaris.
- Indien het Pensioengevend salaris in enig jaar na 1 januari daalt.

Artikel 6 Ouderdomspensioen

6.1 Hoogte van het ouderdomspensioen

- a. Voor elk Opbouwjaar wordt gestreefd 1,875% van de Pensioengrondslag in dat jaar aan ouderdomspensioen op te bouwen;
- b. Als in een Opbouwjaar de vooraf afgesproken premie lager is dan de gedempte kostendekkende premie die benodigd is om de opbouw voor dat jaar in te kopen, dan zal het tekort in eerste instantie ten laste worden gebracht van het Premie-egalisereserve van het Fonds. Als de middelen in het Premie-egalisereserve niet voldoende zijn om de 1,875% van de Pensioengrondslag in te kopen, dan wordt de pensioenopbouw voor dat jaar naar rato van het tekort lager vastgesteld;
- c. Voor 2023 is het opbouwpercentage vastgesteld op 1,875%;
- d. De totale hoogte van het ouderdomspensioen is de som van de in de totale Opbouwperiode opgebouwde aanspraken.

6.2 Uitkeringsperiode ouderdomspensioen

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

6.3 Deeltijdwerken en pensioenopbouw

Voor de Deelnemer die gedurende de deelname in deeltijd werkt, wordt de vaststelling van het ouderdomspensioen als volgt bepaald:

De Pensioengrondslag wordt eerst berekend op basis van het voltijd Pensioengevend salaris. Vervolgens wordt bij de berekening van het ouderdomspensioen:

- De Pensioengrondslag vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor;
- Voor het toekomstige pensioen het aantal toekomstige Opbouwjaren vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor. Dit toekomstige pensioen is alleen relevant voor het partnerpensioen en het wezenpensioen.

6.4 Wijziging Deeltijdfactor werkt direct door in berekening pensioen

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

Pensioen voor nabestaanden: Pensioen voor Partners en Kinderen van de overleden (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde

Artikel 7 Partnerpensioen

7.1 Wat is partnerpensioen?

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

7.2 Partnerpensioen op opbouwbasis en op risicobasis

Het partnerpensioen wordt vanaf 2015 gedeeltelijk gefinancierd op opbouwbasis en gedeeltelijk op risicobasis.

- Opbouwbasis betekent dat er een pensioenaanspraak wordt opgebouwd. Deze opbouw heeft waarde. Na het beëindigen van de deelname aan de Pensioenregeling blijft deze pensioenaanspraak bestaan. Het opgebouwde partnerpensioen kan bij pensioeningang worden ingeruild voor een hoger ouderdomspensioen (zie artikel 22 en verder).
- Risicobasis betekent dat bij overlijden van de Deelnemer tijdens de deelname, de Partner in aanmerking komt voor een partnerpensioen. Het risicopartnerpensioen vervalt bij einde deelname, behoudens het bepaalde in artikel 7.4. Het kan dus niet worden overgedragen en kan niet worden uitgeruild voor een hoger ouderdomspensioen.

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

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

- a. Het opgebouwde partnerpensioen; dit is per Opbouwjaar 50% van het opbouwpercentage van ouderdomspensioen van de Pensioengrondslag in dat jaar; en
- b. Het risicopartnerpensioen; dit is per Opbouwjaar 20% van het opbouwpercentage van ouderdomspensioen van de Pensioengrondslag in dat jaar; en
- c. Het toekomstige partnerpensioen: dit is 70% van het ouderdomspensioen dat de Deelnemer tot de AOW-datum op basis van de laatste Pensioengrondslag en Deeltijdfactor nog had kunnen opbouwen als hij niet was overleden (toekomstige Opbouwjaren) waarbij de Pensioengrondslag wordt vastgesteld volgens artikel 5; en
- d. Het tot 1 januari 2015 bij het Fonds opgebouwde partnerpensioen.

7.4 Risicopartnerpensioen bij werkloosheid

Gedurende de periode dat de Deelnemer na einde van de deelname recht heeft op een WW-uitkering, ofwel een uitkering op grond van een soortgelijke wet in een andere EU-lidstaat, blijft het risicopartnerpensioen in stand. Er is in dat geval geen aanspraak op verdere opbouw van partnerpensioen of een toekomstig partnerpensioen, tenzij de Deelnemer kiest voor voortzetting tijdens werkloosheid.

Wanneer de Deelnemer bij einde deelname gebruik heeft gemaakt van de beschikmogelijkheid bedoeld in artikel 11, lid 2 (uitruil opgebouwd ouderdomspensioen voor hoger opgebouwd partnerpensioen) zal het bedrag waarmee het opgebouwde partnerpensioen na de uitruil is verhoogd, in mindering worden gebracht op het risicopartnerpensioen.

7.5 Hoogte van partnerpensioen bij overlijden van een Gewezen Deelnemer

Wanneer de deelname aan de pensioenregeling eindigt, bedraagt de hoogte van het partnerpensioen bij overlijden van een Gewezen Deelnemer:

- Per Opbouwjaar 50% van het opbouwpercentage van ouderdomspensioen van de Pensioengrondslag in dat jaar; en
- Het tot 1 januari 2015 opgebouwde partnerpensioen.

Het risicopartnerpensioen en het toekomstige partnerpensioen komen per de datum van beëindiging van de deelname te vervallen.

De Gewezen Deelnemer kan de hoogte van het partnerpensioen na beëindiging van de deelname aan de pensioenregeling aanpassen volgens de voorwaarden die zijn opgenomen in artikel 11.2.

7.6 Hoogte van partnerpensioen bij overlijden na pensioeningang

De (Gewezen) Deelnemer kan op de Pensioeningangsdatum kiezen om een deel van het partnerpensioen te ruilen voor een hoger ouderdompensioen, of een deel van het ouderdompensioen te ruilen voor een hoger partnerpensioen. Zonder keuze is het partnerpensioen bij overlijden van een Gepensioneerde is gelijk aan het tot de Pensioeningangsdatum opgebouwde partnerpensioen. Dit opgebouwde partnerpensioen bedraagt:

- Per Opbouwjaar 50% van het opbouwpercentage van ouderdompensioen van de Pensioengrondslag in dat jaar; en
- Het tot 1 januari 2015 bij het Fonds opgebouwde Partnerpensioen.

Het risicopartnerpensioen komt per de Pensioeningangsdatum te vervallen. Als de Pensioeningangsdatum later is dan de AOW-datum, komt het risicopartnerpensioen per AOW-datum te vervallen.

7.7 Uitkeringsperiode partnerpensioen

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

7.8 Beperving van het recht op partnerpensioen

Als de Partner schuldig of medeplichtig is aan de levensberoving van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde dan bestaat het partnerpensioen uit het tot aan de dag voorafgaand aan het overlijden opgebouwde partnerpensioen. Als dit zich voordoet na pensioeningang blijft het partnerpensioen in stand.

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

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

- a. (Echt)scheiding kan gevolgen hebben voor de hoogte van het partnerpensioen. Het partnerpensioen ten behoeve van de Partner van de (Gewezen) Deelnemer wordt dan verminderd met een (eventueel) vastgesteld Bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de Ex-partner;
- b. Als in een Opbouwjaar de vooraf afgesproken premie lager is dan de gedempte kostendekkende premie die benodigd is om het partnerpensioen voor dat jaar in te kopen, dan zal het tekort in eerste instantie ten laste worden gebracht van het Premie-egaliseringsreserve van het Fonds. Als de middelen in de Premie-egaliseringsreserve niet voldoende zijn om het partnerpensioen in te kopen, dan wordt de pensioenverwerving voor dat jaar naar rato van het tekort lager vastgesteld.
- c. Als in een Opbouwjaar de vooraf afgesproken premie lager is dan de gedempte kostendekkende premie die benodigd is om het partnerpensioen voor dat jaar in te kopen, dan wordt de pensioenverwerving voor dat jaar naar rato van het tekort lager vastgesteld;
- d. De keuzes die de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde bij het einde van de deelname aan de pensioenregeling en/of bij pensionering heeft gemaakt met betrekking tot de hoogte van het partnerpensioen.

Artikel 8 Wezenpensioen

8.1 Wat is wezenpensioen?

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

8.2 Hoogte van het wezenpensioen voor de Kinderen van een Deelnemer

Voor de Kinderen van een Deelnemer bestaat het wezenpensioen uit de volgende onderdelen:

- a. Het wezenpensioen: dit bedraagt per Opbouwjaar 14% van het opbouwpercentage van ouderdompensioen van de Pensioengrondslag in dat jaar; en
- b. het tot 1 januari 2015 bij het Fonds al meeverzekerd wezenpensioen; en
- c. 14% van het ouderdompensioen dat de Deelnemer nog had kunnen opbouwen tot de voor hem geldende AOW-datum als hij niet was overleden. Hierbij wordt uitgegaan van de laatste Pensioengrondslag en Deeltijdfactor op het moment van overlijden van de Deelnemer, waarbij de Pensioengrondslag wordt vastgesteld volgens artikel 5.

8.3 Uitkeringsperiode wezenpensioen

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

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

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

8.4 Hoogte van het wezenpensioen voor de Kinderen van een Gewezen Deelnemer

Voor de Kinderen van een Gewezen Deelnemer bestaat het wezenpensioen uit het tot de datum van de beëindiging van de deelname meeverzekerde wezenpensioen. Dit wezenpensioen bedraagt 14% van het vanaf 1 januari 2018 tot het einde van de deelname opgebouwde ouderdomspensioen en het tot 1 januari 2018 meeverzekerd wezenpensioen.

8.5 Hoogte van het wezenpensioen voor de Kinderen van een Gepensioneerde

Voor de Kinderen van een gepensioneerde bestaat het wezenpensioen uit het tot het moment van pensioneren meeverzekerde wezenpensioen. Dit meeverzekerde wezenpensioen bedraagt 14% van het vanaf 1 januari 2018 tot het einde van de deelname opgebouwde Ouderdomspensioen en het tot 1 januari 2018 meeverzekerd wezenpensioen.

8.6 Verdubbeling van het wezenpensioen

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

8.7 Beperving van het recht op wezenpensioen

Als het Kind schuldig of medeplichtig is aan de levensberoving van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde dan bestaat het wezenpensioen uit het tot de dag voorafgaande aan het overlijden verworven wezenpensioen. Als dit zich voordoet na pensioeningang blijft het wezenpensioen in stand.

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

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

- a. Als in een Opbouwjaar de vooraf afgesproken premie lager is dan de gedempte kostendekkende premie die benodigd is om de verzekering van het wezenpensioen voor dat jaar dan zal het tekort in eerste instantie ten laste worden gebracht van het Premie-egaliseringsreserve van het Fonds. Als de middelen in het Premie-egaliseringsreserve niet voldoende zijn om het wezenpensioen te verzekeren, dan wordt de verzekering voor dat jaar naar rato van het tekort lager vastgesteld;
- b. Als gebruik wordt gemaakt van herschikking (artikel 23 en verder) heeft dit geen gevolgen voor de hoogte van het wezenpensioen.

Verhoging en verlaging van pensioenen

Artikel 9 Voorwaardelijke toeslagverlening

9.1. Voorwaarden voor de jaarlijkse toeslagverlening (verhoging)

Ieder jaar beslist het Bestuur of en zo ja, hoeveel de pensioenaanspraken en pensioenrechten worden verhoogd. Dit heet toeslagverlening. Toeslagverlening wordt ook wel indexatie genoemd.

Het besluit van het Bestuur is gebaseerd op het door het Fonds vastgestelde beleid.

De toeslagverlening is maximaal de Prijsindex. In geval de Prijsindex negatief is, wordt geen toeslag verleend.

De toeslagverlening is voorwaardelijk. Er bestaat geen recht op de toeslagverlening. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening is afhankelijk van de financiële positie van het Fonds. Indien toeslagverlening wordt toegekend vindt de toeslag altijd plaats per 1 januari van enig jaar. Als de beleidsdekkingsgraad boven het niveau ligt waarbij volledige toeslagverlening mogelijk is, kan sprake zijn van reparatie van eerder doorgevoerde kortingen en/of inhaaltoeslagverlening. Hierbij worden doorgevoerde kortingen en/of gemiste toeslagen betrokken die tot maximaal vijftien jaar in het verleden liggen. Reparatie van eerder doorgevoerde kortingen gaat hierbij voor op het verlenen van inhaaltoeslagen. Compensatie vindt verder in chronologische volgorde plaats. De korting of gemiste toeslagverlening die het verst terug in de tijd ligt, wordt als eerste gecompenseerd.

9.2 Toeslagverlening voor Deelnemers, Gewezen Deelnemers en Pensioengerechtigden

De volgende pensioenaanspraken en pensioenrechten komen in aanmerking voor toeslagverlening:

- De aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen van de Deelnemer, Gewezen Deelnemer en Ex-partners.
- De ingegane rechten op ouderdomspensioen, verevend ouderdomspensioen, partnerpensioen, Bijzonder partnerpensioen en wezenpensioen.

De toeslagen die aan de Gewezen Deelnemers worden toegekend, zijn altijd gelijk aan de toeslagen die aan de Pensioengerechtigden worden toegekend.

9.3 Wijziging beleid met betrekking tot voorwaardelijke toeslagverlening

Het Bestuur kan het beleid met betrekking tot de voorwaardelijke toeslagverlening en/of toepassing van dat beleid, wijzigen als de omstandigheden dit naar het oordeel van het Bestuur noodzakelijk maken. Deze aanpassing geldt dan zowel voor Deelnemers, Gewezen Deelnemers, Pensioengerechtigden, als voor aanspraakgerechtigden op een Bijzonder partnerpensioen en verevend ouderdomspensioen.

Artikel 10 Verlaging van pensioen

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

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

De belangrijkste regels zijn in artikel 10.2 weergegeven.

10.2 Verlaging pensioenen kan alleen als wordt voldaan aan wettelijke eisen

Het Fonds kan op grond van artikel 134 Pensioenwet de verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten verlagen. Dit mag alleen als er wordt voldaan aan de navolgende wettelijke eisen:

- a. Het Fonds voldoet, gezien de beleidsdekkingsgraad voldoet aan de in artikel 131 Pensioenwet gestelde eisen over het minimaal vereist eigen vermogen of de in artikel 132 Pensioenwet gestelde eisen over het vereist eigen vermogen; en
- b. Het Fonds is niet in staat binnen een redelijke termijn te voldoen aan de wettelijke eis van het minimaal vereist eigen vermogen of de wettelijke eis van het vereist eigen vermogen zonder dat de belangen van Deelnemers, Gewezen Deelnemers, Pensioengerechtigden, andere Aanspraakgerechtigden of de Werkgever onevenredig worden geschaad; en
- c. Alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet zoals uitgewerkt in het herstelplan, bedoeld in artikel 138 en 139 Pensioenwet.

10.3 Informatieverplichting Fonds

Het fonds informeert de Deelnemers, Gewezen Deelnemers, Pensioengerechtigden en andere Aanspraakgerechtigden en de Werkgever onverwijld schriftelijk over het besluit tot verlaging van pensioenaanspraken en pensioenrechten. De verlaging kan op zijn vroegst drie maanden nadat de Pensioengerechtigden hierover zijn geïnformeerd en een maand nadat de

Deelnemers, Gewezen Deelnemers, de Werkgever en toezichthouder hierover zijn geïnformeerd.

Einde deelname

Artikel 11 Pensioenaanspraken bij einde deelname

11.1 Pensioenaanspraken bij einde deelname

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

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

Op risicobasis verzekerde pensioenen komen te vervallen zonder waarde op de dag van het einde van de deelname, behoudens het bepaalde in artikel 7.4.

11.2 Keuzerecht voor hoger partnerpensioen door uitruil ouderdomspensioen

Bij einde deelname wordt de Gewezen Deelnemer de keuze geboden een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen voor een hoger opgebouwd partnerpensioen, waarbij de hoogte van het partnerpensioen maximaal 70% bedraagt van het ouderdomspensioen dat na de uitruil resteert.

Indien de Gewezen Deelnemer niet binnen 3 maanden – na de datum waarop het Fonds de 'informatie bij einde deelname' als bedoeld in artikel 30.1 – te kennen geeft geen gebruik te willen maken van deze uitruilmogelijkheid, dan wel niet binnen 3 maanden te kennen geeft andere uitruilkeuzes te willen maken, gaat het Fonds er vanuit dat de Gewezen Deelnemer er bij einde deelname voor heeft gekozen het ouderdomspensioen uit te ruilen voor partnerpensioen zodanig dat na de uitruil het partnerpensioen 70% van het resterende ouderdomspensioen bedraagt.

De hiervoor bedoelde andere uitruilkeuzes die de Gewezen Deelnemer kan maken, betreffen:

- een keuze voor het uitruilen van het ouderdomspensioen in partnerpensioen zodanig dat de hoogte van het partnerpensioen na de uitruil ligt tussen het opgebouwde partnerpensioen bij einde deelname en 70% van het resterende ouderdomspensioen; of
- een keuze om geen ouderdomspensioen uit te ruilen voor een hoger partnerpensioen..

11.3 Recht om waardeoverdracht aan te vragen

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

11.4 Afkoop klein pensioen bij einde deelname op 1 januari 2018 of later

Voor personen van wie de Deelname is geëindigd op 1 januari 2018 of later is het niet mogelijk om pensioen af te kopen bij een Ouderdomspensioen lager dan de Afkoopgrens, na een periode van twee jaar na het einde van de deelname.

11.5 Afkoop van kleine pensioenen bij einde deelname vóór 1 januari 2018

Wanneer een deelname eindigt op of na 1 januari 2018 en de aanspraak is kleiner dan of gelijk aan € 2,00 op jaarbasis, dan vervalt de aanspraak van rechtswege aan het Fonds.

11.6 Van rechtswege vervallen van zeer kleine aanspraken

Wanneer een deelname is geëindigd en de aanspraak is kleiner dan of gelijk aan € 2,00 op jaarbasis, dan vervalt de aanspraak van rechtswege aan het Fonds.

Individuele voortzetting van deelname

Bij individuele voortzetting van deelname wordt er onderscheid gemaakt tussen:

- Voortzetten van deelname bij arbeidsongeschiktheid, waarbij het Fonds de premie betaalt (artikel 12);
- Vrijwillig individueel voortzetten van deelname tijdens WW-periode, waarbij de Werkgever 60% van de premie betaalt als er sprake is van ontslag op initiatief van de werkgever (artikel 13);
- Vrijwillig individueel voortzetten van deelname voor eigen rekening (artikel 14).

Artikel 12 Voortzetting van deelname bij Arbeidsongeschiktheid

12.1 Wat is premievrije voortzetting?

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

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

Een verdere toelichting staat in de Beleidsregels.

Voor Werknemers en ex Werknemers die al vóór 1 januari 2015 deelnemer waren aan een eerder pensioenreglement van het Fonds en (deels) Arbeidsongeschikt waren, kunnen afwijkende regels gelden. Deze Werknemers en ex Werknemers vallen voor het deel dat ze vóór 1 januari 2015 al Arbeidsongeschikt waren niet onder deze Pensioenregeling. De relevante overgangsregelingen, inclusief eventueel afwijkende voortzettingspercentages, met betrekking tot premievrije deelneming wegens arbeidsongeschiktheid zijn opgenomen in bijlage 3 onderdeel D van de Beleidsregels.

12.2 Vaststelling mate van premievrije voortzetting

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

Mate van arbeidsongeschiktheid	Percentage voortzetting
80% tot 100%	70%
65% tot 80%	50,75%
55% tot 65%	42%
45% tot 55%	35%
35% tot 45%	28%
<35%	0%

- e. Als bij het einde van het dienstbetrekking de wachttijd in de zin van de WIA nog niet voorbij is, dan wordt de mate van premievrije voortzetting gemaximeerd op de mate die geldt bij de start van de WIA-uitkering na einde deelname .
- f. Als na het einde van de dienstbetrekking de mate van arbeidsongeschiktheid daalt, dan daalt de mate van premievrije voortzetting zoals is weergegeven in bovengenoemde tabel. Als daarna de mate van arbeidsongeschiktheid weer hoger wordt, kan de mate van premievrije voortzetting nooit hoger worden dan de mate van arbeidsongeschiktheid die gold bij het einde van de dienstbetrekking.

12.3 Wanneer begint premievrije voortzetting en wanneer eindigt deze?

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

Voor de (Gewezen) Deelnemer die Arbeidsongeschikt wordt kan voor het arbeidsongeschikte deel het deelnemerschap premievrij worden voortgezet zolang een WIA-uitkering wordt ontvangen, slechts voor zover de Werkgever geen doorbetalingsplicht meer jegens betrokkene heeft op grond van de wet of de CAO of andere van kracht zijnde regelingen die met de vakorganisaties zijn overeengekomen. De (gedeeltelijke) premievrije voortzetting van de pensioenopbouw gaat in op de eerste dag van de maand volgend op die waarin de doorbetalingsplicht eindigt.

12.4 Voorwaarden premievrije voortzetting

- a. Recht op premievrije voortzetting van de deelname bestaat als de eerste ziektedag plaatsvindt tijdens de dienstbetrekking of de vrijwillige voortzetting bedoeld in de artikelen 13 en 14.
- b. Recht op premievrije voortzetting van de deelname kent het fonds in beginsel toe op basis van de WIA beschikking van de uitvoeringsinstantie van de WIA . De (Gewezen) Deelnemer moet (op verzoek van) het Fonds de in voorkomende gevallen een WIA beschikking overleggen.
- c. De (Gewezen) Deelnemer heeft ook recht op premievrije voortzetting als hij aan het einde van de wachttijd voor de WIA minder dan 35% Arbeidsongeschikt wordt verklaard en geen WIA-uitkering krijgt, maar binnen vier weken alsnog meer dan 35% Arbeidsongeschikt wordt en alsnog recht op een WIA-uitkering krijgt. In dat geval geldt als Eerste Ziektedag de eerste ziektedag van de oorspronkelijke wachttijd.
- d. Er bestaat geen recht op premievrije voortzetting bij het Fonds over de mate van Arbeidsongeschiktheid die bij de aanvang van de deelname al bestond.

12.5 Pensioengrondslag die geldt als basis voor de premievrije voortzetting

- a. De Pensioengrondslag die geldt bij de premievrije voortzetting wordt gebaseerd op het Pensioengevend salaris tot maximaal de Salarisgrens dat gold in het jaar waarin de eerste ziektedag viel (voor 2023: €128.810). Daarnaast geldt de Deeltijdfactor op de eerste ziektedag.
- b. Dit salaris wordt jaarlijks per 1 januari aangepast conform de Structurele salarisverhogingen in de CAO.;
- c. De Pensioengrondslag voor de premievrije voortzetting wordt jaarlijks opnieuw berekend aan de hand van de nieuwe gegevens waaronder het salaris en de Franchise. De te hanteren Franchise is telkens de Franchise van het desbetreffende jaar.
- d. Indien sprake is van een stijging van de mate van arbeidsongeschiktheid, wordt de Pensioengrondslag voor het deel dat de mate van arbeidsongeschiktheid is gestegen, vastgesteld op basis van het (fulltime) Pensioengevend salaris dat geldt in het jaar waarin de verhoging van de mate van arbeidsongeschiktheid heeft plaatsgevonden.
- e. Voor de mate van arbeidsongeschiktheid, zoals deze reeds bestond voorafgaand aan de in sub d genoemde verhoging en ingeval van een verlaging van de mate van arbeidsongeschiktheid, blijft de Pensioengrondslag van toepassing, zoals deze

voorafgaand aan de wijziging van de mate van arbeidsongeschiktheid reeds is vastgesteld op basis van sub a. toe en met c. van dit artikel.

- f. Indien er als gevolg van toepassing van sub d. en e. van dit artikel twee of meer Pensioengrondslagen resteren, worden de beide Pensioengrondslagen herleid tot één Pensioengrondslag. De wijze waarop de pensioengrondslagen worden herleid, is nader beschreven in de beleidsregels.

12.6 Samenloop van premievrije deelname en pensioenopbouw bij het Fonds

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

12.7 Samenloop van premievrije deelname en pensioenopbouw elders

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

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

12.8 Pensioenverlies bij re-integratie

Als een Deelnemer aan wie premievrije voortzetting is toegekend, na gedeeltelijke revalidatie in een (andere) pensioenregeling gaat deelnemen, geldt het volgende. Als hierdoor de totale pensioenopbouw lager wordt dan de aanspraken die in de oude situatie bij het Fonds verzekerd zouden zijn, dan kan het Bestuur op verzoek van de Deelnemer extra aanspraken toe kennen. Indien de Deelnemer in de nieuwe dienstbetrekking meer dan de resterende arbeidsongeschiktheid benut, moet de gedeeltelijke premievrije deelname naar rato van dit meerdere worden verminderd.

12.9 Voortzetting na beëindiging deelnemerschap tijdens ziekte

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

12.10 Premiebetaling en pensioenopbouw tijdens ziekte

Als het salaris tijdens de ziekteperiode in verband met de duur van de ziekteperiode wordt verlaagd, wordt er bij de vaststelling van de Pensioengrondslag van uitgegaan, dat de verlaging niet heeft plaatsgehad. Premiebetaling alsmede pensioenopbouw vinden tijdens ziekte plaats alsof de salarisverlaging niet heeft plaatsgehad.

Artikel 13 Vrijwillige voortzetting van de deelname tijdens werkloosheid

13.1 Algemene bepalingen

- a. De Deelnemer die in aansluiting op beëindiging van de Dienstbetrekking met de Werkgever een WW-uitkering ontvangt, kan onder voorwaarden de pensioenopbouw voortzetten op basis van een aangepaste Pensioengrondslag.
- b. De Deelnemer die in aansluiting op een WW-uitkering een uitkering uit de private aanvulling van Stichting PAWW ontvangt, kan onder voorwaarden de pensioenopbouw voortzetten op basis van een aangepaste Pensioengrondslag.
- c. Voortzetting van de deelname houdt in dat zowel de opbouw wordt voortgezet als de dekking van de risico's in stand blijft tot uiterlijk de AOW-datum.
- d. De Gewezen Deelnemer moet de voortzetting binnen 1 jaar na de uitdiensttreding schriftelijk bij het Fonds aanvragen.
- e. In de Beleidsregels zijn verdere bepalingen opgenomen voor de voortzetting.

13.2 Duur vrijwillige voortzetting tijdens werkloosheid

De vrijwillige voortzetting van de deelname begint op de dag nadat de Dienstbetrekking met de Werkgever is beëindigd en duurt zolang de Deelnemer een loongerelateerde WW-uitkering en aansluitend een uitkering uit de private aanvulling van Stichting PAWW ontvangt waarbij de duur van de tegemoetkoming in de premie gemaximeerd is op 36 maanden.

13.3 Pensioengrondslag tijdens voortzetting met recht op WW

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

13.4 Premie bij voortzetting met recht op WW of PAWW

De Deelnemer die de pensioenopbouw voortzet tijdens WW is 40% van de pensioenpremie verschuldigd. De premie wordt berekend over 70% van de Pensioengrondslag. Het Fonds neemt het resterende deel voor zijn rekening. De Werkgever neemt het resterende deel van de Premie voor zijn rekening als het ontslag op initiatief van de werkgever was.

13.5 Einde van de voortzetting

De voortzetting van de deelname eindigt op het moment dat

- De periode eindigt waarvoor de voortzetting is toegestaan;
- De Deelnemer de voortzetting wenst te beëindigen. Dit moment kan alleen in de toekomst liggen;
- Het ouderdomspensioen in gaat, maar uiterlijk op de AOW-datum;
- De Deelnemer komt te overlijden;
- Voor dat deel waarvoor de Deelnemer verplicht gaat deelnemen aan een pensioenregeling;
- De Deelnemer niet meer aan de gestelde voorwaarden of wettelijke eisen voldoet;
- Nadat de premie opeenvolgend twee maal niet te incasseren is; in dat geval vervalt de voortzetting vanaf de eerste dag van de maand waarover niet betaald is.

Artikel 14 Vrijwillige voortzetting van de deelname

14.1 Algemene bepalingen bij voortzetting

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

14.2 Duur vrijwillige voortzetting

De vrijwillige voortzetting van de deelname moet starten op de dag dat de deelname eindigt. De deelname kan maximaal drie jaar na ontslag worden voorgezet onder de volgende (cumulatieve) voorwaarden:

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

- De vrijwillige voortzetting mag niet beginnen binnen de periode van drie jaar voor de Pensioenrichtdatum, tenzij de voortzetter daadwerkelijk inkomen uit tegenwoordige arbeid geniet of als hij aannemelijk maakt dat hij om medische redenen niet in staat is inkomen uit tegenwoordige arbeid te genereren;

De voortzettingsperiode kan verlengd worden tot maximaal tien jaar. De vrijwillige voortzetting op basis van dit artikel moet te allen tijde voldoen aan de fiscale wet- en regelgeving..

14.3 Vaststelling Pensioengrondslag tijdens voortzetting

- De deelname wordt voortgezet op basis van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag en Deeltijdfactor tijdens de deelname aan de Pensioenregeling;
- De Pensioengrondslag en het Pensioengevend salaris worden vervolgens jaarlijks per 1 januari opnieuw berekend aan de hand van de actuele gegevens. Het laatste Pensioengevend salaris van de Deelnemer wordt hierbij verhoogd conform de Structurele salarisverhogingen in de CAO. De te hanteren Franchise is telkens de Franchise van het desbetreffende jaar;
- Vanaf het vierde jaar van voortzetting wordt het Pensioengevend salaris vastgesteld aan de hand van de geldende fiscale voorwaarden.

14.4 Premie bij voortzetting

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

14.5 Einde voortzetting

De voortzetting van de deelname eindigt op het moment dat:

- De periode eindigt waarvoor de voortzetting is toegestaan;
- De Deelnemer de voortzetting wenst te beëindigen. Dit moment kan alleen in de toekomst liggen;
- Het ouderdomspensioen in gaat, maar uiterlijk op de AOW-datum;
- De Deelnemer komt te overlijden;
- De Deelnemer verplicht gaat deelnemen aan een pensioenregeling;
- De Deelnemer niet meer aan de gestelde voorwaarden of wettelijke eisen voldoet.
- Bij voortzetting op basis van de voorwaarden uit het Besluit van 24 november 2017 2017-126948, een periode van voortzetting van 10 jaar is bereikt.
- Nadat de premie opeenvolgend twee maal niet te incasseren is; in dat geval vervalt de voortzetting vanaf de eerste dag van de maand waarover niet betaald is.

Afkoop klein pensioen en waardeoverdracht

Artikel 15 Afkoop kleine pensioenen

15.1 Algemene bepalingen afkoop

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

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

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

15.2 Welke pensioenen komen in aanmerking voor afkoop?

- Het Fonds heeft de mogelijkheid om zonder instemming van de aanspraakgerechtigde, kleine pensioenen af te kopen.
Dit geldt voor: Klein ouderdomspensioen en de daarbij behorende partner- en wezenpensioenen, wanneer de pensioenuitvoerder minimaal vijf keer, gedurende minstens vijf jaar vanaf 2019, tevergeefs heeft gepoogd de aanspraken over te dragen aan een nieuwe uitvoerder (artikel 66 lid 2c Pensioenwet);
- Wanneer de deelname is geëindigd tussen 1 januari 2018 en 1 januari 2019, klein ouderdomspensioen en overige pensioenen, wanneer de pensioenuitvoerder minimaal vijf keer, gedurende minstens vijf jaar vanaf 2019, tevergeefs heeft gepoogd de aanspraken over te dragen aan een nieuwe uitvoerder (artikel 66 lid 1c Pensioenwet).

Het Fonds heeft tevens de mogelijkheid om kleine pensioenen op de Pensioeningangsdatum na geen bezwaar of na verkregen instemming van de Aanspraak- of Pensioengerechtigde af te kopen.

Daarnaast koopt het Fonds met inachtneming van het bij of krachtens de Pensioenwet bepaalde de volgende pensioenen af:

- Klein partnerpensioen bij overlijden van de Deelnemer (artikel 67 Pensioenwet);
- Klein wezenpensioen bij overlijden van de Deelnemer (artikel 67 Pensioenwet);
- Klein Bijzonder partnerpensioen bij Scheiding (artikel 68 Pensioenwet).

Het Fonds informeert de Gewezen Deelnemer, Pensioengerechtigde, Partner, Kind of ex-partner binnen zes maanden na het moment waarop het recht op afkoop ontstaat over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van zes maanden tot uitbetaling over. Na de uitkering van dit bedrag zijn er geen aanspraken meer bij het fonds.

15.3 Afkoop meer dan twee jaar na einde deelname voor 2018

Op verzoek van de gewezen deelnemer van wie de deelname is geëindigd vóór 1 januari 2018 kunnen bedragen onder de wettelijke afkoopgrens tussentijds worden afgekocht, ten minste twee jaar na einde deelname.

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

Als een ouderdomspensioenaanspraak wordt afgekocht, worden ook de bijbehorende aanspraken op partnerpensioen afgekocht. Het wezenpensioen vervalt.

De afkoopsom van het bijzonder partnerpensioen wordt aan de Ex-partner ter beschikking gesteld. Na de uitkering van het afkoopbedrag zijn er geen aanspraken meer bij het Fonds.

15.4 Inhoudingen

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

15.5 Beleidsregels

Deze afkoopmogelijkheden zijn nader uitgewerkt in de Beleidsregels.

Artikel 16 Individuele waardeoverdracht

16.1 Individuele waardeoverdracht van een andere pensioenuitvoerder naar het Fonds

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

Bij een inkomende waardeoverdracht heeft de Deelnemer de keuze om de inkomende waarden te gebruiken voor:

1. extra pensioenaanspraken volgens het Pensioenreglement 2015; of
2. extra pensioenaanspraken volgens het Pensioenreglement 2015, waarbij in afwijking van het Pensioenreglement 2015 de extra aanspraken op partnerpensioen 70% van de extra aanspraken op ouderdomspensioen bedragen.

Bij een inkomende waardeoverdracht krijgt de Deelnemer na de waardeoverdracht extra pensioenaanspraken volgens het Pensioenreglement 2015. De Deelnemer heeft na afronding van de waardeoverdracht geen pensioenaanspraken meer bij de pensioenuitvoerder die de pensioenaanspraken heeft overgedragen aan het Fonds.

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

16.2 Individuele waardeoverdracht van het Fonds naar een andere pensioenuitvoerder

Een Gewezen Deelnemer heeft het recht om waardeoverdracht aan te vragen bij zijn nieuwe pensioenuitvoerder van de tot aan het einde van de deelname aan het Pensioenreglement 2015 opgebouwde pensioenaanspraken bij het Fonds. Het overdragen van de bij het Fonds opgebouwde pensioenaanspraken aan een andere pensioenuitvoerder wordt 'uitgaande waardeoverdracht' genoemd.

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

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

16.3 Automatische waardeoverdracht Klein pensioen

Het Fonds draagt een Klein pensioen van de Gewezen Deelnemer automatisch over naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de Gewezen Deelnemer, Het Fonds houdt hierbij rekening met hetgeen bij of krachtens de Pensioenwet is bepaald. .

Wanneer het Fonds minimaal vijf keer, gedurende ten minste vijf jaar, tevergeefs heeft gepoogd de aanspraken over te dragen aan een nieuwe uitvoerder (artikel 66 lid 1c Pensioenwet) dan heeft het Fonds de mogelijkheid om de aanspraak alsnog eenzijdig af te kopen.

Bij inkomende waardeoverdracht Klein pensioen is de keuzemogelijkheid als bedoeld in artikel 16.1 van het Pensioenreglement 2015 niet van toepassing en wordt het partnerpensioen automatisch gebruikt voor extra pensioenaanspraken volgens het Pensioenreglement 2015. .

16.4 Instemming Partner bij uitgaande waardeoverdracht

Als een Gewezen Deelnemer gebruik maakt van het recht op uitgaande waardeoverdracht, worden alle voor hem bij het Fonds opgebouwde pensioenaanspraken in de waardeoverdracht betrokken. De opgebouwde aanspraken op partnerpensioen worden alleen met instemming van de Partner mee overgedragen. Bij automatische overdracht van Klein pensioen is geen instemming vereist van de partner.

16.5 Bijzonder partnerpensioen blijft achter

Het bijzondere partnerpensioen blijft achter bij het Fonds en wordt niet in de uitgaande waardeoverdracht betrokken.

16.6 Individuele waardeoverdracht die niet onder het wettelijk recht valt

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

Bijzondere situaties: Pensioenopbouw tijdens Verlof Echtscheiding

Artikel 17 Verlof

17.1 Algemeen

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

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

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

17.2 Alleen mogelijk binnen wet- en regelgeving

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

17.3 Onbetaald ouderschapsverlof

De Deelnemer kan kiezen om tijdens het onbetaald ouderschapsverlof de pensioenopbouw over het ouderschapsverlofdeel voort te zetten. Deze keuze moet bij aanvang van het onbetaalde ouderschapsverlof worden gemaakt. Bij onbetaald ouderschapsverlof betaalt de werkgever 60% van de premie (zie artikel 20).

Betaald ouderschapsverlof wordt aangemerkt als betaald verlof zoals bedoeld in artikel 17.1.

17.4 Keuze tijdens onbetaald verlof

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

17.5 Beleidsregels

De nadere regels en uitwerking van verlof en pensioen zijn neergelegd in de Beleidsregels.

Artikel 18 Scheiding

18.1 Verevening van pensioenrechten

a. Algemeen

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

Als de Scheiding binnen een termijn van twee jaar is gemeld bij het Fonds, dan heeft de Ex-partner recht op uitbetaling van het verevend ouderdomspensioen door het Fonds, tenzij de echtgenoten dit hebben uitgesloten bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding. De Ex-partner heeft in de volgende gevallen recht op verevening van het ouderdomspensioen:

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

Als vereveningsdatum geldt de Scheidingsdatum. Bij beëindiging van een Gezamenlijke huishouding bestaat in beginsel geen recht op verevening van het ouderdomspensioen.

In geval van beëindiging van een Gezamenlijke huishouding kan het Fonds dit artikel toepassen alsof van Scheiding sprake is indien beide partijen dit zijn overeengekomen in een schriftelijke overeenkomst of notarieel verleden akte welke aan het Fonds ter beschikking wordt gesteld.

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

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

Het verevend ouderdomspensioen volgt de hoog/laag keuze (als bedoeld in artikel 27 a en b) van de (Gewezen) Deelnemer echter niet. Indien de verevening plaatsvindt na de pensioeningangsdatum wordt een reeds gemaakte hoog/laag keuze (als bedoeld in artikel 27 a en b) wel gevolgd.

c. Uitkeringsperiode

Het verevend ouderdomspensioen gaat in op de Pensioeningangsdatum van de Deelnemer en wordt uitgekeerd aan de Ex-partner tot de laatste dag van de maand waarin de Gepensioneerde overlijdt. Wanneer de Ex-partner eerder overlijdt dan de Gepensioneerde, dan stopt de uitkering van het verevend ouderdomspensioen op de laatste dag van de maand waarin de Ex-partner overlijdt. Daarna wordt het verevend ouderdomspensioen aan de Gepensioneerde betaald.

d. Hoogte van het verevend ouderdomspensioen

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

e. Verevend ouderdomspensioen kan niet worden uitgeruild

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

f. Geen verevening als verevend pensioen kleiner is dan Afkoopgrens

Er vindt geen verevening plaats als het te verevenen pensioen na de doorvoering van de verevening kleiner zou worden dan de Afkoopgrens.

g. Kosten voor Verevening

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

18.2 Conversie

a. Omzetting/Conversie van Bijzonder partnerpensioen en verevend ouderdomspensioen

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

b. Kosten voor Conversie

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

18.3 Bijzonder partnerpensioen

a. Algemeen

Bij Scheiding van de Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde heeft de Ex-partner recht op de tot het moment van de Scheiding opgebouwde aanspraak op partnerpensioen. Deze aanspraak heet "Bijzonder Partnerpensioen". De Ex-partner heeft in de volgende gevallen recht op Bijzonder partnerpensioen:

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

Bij scheiding van tafel en bed bestaat geen recht op Bijzonder partnerpensioen. Wanneer een Gewezen deelnemer of Gepensioneerde gebruik heeft gemaakt van de mogelijkheid van uitruil van ouderdomspensioen en partnerpensioen dan heeft dat gevolgen voor de aanspraak op een Bijzonder partnerpensioen bij Scheiding.

b. Uitkeringsperiode van het Bijzonder partnerpensioen

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

c. Hoogte van het Bijzonder partnerpensioen

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

d. Afstand doen van het Bijzonder partnerpensioen

De Ex-partner kan (geheel of gedeeltelijk) afstand doen van het Bijzonder partnerpensioen. Dit moet worden geregeld in de huwelijkse voorwaarden, voorwaarden van geregistreerd partnerschap, notariële akte in verband met de Gezamenlijke huishouding, een schriftelijke overeenkomst met het oog op het einde van de partnerrelatie. Daarnaast moet ook het Fonds toestemming geven voor het afstand doen van het Bijzonder partnerpensioen.

e. Het vervreemden van het Bijzonder partnerpensioen

Na overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde kan de Ex-partner het Bijzonder partnerpensioen geheel of gedeeltelijk vervreemden (overdragen) aan een eerdere of latere Partner van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde. Dit moet vastgelegd worden in een notariële akte. Ook moet het Fonds schriftelijk toestemming geven voor de vervreemding. Een vervreemding is onherroepelijk.

Financiering: Hoogte van de pensioenpremie en de eigen bijdrage voor de Deelnemer

Artikel 19 Financiering pensioenregeling

19.1. Vaststelling van de pensioenpremie

Voor de financiering van de pensioenen van de Pensioenregeling wordt verwezen naar de Uitvoeringsovereenkomst van het Fonds. De regeling omvat de in artikel 4 omschreven pensioenen. De pensioenpremie van de regeling wordt berekend over de Pensioengrondslag. Het percentage wordt eens per vijf jaar door het bestuur vastgesteld. De vaste jaarlijkse pensioenpremie (inclusief de bijdragen van de Deelnemers) voor de periode 1 januari 2021 tot en met 31 december 2025 bedraagt 28,0% van de som van de pensioengrondslagen van de werknemers die deelnemen in deze Pensioenregeling.

19.2 Premie-egalisereserve

Als in een bepaald jaar de in de vorige alinea bedoelde vooraf bepaalde pensioenpremie die de Werkgever beschikbaar stelt, niet voldoende is om de beoogde pensioenopbouw voor dat jaar te realiseren, dan zal in eerste instantie het tekort ten laste worden gebracht van de Premie-egalisereserve, voor zover daartoe middelen aanwezig zijn. Mocht de Premie-

egalisatiereserve niet toereikend zijn, en het bestuur op grond van wet- en regelgeving geen passende mogelijkheid zien om op andere wijze in dit tekort te voorzien, dan wordt de pensioenopbouw en risicodekking voor dat jaar naar rato van het tekort lager vastgesteld (voor zowel het ouderdomspensioen als het partner- en wezenpensioen). Voor de financiering van de Pensioenregeling zijn de regels daaromtrent in de uitvoeringsovereenkomst van het Fonds van overeenkomstige toepassing.

19.3 Werken in deeltijd

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

19.4 Eigen bijdrage van de Deelnemer in de premie

- a. De premies zijn verschuldigd door de Werkgever;
- b. De Deelnemer is aan de Werkgever een bijdrage in de premie verschuldigd. Deze bijdrage bedraagt 40% van de totale premie die voor de Deelnemer is verschuldigd. De bijdrage van de Deelnemer wordt door de Werkgever in maandelijkse termijnen op het salaris ingehouden.

De premie die een Deelnemer voor zijn voortzetting van de deelname aan het Fonds is verschuldigd, komt geheel voor rekening van de Deelnemer zelf, tenzij een van de situaties uit de artikelen 12 of 13 van toepassing is.

Artikel 20 Premiebetaling in bijzondere omstandigheden

20.1 Premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Voor de deelnemer die (gedeeltelijk) Arbeidsongeschikt is en de Pensioenregeling premievrij voortzet, neemt het Fonds de premiebetaling voor de regeling over voor het deel dat de deelnemer Arbeidsongeschikt is. De voorschriften uit artikel 12 zijn hierop van toepassing.

20.2 Bijdrage van de Deelnemer bij voortzetting tijdens onbetaald ouderschapsverlof

Als de Deelnemer ervoor kiest de pensioenopbouw voort te zetten tijdens onbetaald ouderschapsverlof dan wordt voor het ouderschapsverlofgedeelte de pensioenopbouw voortgezet alsof er geen verlof wordt genoten. De Werkgever draagt 60% van de premie af en heeft de bevoegdheid deze 60% aan de Deelnemer door te belasten.

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

Een deelnemer die tijdens onbetaald verlof kiest voor voortzetting van de Pensioenregeling betaalt de premie die hoort bij het onbetaald verlofdeel in beginsel zelf. Een deelnemer die tijdens onbetaald verlof niet kiest voor voortzetting van de Pensioenregeling is premie verschuldigd voor het aantal uren waarvoor geen verlof wordt opgenomen. Voor het onbetaald verlof gedeelte is de Deelnemer geen premie verschuldigd. Er is dan geen opbouw van pensioen over de uren waarvoor verlof is opgenomen.

20.4 Bijdrage van de Deelnemer bij vrijwillige voortzetting zonder WW

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

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

Voor de periode dat de Deelnemer tijdens werkloosheid voortzet en ook een WW-uitkering dan wel een uitkering uit de private aanvulling van Stichting PAWW ontvangt, betaalt hij 40% van de premie over 70% van de Pensioengrondslag die gold voorafgaand aan de eerste dag dat hij werkloos werd.

Als het pensioen ingaat: de pensioenuitkering aanvragen en keuzemogelijkheden bij pensioneren

Artikel 21 Pensioenuitkeringen aanvragen en uitbetalen

21.1 Aanvraag ouderdomspensioen

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

21.2 Uitbetaling pensioenuitkeringen

- Het pensioen wordt- onder inhouding en afdracht van de wettelijke inhoudingen- uitgekeerd in maandelijks termijnen aan het eind van iedere kalendermaand;
- De maanduitkering bedraagt 1/12 van het jaarlijkse pensioen;
- Pensioenaanspraken uit meerdere deelnemingsperioden worden op de Pensioeningangsdatum samengeteld. Vervolgens wordt het totale pensioen uitgekeerd;
- De uitkeringen vinden plaats in euro's op een door de Pensioengerechtigde opgegeven bankrekening.

21.3 Afkoop van pensioen onder Afkoopgrens

Als het pensioen op de Pensioeningangsdatum lager is dan de Afkoopgrens, dan zal het Fonds een voorstel doen om de periodieke uitkering om te zetten in een eenmalig bedrag, zoals beschreven in artikel 15. De Deelnemer behoudt indien gewenst een recht op een periodieke uitkering in plaats van een eenmalig bedrag.

21.4 Nadere uitwerking

De wijze van aanvraag en uitbetaling van pensioenen is nader vastgelegd in de Beleidsregels.

Artikel 22 Keuzemogelijkheden bij pensioeningang

22.1. Algemene Bepalingen

Een (Gewezen) Deelnemer kan bij pensioeningang een aantal keuzes maken. Dit heet herschikken.

De (Gewezen) Deelnemer heeft de volgende keuzemogelijkheden bij pensioeningang:

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

Ook combinaties van deze keuzemogelijkheden zijn toegestaan. Een eenmaal gemaakte keuze voor herschikking blijft gehandhaafd bij volgende keuzemomenten. Eenmaal gemaakte keuzes kunnen vanaf de (eerste) Pensioeningangsdatum niet meer ongedaan gemaakt worden.

22.2 Alleen opgebouwde pensioenaanspraken kunnen worden herschikt

Alleen pensioenaanspraken die (al) zijn opgebouwd komen in aanmerking voor herschikking. Pensioenaanspraken op risicobasis, zoals partnerpensioen op risicobasis, of wezenpensioen komen niet in aanmerking voor herschikking.

22.3 Fiscale en reglementaire beperkingen

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

De eventuele fiscale gevolgen in verband met deerschikking komen volledig voor rekening van de betreffende (Gewezen) Deelnemer.

22.4 Instemming van (eventuele) Partner is vereist

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

22.5 Actuariële tabellen

Bij heterschikken van de pensioenaanspraken wordt gerekend op basis van door het Bestuur vast te stellen actuariële en sekseneutrale factoren. Deze factoren zijn vastgelegd in de Beleidsregels.

22.6 Uitwerking in Beleidsregels

Deerschikmogelijkheden zijn verder uitgewerkt in Beleidsregels.

Artikel 23 Deeltijdpensionering

23.1 Deeltijdpensionering

De Deelnemer kan kiezen het pensioen gedeeltelijk te laten ingaan. De percentages waarmee de Deelnemer het pensioen gedeeltelijk kan laten ingaan en de nader geldende voorwaarden, zijn uitgewerkt in de Beleidsregels. Voor het deel van het pensioen dat al is ingegaan, kunnen eenmaal gemaakte keuzes vanaf de eerste Pensioeningangsdatum niet meer ongedaan gemaakt worden.

Voor het deel van de pensioenaanspraken dat nog niet is ingegaan, blijft de deeltijdgepensioneerde Deelnemer. Voor dit deel van de pensioenaanspraken blijven de keuze- enerschikmogelijkheden zoals beschreven in de artikelen 24 tot en met 26 van toepassing.

Wanneer de Deelnemer die kiest voor deeltijdpensionering gebruik wil maken van deerschikmogelijkheid zoals beschreven in artikel 26 (uitruil van pensioenaanspraken), geldt de volgende beperking:

- Van deerschikmogelijkheden bedoeld in artikel 26 kan alleen gebruik worden gemaakt van het volledig uitruilen van het partnerpensioen in extra ouderdompensioen. Het opgebouwde partnerpensioen komt daarna te vervallen.

Een deeltijdgepensioneerde die nog een Dienstbetrekking heeft bij de Werkgever, blijft voor het restant van de Dienstbetrekking pensioen opbouwen tot uiterlijk aan de AOW-datum.

Artikel 24 Vervroeging van ouderdompensioen

24.1 Vroegste Pensioeningangsdatum

De (Gewezen) Deelnemer kan zijn pensioen eerder dan de Pensioenrichtdatum laten ingaan. Volledige vervroegde ingang van het pensioen is mogelijk vanaf de eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer 55 jaar wordt.

24.2 Intentieverklaring bij vervroegen meer dan vijf jaar voor de voor de Deelnemer geldende AOW-leeftijd

Een Deelnemer die zijn pensioen meer dan vijf jaar voor de voor hem geldende AOW-leeftijd in laat gaan, moet een intentieverklaring tekenen. Hierin verklaart hij dat hij zijn arbeidzame leven beëindigt voor het deel dat hij zijn pensioen vervroegd in laat gaan en niet van plan is om na de Pensioeningangsdatum nog voor dat deel inkomen genererende werkzaamheden te gaan verrichten.

24.3 Herrekenen pensioen bij vervroegen

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

24.4 Aanvraag tot vervroeging uiterlijk drie maanden

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

24.5 Geen vervroeging tijdens WW/PAWW

De Deelnemer die de pensioenopbouw voortzet in verband met werkloosheid kan niet vervroegd met pensioen zolang hij een loongerelateerde uitkering ontvangt op grond waarvan hij de deelname aan de Pensioenregeling voortzet.

Wanneer hij tegenover het Fonds verklaart dat de beëindiging van de uitkering is aangevraagd bij het UWV – met ingang van de vervroegde Pensioeningangsdatum – kan het pensioen op dat moment ingaan.

24.6 Vervroeging tijdens arbeidsongeschiktheid

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

Artikel 25 Uitstellen van Pensioen

25.1 Uitstel tot maximaal vijf jaar na AOW-datum

De Deelnemer kan zijn pensioen later dan de Pensioenrichtdatum in laten gaan. Dit kan uiterlijk tot de eerste dag van de maand van de voor de (Gewezen) Deelnemer geldende AOW-datum plus vijf jaar. Het is niet vereist dat pensioen ingaat direct aansluitend op de Dienstbetrekking.

25.2 Herrekening pensioenen bij uitstel

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

De daadwerkelijke pensioenaanvraag dient drie maanden voor de gewenste Pensioeningangsdatum bij het Fonds te zijn ingediend. Als ingangsdatum van het uitgestelde pensioen komt slechts de eerste dag van een kalendermaand in aanmerking.

Artikel 26 Uitruil van pensioenaanspraken

26.1 Uitruilen van pensioenaanspraken

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

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

De Aanspraak- of Pensioenrechtigde heeft het recht om binnen de regels van het Pensioenreglement 2015 voor uitruil te kiezen.

26.2 Uitruilmoment en keuzeperiode

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

26.3 Uitruil ouderdomspensioen in partnerpensioen

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

26.4 Uitruil partnerpensioen in ouderdomspensioen

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

Artikel 27 Variatie in de hoogte van de pensioenuitkering: hoog/laag en laag/hoog

27.1 Hoog/laag-uitkering ouderdomspensioen

- a. De (Gewezen) Deelnemer kan eenmalig kiezen voor variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen;
- b. De laagste uitkering is niet minder dan 75% van de hoogste uitkering. Daarbij kan tot de AOW-datum een bedrag ter grootte van ten hoogste twee maal de AOW voor gehuwde personen, vermeerderd met de vakantietoeslag buiten beschouwing worden gelaten.

De perioden beginnen op de eerste dag van een kalendermaand.

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

Wettelijke vrijstellingsregeling

Artikel 28 Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

28.1 Vrijstelling Werknemer wegens gemoedsbezwaren

De Werknemer die, volgens de Wet financiering sociale verzekeringen, gemoedsbezwaren heeft tegen elke vorm van verzekering, kan vrijstelling verkrijgen van deelname en premiebetaling aan het Fonds. De Werknemer dient zijn gemoedsbezwaren aan het Bestuur aannemelijk te maken. Dit gebeurt door invulling en ondertekening van een hiervoor door het Fonds opgestelde modelverklaring. Het Fonds kan aan de vrijstelling voorwaarden verbinden. Wanneer de Deelnemer is gehuwd, of een geregistreerd partnerschap of een Gezamenlijke huishouding heeft, moet ook de Partner instemmen met de aanvraag om aangemerkt te worden als gemoedsbezwaarde.

28.2 Spaarbijdrage is verschuldigd

Voor de vrijgestelde Werknemer is een spaarbijdrage aan het Fonds verschuldigd. Deze spaarbijdrage is gelijk aan de premie die voor de Werknemer verschuldigd zou zijn als er geen vrijstelling was verleend. De spaarbijdrage wordt bij de Werkgever in rekening gebracht. De Werkgever mag 40% van deze spaarbijdragen op het salaris van de vrijgestelde Werknemer inhouden.

28.3 Spaarbijdrage op spaarrekening

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

28.4 Uitkering van het spaarsaldo

De vrijgestelde Werknemer heeft geen vrije beschikking over het spaarsaldo.

- Vanaf de Pensioenrichtdatum wordt het spaarsaldo gedurende vijftien jaar, als maandelijks gelijkblijvende uitkering aan de vrijgestelde Werknemer verstrekt;

- Bij overlijden voor de Pensioenrichtdatum wordt het spaarsaldo gedurende vijftien jaar als maandelijks gelijkblijvende uitkering aan de Partner van de vrijgestelde Werknemer verstrekt. Indien er geen Partner is, wordt de uitkering verstrekt aan de Kinderen. De uitkering aan hen eindigt op hetzelfde moment als een wezenpensioen zou eindigen;
- Bij overlijden na de Pensioenrichtdatum wordt het resterende deel van het saldo in maandelijks gelijkblijvende termijnen gedurende de resterende periode aan de Partner uitgekeerd. Indien er geen Partner is, wordt de uitkering verstrekt aan de Kinderen. De uitkering aan hen eindigt op hetzelfde moment als een wezenpensioen zou eindigen;
- Als er geen Partner of Kinderen (meer) zijn, wordt het volledige (resterende) saldo aan de erfgenamen uitgekeerd.

28.5 Beëindiging van de vrijstelling

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

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

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

Informatieverstrekking

Artikel 29 Informatieverstrekking

29.1 Informatie door het Fonds aan de Aanspraakgerechtigden en Pensioengerechtigden

- a. Het Fonds informeert de (Gewezen) Deelnemers, andere Aanspraakgerechtigden en Pensioengerechtigden op de manier die het Fonds van belang vindt om goed inzicht te geven in hun pensioensituatie. Hierbij zal het Fonds minimaal de wettelijke voorschriften naleven.
- b. Een verdere uitwerking van de wijze van informatieverstrekking door het Fonds is te vinden in de Beleidsregels. In de Beleidsregels is onder meer te vinden:
 - Informatie bij aanvang deelname;
 - Informatie bij einde deelname;
 - Informatie aan Aanspraakgerechtigden en Pensioengerechtigden periodiek;
 - Informatie aan Ex-partners bij Scheiding;
 - Informatie voorafgaand aan Pensioeningang;
 - Informatie over vrijwillige regelingen.

29.2 Informatieplicht van de (Gewezen) Deelnemer, andere Aanspraakgerechtigde en Pensioengerechtigde

- a. Elke (Gewezen) Deelnemer, andere Aanspraakgerechtigde en Pensioengerechtigde is verplicht tijdig alle gegevens en bewijsstukken te verstrekken aan het Fonds waarvan het Fonds vindt dat deze gegevens of stukken nodig zijn voor de uitvoering van het Pensioenreglement 2015.
- b. Elke (Gewezen) Deelnemer, andere Aanspraakgerechtigde en Pensioengerechtigde is verplicht elke voor hem kenbare (vermoedelijke) onjuistheid of onvolledigheid in pensioenopgaven en/of correspondentie van het Fonds, zo spoedig mogelijk aan het Fonds te melden.
- c. Als (salaris)opgaven en/of andere gegevens niet, niet juist, niet tijdig of niet volledig aan het Fonds zijn verstrekt, is het Bestuur, met inachtneming van de betreffende wet- en regelgeving, bevoegd de daaruit voortvloeiende wijzigingen in aanspraken, rechten en/ of premieheffing – al dan niet met terugwerkende kracht – aan te brengen.

Collectieve aanvullende regeling

Artikel 30 Collectieve aanvullende regeling

30.1 Recht op WIA-excedentpensioen

De Deelnemer of Gewezen Deelnemer die arbeidsongeschikt wordt volgens de WIA kan recht hebben op een WIA-excedentpensioen, mits hij op de Eerste Ziekte­dag Deelnemer was. Een eventuele beëindiging van de deelname verhindert de mogelijkheid tot toekenning van WIA-excedentpensioen dus niet.

Als de Deelnemer of Gewezen Deelnemer die na het einde van de wachttijd in de zin van de WIA door het UWV minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt verklaard, maar binnen vier weken alsnog meer dan 35% arbeidsongeschikt wordt verklaard, wordt, met ingang van de dag waarop hij alsnog meer dan 35% wordt verklaard, alsnog een WIA-Excedentpensioen toegekend.

Er bestaat geen recht op WIA-excedentpensioen voor de Deelnemer of Gewezen Deelnemer die zich bij aanvang van de deelname in de wachttijd in de zin van de WIA bevond. Deze uitsluiting is niet meer van toepassing vanaf het moment dat de Deelnemer of Gewezen Deelnemer zijn wachttijd in de zin van de WIA zodanige tijd heeft onderbroken dat door het UWV hernieuwde ongeschiktheid tot werken in de vorm van een nieuwe Eerste Ziekte­dag wordt vastgesteld.

Er bestaat geen recht op WIA-excedentpensioen voor de Deelnemer of Gewezen Deelnemer die bij aanvang van de deelname al een WIA-uitkering ontvangt. Ook een vermeerdering van de mate van arbeidsongeschiktheid leidt niet tot een WIA-excedentpensioen. Deze uitsluiting is niet meer van toepassing vanaf het moment dat de WIA-uitkering ten minste vier weken is ingetrokken omdat de Deelnemer of Gewezen Deelnemer minder dan 35% arbeidsongeschikt is geworden.

30.2 Aanspraak

Indien het Pensioengevend salaris van de Deelnemer vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor het maximum jaarloon voor de berekening van de uitkeringen ingevolge de WIA overtreft, wordt een aanvulling uitgekeerd over dat deel, slechts voor zover de Werkgever geen doorbetalingsplicht meer heeft op grond van de wet of de CAO of andere van kracht zijnde regelingen die met de vakorganisaties zijn overeengekomen. Het Pensioengevend salaris is het voor de beëindiging van het dienstverband met de Werkgever laatst vastgestelde Pensioengevend salaris (vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor) voor zover deze het maximum jaarloon voor de berekening van de WIA overtreft. De in de vorige volzin genoemde aanvulling zal nooit meer bedragen dan 70% van het laatst vastgestelde Pensioengevend salaris (vermenigvuldigd met het Deeltijdfactor) voor zover deze het maximum jaarloon voor de berekening van de WIA overtreft.

Het jaarlijkse WIA-excedentpensioen bedraagt bij een arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA van minder dan 80% een percentage van de voorgaande alinea van dit artikel berekende WIA-excedentpensioen gelijk aan:

Mate van arbeidsongeschiktheid	Percentage
65% tot 80%	72,50%
55% tot 65%	60%
45% tot 55%	50%

35% tot 45%	40%
0% tot 35%	0%

Het Bestuur kan jaarlijks besluiten – voor zover op grond van artikel 9 in enig jaar een toeslag wordt verleend – om eenzelfde toeslag te verlenen op het WIA-excedentpensioen

Indien een verandering (zowel een verhoging als een verlaging) optreedt in de mate van arbeids(on)geschiktheid van een Pensioengerechtigde die van zodanige aard is dat één van de andere hierboven vermelde uitkeringspercentages van toepassing wordt, vindt aanpassing van de uitkering aan het nieuwe uitkeringspercentage plaats vanaf de datum waarop het nieuwe arbeidsongeschiktheidspercentage van kracht is geworden.

Als het arbeidsongeschiktheidspercentage lager wordt dan 35% dan eindigt het WIA-excedentpensioen. Als echter het UWV de WIA-uitkering binnen vier weken weer toekent aan de voorheen Pensioengerechtigde, dan wordt het WIA-excedentpensioen ook weer toegekend vanaf dezelfde datum aan de hand van het dan geldende arbeidsongeschiktheidspercentage.

30.3 Ingangsdatum

De ingangsdatum van het WIA-excedentpensioen is de eerste dag van de maand volgende op die waarin de doorbetalingsplicht als bedoeld in artikel 12.3 eindigt.

30.4 Einddatum

Het WIA-excedentpensioen eindigt als de Pensioengerechtigde

- Overlijdt;
- Recht krijgt op een AOW uitkering;
- Door herziening van het arbeidsongeschiktheidspercentage zoals bedoeld in de WIA minder dan 35% arbeidsongeschikt is
- Niet meer aan de gestelde voorwaarden voldoet.

Overgangsbepalingen

Artikel 31 Omzetting van aanspraken met pensioenrichtleeftijd 67 jaar naar aanspraken op pensioenrichtleeftijd 68 jaar

1. De per 31 december 2017 opgebouwde aanspraken van de (Gewezen) Deelnemer op ouderdomspensioen uit deze Pensioenregeling inclusief de verleende indexaties zijn per 31 december 2017 mede met inachtneming van het bepaalde in artikel 18d, lid 1 en 2, van de Wet op de loonbelasting 1964, omgezet in een aanspraak op ouderdomspensioen op de Pensioenrichtdatum (68 jaar). De omzettingfactor hiervoor is vastgesteld op 1,063. De omzettingfactor voor het Voorwaardelijk extra ouderdomspensioen (VXOP) is 1,06291.
2. Omzetting heeft plaatsgevonden op basis van collectief actuariële gelijkwaardigheid. De factoren zijn voor Deelnemers en Gewezen Deelnemers gelijk geweest.
3. De op 31 december 2017 bestaande aanspraken op bijzonder partnerpensioen zijn niet omgezet. De vanaf 1 januari 2018 geldende bepalingen op basis van deze Pensioenregeling inzake indexatie van pensioenen en aanspraken zijn wel van toepassing.
4. De op 31 december 2017 bestaande rechten op verevende pensioenaanspraken zijn gewijzigd. Het recht op verevening van pensioenaanspraken die voor 1 januari 2018 bij het Fonds zijn verkregen, blijft ook na de omzetting bestaan.
5. De per 31 december 2017 opgebouwde aanspraken op partnerpensioen van de (Gewezen) Deelnemer respectievelijk de verworven aanspraak op risicopartnerpensioen van de Deelnemer zijn per 31 december 2017 niet omgezet.
6. De per 31 december 2017 opgebouwde aanspraken op wezenpensioen van de (Gewezen) Deelnemer **zijn** per 31 december 2017 niet omgezet.

Slotbepalingen

Artikel 32 Juridische bepalingen

32.1 Fiscale maxima

Bij de vaststelling van pensioenaanspraken en ingegane pensioenen worden de op grond van de Wet op de loonbelasting 1964 en het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 aangegeven maxima en begrenzingen in aanmerking genomen en nageleefd.

32.2 Verbod op afkoop

Pensioenaanspraken en ingegane pensioenen kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, behalve in die gevallen die zijn aangegeven in of krachtens de Pensioenwet.

Artikel 33 Wijziging pensioenreglement

33.1 Wijziging van dekkingen, aanspraken en regelingen

Het Bestuur is bevoegd om dekkingen, aanspraken en regelingen zoals omschreven in dit reglement te wijzigen of te verminderen. Als het Bestuur daartoe besluit, dan moeten de bepalingen uit de statuten, reglementen en de wet in acht worden genomen.

33.2 Glijclausule fiscaal

Als op grond van artikel 19c Wet LB wordt beslist, dat onderdelen van het pensioenreglement zoals geldend vanaf 1 januari 2015, leiden tot een onzuivere pensioenregeling, is het Fonds bevoegd zonder uitstel de regeling met terugwerkende kracht tot de inwerkingtreding van de betreffende onderdelen zodanig aan te passen dat alsnog sprake is van een zuivere pensioenregeling.

Artikel 34 Geschillen- en klachtenprocedure

In alle gevallen, waarin het pensioenreglement niet voorziet of waarin tussen een belanghebbende en het Bureau Pensioenzaken een verschil van mening ontstaat omtrent de uitleg van de statuten of dit reglement, beslist het Bestuur. Hiervoor geldt een geschillen- en klachtenprocedure die bij het Fonds ter inzage ligt en op de website van het Fonds is gepubliceerd.

Artikel 35 Hardheidsbepaling

In gevallen waarin dit Reglement niet voorziet, beslist het bestuur. In gevallen waarin een bepaling naar het oordeel van het Bestuur tot onredelijkheid of onbillijkheid zou leiden voor een (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde of andere belanghebbende, is het Bestuur bevoegd om bij een concreet verzoek hiertoe de betreffende bepaling in dat specifieke geval anders toe te passen.

Artikel 36 Inwerkingtreding

Het Pensioenreglement 2015 is in werking getreden per 1 januari 2015 en voor het laatst gewijzigd met ingang van 1 januari 2023. In de Beleidsregels zijn nadere bepalingen opgenomen hoe omgegaan wordt met de tot 1 januari 2015 opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten bij het Fonds.