



# Pensioenreglement Beschikbarepremieregeling

16 december 2019

## colofon

administrateur  
Achmea Pensioenservices N.V.  
Postbus 20005, 7302 HA Apeldoorn  
Telefoon (030) 245 3001  
Website [www.sbzpensioen.nl](http://www.sbzpensioen.nl)

versie  
2020.1 per 1 januari 2020

# Inhoud

Pensioenreglement	4
1. Definities (alfabetische volgorde)	4
<b>1. Deelname in de pensioenregeling</b>	<b>9</b>
1. Deelnemerschap	9
2. Einde deelnemerschap	9
3. Inkomende waardeoverdracht van pensioenaanspraken	9
<b>2. Uitgangspunten van de pensioenregeling</b>	<b>11</b>
4. Karakter van de pensioenregeling	11
5. Omschrijving van de aanspraken	11
6. Grondslag voor de berekening van de pensioenen	11
7. Pensioengrondslag	12
8. Franchise	12
9. Beschikbare premie	12
10. Belegging van de beschikbare premies	13
11. Toeslagverlening op de pensioenrechten en pensioenaanspraken	13
12. Aanvraag en toekenning van pensioen	14
13. Uitbetaling van pensioenen	14
<b>3. Pensionering</b>	<b>16</b>
14. Ouderdomspensioen	16
15. Voorlopige keuze aanwending pensioenkapitaal op 58-jarige leeftijd	16
16. Definitieve keuze aanwending pensioenkapitaal op de pensioeningangsdatum	17
17. Pensioen vanaf de pensioeningangsdatum	17
18. Variabel pensioen	18
19. Flexibiliseringsmogelijkheden	20
20. Vervroeging of uitstel van het ingangstijdstip van het ouderdomspensioen	20
21. Deeltijd ouderdomspensioen	21
<b>4. Verlof</b>	<b>22</b>
22. Verlof en pensioen	22
<b>5. Overlijden</b>	<b>23</b>
23. Partnerpensioen	23
24. Tijdelijk partnerpensioen	24
25. Wezenpensioen	25
26. Bestemming van het pensioenkapitaal bij overlijden van de (gewezen) deelnemer	25
<b>6. Uitdiensttreding</b>	<b>26</b>
27. Beëindiging van het deelnemerschap	26
28. Uitgaande waardeoverdracht	26
29. Waardeoverdracht en afkoop van kleine pensioenen	26
<b>7. Arbeidsongeschikt</b>	<b>28</b>
30. Recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid	28
31. Arbeidsongeschiktheidspensioen	30
<b>8. Scheiding</b>	<b>32</b>

32.	Scheiding en de gevolgen daarvan voor de pensioenaanspraken	32
<b>9.</b>	<b>Korting</b>	<b>35</b>
33.	Korting pensioenaanspraken en pensioenrechten	35
<b>10.</b>	<b>Financiering</b>	<b>36</b>
34.	Premie	36
<b>11.</b>	<b>Informatie vanuit de stichting</b>	<b>37</b>
35.	Informatie aan de deelnemers bij aanvang (Pensioen 1-2-3)	37
36.	jaarlijkse informatie aan de deelnemer (uniform pensioenoverzicht)	37
37.	Informatie bij beëindiging deelneming, toetreding tot de collectieve toedelingskring, pensioeningang of scheiding	38
38.	Periodieke informatie aan gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en gewezen partners	38
39.	Overige informatie	39
<b>12.</b>	<b>Aan te leveren informatie</b>	<b>41</b>
40.	Verplichtingen van de werkgevers, de deelnemers, de pensioengerechtigden en andere belanghebbenden	41
<b>13.</b>	<b>Overige bepalingen</b>	<b>42</b>
41.	Beslag op en verbod op afkoop en vervreemding van pensioenaanspraken	42
42.	Wijziging pensioenreglement en hardheidsclausule/fiscale aanpassingsclausule	42
43.	Klachten- en geschillenprocedure; Commissie van Beroep	43
44.	Werkings sfeer	43
<b>14.</b>	<b>Inwerkingtreding</b>	<b>45</b>
45.	Datum in werking treden	45
	<b>Bijlage 1 Grondslagen variabel pensioen</b>	<b>46</b>
	<b>Bijlage 2 Werkgeversbijlage</b>	<b>47</b>

# Pensioenreglement

## 1. Definities (alfabetische volgorde)

1. Aanspraakgerechtigde:  
De persoon die begunstigde is voor een nog niet ingegaan pensioen.
2. ABTN: de actuele Actuariële- en Bedrijfstechnische nota van SBZ Pensioen. De ABTN wordt gepubliceerd op de website van SBZ Pensioen.
3. Afkoopgrens:  
Het grensbedrag bedoeld in artikel 66, lid 1 van de Pensioenwet (€ 497,27 in 2020).
4. Anw:  
Algemene nabestaandenwet.
5. AOW-datum:  
De AOW-gerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid van de Algemene Ouderdomswet.
6. Arbeidsongeschiktheid:  
Arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA.
7. Bestuur:  
Het bestuur van de stichting.
8. Bijzonder partnerpensioen:  
Het pensioen ten behoeve van de gewezen partner.
9. Deeltijdpercentage:  
Het percentage dat de arbeidsduur van een deeltijdwerknemer uitmaakt van de voltijd arbeidsduur. Het deeltijdpercentage is gemaximeerd op 100%.
10. Deeltijdwerknemer:  
Deelnemer met een lagere dan de bij de werkgever voor de desbetreffende categorie deelnemers geldende normale arbeidsduur.
11. Echtscheiding:  
Echtscheiding, ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed of beëindiging van het geregistreerde partnerschap.
12. Fiscaal maximaal pensioengevend salaris:  
Het pensioengevend salaris waarover maximaal pensioen kan worden opgebouwd. Dit maximum is vastgelegd in artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964 (€ 110.111,- in 2020).
13. Gepensioneerde:  
De persoon die krachtens de bepalingen van dit pensioenreglement van de stichting een ouderdomspensioen ontvangt.

14. **Geregistreerde partner:**  
De persoon met wie de (gewezen) deelnemer een geregistreerd partnerschap in de zin van boek 1 van het Burgerlijk Wetboek is aangegaan.
15. **Gewezen deelnemer:**  
De persoon van wie de deelname aan dit pensioenreglement is geëindigd en die een premievrije aanspraak op pensioen tegenover de stichting heeft verkregen en behouden.
16. **Gewezen partner:**  
Degene wiens partnerschap met de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is beëindigd.
17. **In aanmerking komende pensioenuitvoerder:**  
Pensioenuitvoerder als bedoeld in artikel 80 lid 2 van de Pensioenwet, waar de (gewezen) deelnemer op de pensioeningangsdatum een vast pensioen kan inkopen.
18. **Kind:**  
Onder kind wordt in dit pensioenreglement verstaan:
1. het kind dat in familierechtelijke betrekking staat tot de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde als ouder;
  2. het pleegkind of aangehuwd kind van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, dat naar het oordeel van het bestuur grotendeels door de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde wordt onderhouden;
  3. andere kinderen die naar het oordeel van het bestuur door de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde als eigen kinderen worden onderhouden en opgevoed.
- Kinderen dienen vóór de standaard pensioendatum aan bovengenoemde voorwaarden te voldoen.
19. **Life cycle:**  
De life cycle bepaalt de mix van beleggingsfondsen voor de (gewezen) deelnemer op basis van het resterend aantal jaren tot de standaard pensioendatum of latere pensioeningangsdatum. Er vindt automatisch afbouw plaats op basis van het resterend aantal jaren.
20. **Loonindexcijfer:**  
Het loonindexcijfer wordt vastgesteld per 1 januari. Het loonindexcijfer wordt berekend op basis van het in de cao voor de zorgverzekeraars overeengekomen percentage van de loonontwikkeling vanaf 2 januari in het daaraan voorafgaande jaar tot en met genoemde 1 januari.
21. **Ongehuwd:**  
Ongehuwd en zonder geregistreerd partnerschap in de zin van boek 1 van het Burgerlijk Wetboek.
22. **Ouderdomspensioen:**  
Het levenslange pensioen ten behoeve van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.
23. **Partner:**  
Onder partner wordt in dit pensioenreglement verstaan:
1. de wettige echtgenoot van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde; of
  2. de geregistreerde partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde; of
  3. de ongehuwde vrouw of man, met wie de ongehuwde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde – met het oogmerk duurzaam samen te leven – een gemeenschappelijke huishouding voert, mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:
    - a) de partner is geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde;en

- b) de gemeenschappelijke huishouding is – al dan niet in een notariële akte – vastgelegd in een samenlevingsovereenkomst waarin enige bepalingen van vermogensrechtelijke aard ter zake van de gemeenschappelijke huishouding zijn geregeld en waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde met het oog op partnerpensioen diens partner als pensioengerechtigde heeft aangewezen; en
- c) uit een opgave uit de Basisregistratie Personen dient te blijken dat de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en de partner op hetzelfde adres wonen; en
- d) de gezamenlijke huishouding wordt ten minste zes maanden gevoerd.

Tevens wordt als partner beschouwd de partner (geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn) die op tijdstip van overlijden van de deelnemer al ten minste 5 jaar een gemeenschappelijke huishouding voert met de deelnemer en hiervan een overtuigend bewijs kan overleggen.

Het bestuur is bevoegd om in afwijking van de bovenstaande voorwaarden en op verzoek van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde andere personen als partner in de zin van dit pensioenreglement aan te merken.

Voor de toepassing van dit pensioenreglement kan een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde op enig tijdstip één partner hebben.

24. Partnerpensioen:

Het levenslange pensioen ten behoeve van de partner wegens het overlijden van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde.

25. Pensioen 1-2-3:

Het format voor gelaagde informatieverstrekking als bedoeld in artikel 21 Pensioenwet. Waarbij laag 1 staat voor basisinformatie over de pensioenregeling, laag 2 staat voor de verdere informatie over de pensioenregeling op de website van de stichting en laag 3 voor de fondsdocumenten zoals het pensioenreglement en de ABTN.

26. Pensioenaanspraak:

Een krachtens de bepalingen van dit pensioenreglement vastgesteld recht op een nog niet ingegaan pensioen, uitgezonderd overeengekomen voorwaardelijke toeslagverlening.

27. Pensioengerechtigde:

De persoon aan wie krachtens de bepalingen van dit pensioenreglement een pensioen wordt uitgekeerd.

28. Pensioeningangsdatum:

De standaard pensioendatum dan wel in geval van pensioenvervroeging of -uitstel de eerdere respectievelijk latere ingangsdatum. De pensioeningangsdatum is altijd de eerste dag van een maand.

29. Pensioenovereenkomst:

Hetgeen tussen werkgever en werknemer is overeengekomen betreffende pensioen.

30. Pensioenrecht:

Het recht op een ingegaan pensioen, uitgezonderd overeengekomen voorwaardelijke toeslagen.

31. Pensioenregister:

Stichting Pensioenregister is een initiatief van de gezamenlijke Nederlandse pensioenfondsen, de pensioenverzekeraars en de Sociale Verzekeringsbank. Dit samenwerkingsverband stelt de website [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) ter beschikking. Via deze website kan de Nederlandse burger een overzicht raadplegen van de door hem of haar opgebouwde pensioenaanspraken en de opgebouwde AOW-rechten.

32. Pensioenreglement:

Pensioenreglement Beschikbarepremieregeling.

33. **Prijndexcijfer:**  
Het afgeleide indexcijfer van de consumentenprijsindex (alle bestedingen), berekend door het Centraal Bureau voor de Statistiek (C.B.S.) op de meest recente tijdsbasis (i.e. vanaf het basisjaar 2015). Voor de toepassing van dit pensioenreglement wordt jaarlijks per 1 januari van het betreffende kalenderjaar uitgegaan van de jaarmutatatie van het indexcijfer (percentage in twee decimalen nauwkeurig), zoals dit door het C.B.S. over de verslagmaand oktober voorafgaande aan 1 januari in enig jaar wordt gepubliceerd.
34. **Standaard pensioendatum:**  
De eerste dag van de maand, waarin de deelnemer of gewezen deelnemer de leeftijd van 68 jaar bereikt of, indien hij voordien is overleden, zou zijn geworden. Deze leeftijd kan eenzijdig worden aangepast bij wijziging van de pensioenrichtleeftijd als bedoeld in artikel 18a lid 6 van de Wet op de Loonbelasting 1964.
35. **Stichting:**  
De Stichting Bedrijfstakpensioenfondsen Zorgverzekeraars, handelend onder de naam SBZ Pensioen.
36. **Tijdelijk partnerpensioen:**  
Het tijdelijk pensioen ten behoeve van de partner van de overleden deelnemer of – als het deelnemerschap tot de pensioeningangsdatum heeft voortgeduurd – de overleden gepensioneerde.
37. **Uitvoeringsovereenkomst:**  
De overeenkomst tussen de werkgever en de stichting over de uitvoering van een of meer pensioenovereenkomsten.
38. **UWV:**  
Het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen.
39. **Werkgever:**  
De organisatie die zich ter uitvoering van dit pensioenreglement krachtens een uitvoeringsovereenkomst bij de stichting heeft aangesloten en waarbij de werknemer in dienst is dan wel, indien de werknemer daarmee geen dienstverband meer heeft, het laatst in dienst is geweest.
40. **Werkgeversbijlage:**  
De bijlage bij dit pensioenreglement, waarin voor een specifieke werkgever nadere details van de pensioenregeling zijn opgenomen. De werkgeversbijlage maakt integraal onderdeel uit van het pensioenreglement. Bij strijdigheid tussen de bepalingen in de werkgeversbijlage en het pensioenreglement prevaleert het bepaalde in de werkgeversbijlage.
41. **Werknemer:**  
Een persoon krachtens arbeidsovereenkomst in dienst van een werkgever.
42. **WAO:**  
Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.
43. **WAO-uitkering:**  
De uitkering uit hoofde van de WAO.
44. **WIA:**  
Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

45. WIA-uitkering:

De uitkering uit hoofde van de WIA.

46. WIA/WAO-uitkeringsgrens:

De maximale hoogte van de WIA/WAO-uitkering op jaarbasis als bedoeld in de WIA /WAO (€ 57.232 in 2020).



# 1. Deelname in de pensioenregeling

## 1. Deelnemerschap

1. Wie deelnemer is in de in dit pensioenreglement opgenomen pensioenregeling, is opgenomen in de werkgeversbijlage bij dit pensioenreglement. Een basisvoorwaarde is dat de werknemer met diens werkgever een arbeidsovereenkomst heeft gesloten en dat deze werknemer door de werkgever bij de stichting is aangemeld voor deze pensioenregeling door middel van een correct ingevuld en ondertekend aanmeldingsformulier. Het model van het aanmeldingsformulier wordt door de stichting vastgesteld. Directeuren-groootaandeelhouders als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet, uitzendkrachten en stagiaires zijn geen deelnemer in de pensioenregeling.
2. Opname in de pensioenregeling vindt plaats op de feitelijke dag van de maand, waarin de werknemer aan de gestelde voorwaarden voldoet.
3. Werknemers die op de datum van inwerkingtreding van dit pensioenreglement reeds aan de gestelde voorwaarden voldoen, worden per die datum in de pensioenregeling opgenomen.
4. De bij aanvang van het deelnemerschap verstrekte persoonsgegevens en de eventueel nader te overleggen persoonsgegevens (kunnen) worden opgenomen in de door de stichting gevoerde persoonsregistratie. Op deze registratie is het privacystatement van SBZ Pensioen van toepassing. Dit privacystatement is te raadplegen via de website van de stichting.

## 2. Einde deelnemerschap

1. Het deelnemerschap eindigt:
  - a. door overlijden;
  - b. door het bereiken van de pensioeningangsdatum;
  - c. door beëindiging van de dienstbetrekking bij de werkgever zonder dat aansluitend een nieuwe dienstbetrekking wordt aangegaan bij een andere werkgever die bij de stichting is aangesloten in deze beschikbarepremieregeling;
  - d. op het moment dat de uitvoeringsovereenkomst inzake deze beschikbarepremieregeling tussen de werkgever en de stichting eindigt;  
maar uiterlijk op de standaard pensioendatum.
2. In afwijking van het in lid 1 van dit artikel, onder c. bepaalde eindigt het deelnemerschap niet indien krachtens artikel 30 voortzetting van de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid plaatsvindt.

## 3. Inkomende waardeoverdracht van pensioenaanspraken

1. De deelnemer die voor zijn indiensttreding bij de werkgever heeft deelgenomen aan de pensioenregeling van een vorige werkgever bij wie de dienstbetrekking is beëindigd, krijgt aanvullende aanspraken op pensioen mits:
  - a. de deelnemer een verzoek tot overdracht van de waarde van de premievrije pensioenaanspraken - op een door de stichting ter beschikking gesteld formulier - heeft gedaan;
  - b. de pensioenuitvoerder van de vorige werkgever de waarde van de premievrije pensioenaanspraken aan de stichting heeft overgedragen;
  - c. aan de eisen genoemd in de Pensioenwet en de daarop gebaseerde regelgeving wordt voldaan.
2. Een inkomende waardeoverdracht leidt tot verhoging van het verzekerde partnerpensioen en wezenpensioen bij overlijden tijdens het deelnemerschap. De stichting stelt deze verhoging vast op basis van door haar vastgestelde

rekenregels voor waardeoverdracht, in de veronderstelling dat de overdrachtswaarde wordt gebruikt voor verwerving van en een ouderdomspensioen ter grootte van 100/70<sup>e</sup> van dat partnerpensioen. De deelnemer heeft geen aanspraak op die pensioenen; deze dienen uitsluitend als rekengrootheid voor de vaststelling van de verhoging van de verzekerde aanspraak.

## 2. Uitgangspunten van de pensioenregeling

### 4. Karakter van de pensioenregeling

1. De pensioenovereenkomst, die onderdeel uitmaakt van de arbeidsovereenkomst tussen de werknemer en de werkgever, is voor wat betreft de aanspraak als beschreven in artikel 5 lid 1 een premieovereenkomst en voor wat betreft de aanspraken als beschreven in artikel 5 lid 2 een uitkeringsovereenkomst in de zin van artikel 10 van de Pensioenwet.
2. De pensioenaanspraken die voor de werknemer uit de in lid 1 bedoelde overeenkomst voortvloeien, zijn door de werkgever bij de stichting ondergebracht door middel van een door de werkgever met de stichting gesloten uitvoeringsovereenkomst.
3. De rechten en verplichtingen van de werknemers en de werkgever uit hoofde van de in lid 1 bedoelde overeenkomst zijn opgenomen in dit pensioenreglement.

### 5. Omschrijving van de aanspraken

1. De (gewezen) deelnemer heeft – onder de voorwaarden in de statuten en dit pensioenreglement omschreven – aanspraak op een pensioenkapitaal waarmee hij naar keuze een variabel pensioen bij de stichting dan wel een vast pensioen bij een in aanmerking komende pensioenuitvoerder aankoopt.

De (gewezen) deelnemer heeft per 1 januari volgend op het bereiken van de 58-jarige leeftijd de mogelijkheid om met het opgebouwde pensioenkapitaal geleidelijk tot de pensioeningangsdatum aanspraken op een variabel pensioen bij de stichting in te kopen.

2. De deelnemer heeft verder – onder de voorwaarden in de statuten en dit pensioenreglement omschreven – aanspraak op:
  - partnerpensioen op risicobasis (artikel 23);
  - wezenpensioen op risicobasis (artikel 25);
  - indien dit in de werkgeversbijlage van toepassing is gesteld en onder de aldaar beschreven voorwaarden: tijdelijk partnerpensioen op risicobasis (artikel 24);
  - indien dit in de werkgeversbijlage van toepassing is gesteld: arbeidsongeschiktheidspensioen op risicobasis (artikel 31).

Voorts bestaat onder bepaalde voorwaarden recht op (gedeeltelijke) premievrije pensioenopbouw bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid (artikel 30).

3. De (gewezen) deelnemer heeft onder de voorwaarden genoemd in de artikelen 19 tot en met 21 het recht:
  - a. het ouderdomspensioen eerder of later dan de standaard pensioendatum in te laten gaan; en/of
  - b. het ouderdomspensioen gedeeltelijk te laten ingaan.
4. De rechten en aanspraken op pensioen uit hoofde van dit pensioenreglement luiden op jaarbasis en in euro's.

### 6. Grondslag voor de berekening van de pensioenen

1. Bij de berekening van het partnerpensioen en het wezenpensioen op risicobasis wordt uitgegaan van de deelnemersjaren en de pensioengrondslag van de deelnemer.

2. De deelnemersjaren die voor de pensioenberekening in aanmerking worden genomen zijn de jaren die vanaf de inwerkingtreding van dit pensioenreglement in dienst van een werkgever worden doorgebracht tot de pensioeningangsdatum doch uiterlijk tot de standaard pensioendatum, tenzij werkgever en werknemer hierover afzonderlijke afspraken maken, en de stichting hiermee instemt. Bij de vaststelling van het aantal deelnemersjaren worden deelnemersjaren die zijn verkregen als gevolg van waardeoverdracht meegenomen.

De bepaling van het aantal deelnemersjaren gebeurt in dagen nauwkeurig.

## **7. Pensioengrondslag**

1. De pensioengrondslag wordt bepaald door het jaarsalaris te verminderen met de franchise. De vaststelling van de pensioengrondslag vindt jaarlijks per 1 januari plaats op grond van het per die datum geldende jaarsalaris en franchise. Bij aanvang van het deelnemerschap op een andere datum dan 1 januari wordt de pensioengrondslag vastgesteld op grond van het per de datum van aanvang van het deelnemerschap geldende jaarsalaris en op grond van de per 1 januari voorafgaand aan de aanvang van het deelnemerschap geldende franchise.
2. In de werkgeversbijlage is opgenomen wat onder jaarsalaris wordt verstaan. Het jaarsalaris is niet hoger dan het fiscaal maximaal pensioengevend salaris. Voor een deeltijdwerknemer geldt een pro rata fiscaal maximaal pensioengevend salaris waarover pensioen op basis van deze regeling kan worden opgebouwd.

Onder het jaarsalaris wordt mede verstaan andere beloningsbestanddelen waarvan de deelnemer en de werkgever zijn overeengekomen dat deze onderdeel van bovengenoemd jaarsalaris zijn. Indien overeengekomen tussen deelnemer en werkgever is het mogelijk dat de eindejaarsuitkering/dertiende maand/andere vaste toeslagen geen onderdeel zijn van het pensioengevend jaarsalaris.

Voor een deeltijdwerknemer wordt het salaris herleid naar het salaris dat bij het normale aantal werkuren zou gelden en wordt uitgegaan van de franchise als bedoeld in artikel 8. Het deeltijdpercentage is gemaximeerd op 100%.

3. In afwijking in zoverre van lid 1 van dit artikel, geldt voor oproepkrachten dat de pensioengrondslag in enig jaar wordt vastgesteld aan de hand van het werkelijk genoten salaris in dat jaar. Voor de toepassing van lid 2 van dit artikel wordt het deeltijdpercentage voor oproepkrachten vastgesteld door het in het betreffende jaar gewerkte aantal uren te delen door de voor de betreffende deelnemer geldende normale arbeidsduur.

## **8. Franchise**

De hoogte van de franchise is vastgelegd in de werkgeversbijlage bij dit pensioenreglement. De franchise wordt jaarlijks opnieuw vastgesteld en is ten minste gelijk aan de in dat jaar geldende minimale franchise die voortvloeit uit het bepaalde in de Wet op de loonbelasting 1964.

## **9. Beschikbare premie**

1. De deelnemer heeft elke maand recht op een beschikbare premie, waarvan de hoogte afhankelijk is van de leeftijd van de deelnemer op de eerste dag van de maand waarin de premie beschikbaar komt. De beschikbare premie is  $1/12^{\circ}$  van de toepasselijke pensioengrondslag, vermenigvuldigd met het deeltijdpercentage en het toepasselijke percentage uit de bij dit artikellid behorende tabel in de werkgeversbijlage.
2. Indien dit is vermeld in de werkgeversbijlage kan de deelnemer kiezen voor betaling van een extra pensioenpremie. De extra pensioenpremie is gemaximeerd. De vaststelling van de maximale extra pensioenpremie is uitgewerkt in de werkgeversbijlage.

3. De beschikbare maandpremie wordt elke maand toegevoegd aan het pensioenkapitaal van de deelnemer.
4. Als de deelnemer niet op de eerste dag van een maand in dienst treedt bij zijn werkgever, of indien het deelnemerschap niet op de laatste dag van een maand eindigt, wordt de beschikbare maandpremie voor die maand op pro rata basis vastgesteld en toegevoegd aan het pensioenkapitaal van de deelnemer.

## **10. Belegging van de beschikbare premies**

1. Het pensioenkapitaal van de (gewezen) deelnemer wordt belegd in beleggingsfondsen. Welke beleggingsfondsen dit zijn, wordt bepaald aan de hand van het door de (gewezen) deelnemer doorgegeven risicoprofiel en de daarbij behorende life cycle.
2. Als de stichting geen risicoprofiel heeft ontvangen van de (gewezen) deelnemer, wordt diens pensioenkapitaal belegd conform de life cycle 'neutraal'.
3. De (gewezen) deelnemer kan maandelijks zelf zijn beleggingsmix bepalen ('opting out'), aan de hand van de door de stichting aangeboden beleggingsfondsen. Alvorens de (gewezen) deelnemer beleggingskeuzes kan maken, vult hij een risicoprofiel in. De gemaakte keuze voor een beleggingsmix geldt ook voor het al aanwezige pensioenkapitaal. Er is in geval van 'opting out' geen automatische afbouw van beleggingsrisico. De stichting toetst jaarlijks of de beleggingsmix aansluit bij het risicoprofiel en adviseert de (gewezen) deelnemer te beleggen volgens de life cycle die past bij zijn risicoprofiel.
4. De kosten die samenhangen met de beleggingen komen voor rekening van de (gewezen) deelnemer en worden verdisconteerd in de waarde van de beleggingen.
5. De stichting kan te allen tijde een wijziging aanbrengen in:
  - de life cycles;
  - de onderliggende beleggingsfondsen;
  - de keuze van de vermogensbeheerder(s).Eventueel hiermee verband houdende kosten worden verdisconteerd in de waarde van de beleggingen.
6. De beleggingen vinden plaats op naam van de stichting, maar voor rekening en risico van de (gewezen) deelnemer.

## **11. Toeslagverlening op de pensioenrechten en pensioenaanspraken**

1. (Gewezen) deelnemers en gepensioneerden hebben vanwege het karakter van de pensioenregeling (premieovereenkomst) geen recht op toeslagverlening.
2. Degene die een vaste pensioenuitkering heeft aangekocht bij een in aanmerking komende pensioenuitvoerder, een en ander als bedoeld in artikel 17 lid 8, heeft geen recht op toeslagverlening vanuit de stichting.
3. Op de pensioenrechten van gerechtigden tot partnerpensioen en wezenpensioen dat is ingegaan naar aanleiding van overlijden van de (gewezen) deelnemer vóór de pensioendatum en indien van toepassing het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt jaarlijks op 1 januari toeslag verleend van maximaal de stijging van het prijsindexcijfer. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. Als leidraad voor deze toeslagverlening worden de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- a. Geen toeslag wordt verleend als de beleidsdekkingsgraad van de stichting 110% of lager is.
- b. Als de beleidsdekkingsgraad zich bevindt boven de 110%, wordt gekeken welke toeslag op basis van de wettelijke voorschriften voor toekomstbestendige toeslagverlening kan worden toegekend.
- c. De stichting heeft als beleid om eventueel in het verleden niet toegekende toeslagen niet alsnog toe te kennen.
- d. Indien de financiële positie van de stichting het toelaat, zijn extra toeslagen mogelijk die indirect kunnen zorgen voor het herstel van niet toegekende toeslagen. Deze extra toeslagen worden op individuele basis verleend.

## **12. Aanvraag en toekenning van pensioen**

1. Toekenning van pensioen geschiedt door het bestuur op aanvraag mits de aanstaande pensioengerechtigde een schriftelijke aanvraag daartoe bij de stichting indient onder bijvoeging van volgens de wet of door het bestuur van de stichting voor de toekenning van het pensioen nodig geoordeelde stukken en gegevens.
2. Het bestuur is bevoegd een pensioen uit eigen beweging toe te kennen, indien de aanvraag van pensioen achterwege is gebleven.

## **13. Uitbetaling van pensioenen**

1. De pensioenen worden in maandelijkse termijnen bij nabetaling uitbetaald op een door de pensioengerechtigde schriftelijk aangewezen bankrekening.

In geval van aanwijzing door de pensioengerechtigde van een bankrekening bij een niet in Nederland gevestigde bankinstelling, is de stichting bevoegd de transactiekosten van de uit te keren pensioenen bij de pensioengerechtigde in rekening te brengen. Dit kan geschieden door middel van het in mindering brengen van de transactiekosten op de uit te keren pensioenen.

2. Indien het pensioen uitbetaald wordt aan in een het buitenland wonende pensioengerechtigde, verstrekt deze de stichting jaarlijks een "Bewijs van in leven zijn" om vast te stellen of het recht op uitkering nog bestaat. De stichting verstuurt hiervoor jaarlijks een door de pensioengerechtigde in te vullen en te onderteken verklaring. Deze verklaring moet tevens door een daartoe bevoegde instantie in het betreffende land worden ondertekend en voorzien zijn van een bedrijfsstempel of ander waarmerk. De daaraan verbonden kosten komen voor rekening van de pensioengerechtigde.
3. Uitbetaling van de termijnen geschiedt door de stichting. De uitbetaling van pensioen kan worden opgeschort als:
  - a. het pensioen niet is aangevraagd dan wel de door het bestuur van de stichting nodig geachte stukken en gegevens niet worden verstrekt;
  - b. een pensioengerechtigde op de standaard pensioendatum met onbekende bestemming is vertrokken;
  - c. de in het buitenland wonende pensioengerechtigde het door de stichting gevraagde "Bewijs van in leven zijn", niet of niet volledig ingevuld retourneert.
4. De stichting verricht op de uitkeringen de wettelijk voorgeschreven inhoudingen.
5. De stichting herziet een onjuiste toekenning en/of uitbetaling van pensioen. Deze herziening kan plaatsvinden met terugwerkende kracht. Bij een herziening in het voordeel van de pensioengerechtigde betaalt de stichting het te weinig uitbetaalde pensioen na. Bij een herziening in het nadeel van een pensioengerechtigde vordert de stichting het te veel uitbetaalde pensioen terug.
6. De stichting kan terugvordering als bedoeld in lid 5 van dit artikel geheel of gedeeltelijk achterwege laten als het de pensioengerechtigde redelijkerwijs niet duidelijk is of had kunnen zijn, dat hij te veel pensioen ontving.

7. Een pensioenuitkering die niet is aangevraagd en uitbetaald, vervalt aan de stichting na het overlijden van de pensioengerechtigde. Het bestuur kan echter op verzoek van de partner en/of kinderen van de overleden pensioengerechtigde besluiten de pensioenuitkeringen aan hen uit te betalen, indien:
  - de partner en/of kinderen erfgenaam zijn, en
  - het bestuur het verzoek binnen vijf jaar na het overlijden van de pensioengerechtigde heeft ontvangen.
  
8. Een pensioenuitkering mag niet hoger zijn dan fiscaal is toegestaan. De stichting toetst dit op verschillende momenten, aan de hand van het gemiddeld genoten pensioengevend salaris. De stichting toetst in ieder geval op de volgende momenten of de pensioenuitkering niet te hoog is:
  - bij iedere waardeoverdracht;
  - als het pensioenkapitaal wordt aangewend voor variabel pensioen;
  - op het moment dat het ouderdomspensioen ingaat;
  - op het moment dat het partnerpensioen en/of het wezenpensioen ingaat.

De stichting kan op andere momenten toetsen, indien dit volgt uit het bepaalde bij of krachtens hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964.

9. Het deel van het pensioenkapitaal dat niet nodig is om het fiscaal maximale pensioen aan te kopen vervalt aan de stichting.

## 3. Pensionering

### 14. Ouderdomspensioen

Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioeningangsdatum en wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de gepensioneerde komt te overlijden.

### 15. Voorlopige keuze aanwending pensioenkapitaal op 58-jarige leeftijd

1. De (gewezen) deelnemer krijgt de gelegenheid om per 1 januari van het jaar volgend op diens 58<sup>e</sup> verjaardag te kiezen voor:
  - a. deelname in de collectieve toedelingskring conform artikel 18, met als doel het inkopen van een variabel pensioen bij de stichting; of
  - b. blijven beleggen volgens een life cycle conform lid 2 van dit artikel of volgens een zelf bepaalde beleggingsmix als bedoeld in artikel 10 lid 3, met als doel het inkopen van een vast pensioen bij een in aanmerking komende pensioenuitvoerder.Een combinatie van de onder a en b genoemde opties is niet mogelijk.
2. Het pensioenkapitaal van (gewezen) deelnemer die er per 1 januari volgend op het bereiken van de 58-jarige leeftijd voor kiest om niet toe te treden tot de collectieve toedelingskring zoals bedoeld in dit artikel, wordt belegd volgens een aparte life cycle die ervan uitgaat dat deze (gewezen) deelnemers op de standaard pensioendatum een vaste uitkering aankopen bij een in aanmerking komende pensioenuitvoerder.
3. De (gewezen) deelnemer geeft uiterlijk op 1 december van het jaar waarin hij 58 jaar wordt schriftelijk zijn keuze door zoals bedoeld in lid 1 van dit artikel. De stichting stelt hiervoor een formulier beschikbaar. Als de (gewezen) deelnemer niet of niet op tijd schriftelijk zijn keuze doorgeeft, geldt dit voor de toepassing van deze pensioenregeling ook als een keuze en geldt voor hem automatisch keuze a als bedoeld in lid 1 van dit artikel. De stichting stuurt de (gewezen) deelnemer een schriftelijke bevestiging van zijn keuze of van deelname aan de collectieve toedelingskring als gevolg van het niet of niet tijdig gekozen hebben.
4. Het is niet mogelijk om een eenmaal gemaakte voorlopige keuze als bedoeld in lid 1 van dit artikel tussentijds te herzien.
5. De werknemer die na 1 januari van het jaar volgend op zijn 58<sup>e</sup> verjaardag deelnemer wordt bij de stichting maakt de keuze zoals bedoeld in lid 1 van dit artikel per 1 januari van het jaar volgend op zijn indiensttreding. De overige bepalingen van dit artikel zijn voor deze deelnemer van overeenkomstige toepassing.
6. De stichting informeert de (gewezen) deelnemer tijdig:
  - a. over de gevolgen en de risico's van deelname in de collectieve toedelingskring;
  - b. over de hoogte en het verwachte verloop van de aanspraken op variabel pensioen, gebaseerd op een pessimistisch, een verwacht en een optimistisch scenario;
  - c. dat de stichting één uniform beleggingsprofiel hanteert;
  - d. dat de stichting op de pensioeningangsdatum geen vaste uitkering aanbiedt;
  - e. over de mogelijkheid tot overdracht van het pensioenkapitaal naar een in aanmerking komende pensioenuitvoerder op de pensioeningangsdatum om daar een vaste uitkering aan te kopen;
  - f. over de consequenties van het niet of niet tijdig maken van een keuze als bedoeld in lid 1 van dit artikel.



## **16. Definitieve keuze aanwending pensioenkapitaal op de pensioeningangsdatum**

1. Op de pensioeningangsdatum heeft de (gewezen) deelnemer de gelegenheid om te kiezen voor:
  - a. het ontvangen van een variabel pensioen van de stichting (conform artikel 17 lid 1 tot en met 7); of
  - b. het aankopen van een vaste uitkering bij een door de (gewezen) deelnemer geselecteerde in aanmerking komende pensioenuitvoerder (conform artikel 17 lid 8 tot en met 10).Een combinatie van de onder a en b genoemde opties is niet mogelijk.
2. De (gewezen) deelnemer geeft uiterlijk twee maanden voorafgaand aan de pensioeningangsdatum schriftelijk zijn keuze door zoals bedoeld in lid 1 van dit artikel. De stichting stelt hiervoor een formulier beschikbaar. Als de (gewezen) deelnemer niet of niet op tijd schriftelijk zijn keuze doorgeeft, geldt dit voor de toepassing van deze pensioenregeling ook als een keuze en geldt voor hem automatisch keuze a als bedoeld in lid 1 van dit artikel. Het niet of niet tijdig doorgeven van een geselecteerde in aanmerking komende pensioenuitvoerder waarop de pensioeningangsdatum een vaste uitkering wordt aangekocht, geldt eveneens als het niet of niet tijdig doorgeven van een keuze. De stichting stuurt de (gewezen) deelnemer een schriftelijke bevestiging van zijn keuze of van het ontvangen van een variabel pensioen als gevolg van het niet of niet tijdig gekozen hebben.
3. Het is niet mogelijk om een eenmaal gemaakte keuze als bedoeld in lid 1 van dit artikel te herzien.
4. De stichting informeert de (gewezen) deelnemer voorafgaande aan de pensioeningangsdatum tijdig:
  - a. over de gevolgen en de risico's van variabel pensioen;
  - b. over de hoogte en het verwachte verloop van het variabel pensioen, gebaseerd op een pessimistisch, een verwacht en een optimistisch scenario;
  - c. dat de stichting één uniform beleggingsprofiel hanteert;
  - d. dat de stichting op de pensioeningangsdatum geen vaste uitkering aanbiedt;
  - e. over de mogelijkheid tot overdracht van het pensioenkapitaal naar een in aanmerking komende pensioenuitvoerder op de pensioeningangsdatum om daar een vaste uitkering aan te kopen;
  - f. over de consequenties van het niet of niet tijdig maken van een keuze als bedoeld in lid 1 van dit artikel.

## **17. Pensioen vanaf de pensioeningangsdatum**

In dit artikel wordt onder pensioeningangsdatum verstaan de standaard pensioendatum dan wel in geval van pensioenvervroeging de eerdere ingangsdatum van het ouderdomspensioen.

### Aankoop van variabel pensioen bij de stichting

1. De (gewezen) deelnemer die gekozen heeft voor een variabel pensioen, koopt een variabel ouderdomspensioen en een variabel partnerpensioen aan, in de verhouding 100:70.
2. Als de (gewezen) deelnemer op de pensioeningangsdatum geen partner heeft, is het bepaalde in lid 1 van dit artikel niet van toepassing, en wordt het variabel partnerpensioen op de pensioeningangsdatum omgezet in variabel ouderdomspensioen.
3. Als de (gewezen) deelnemer op de pensioeningangsdatum een partner heeft, kan hij ervoor kiezen om in plaats van variabel partnerpensioen extra variabel ouderdomspensioen in te kopen. Dit kan alleen als de partner van de (gewezen) deelnemer hier schriftelijk mee instemt en de (gewezen) deelnemer zijn keuze hiervoor uiterlijk twee maanden voorafgaande aan de pensioeningangsdatum schriftelijk aan de stichting heeft doorgegeven. De stichting stelt hiervoor een formulier beschikbaar.

4. Voor de (gewezen) deelnemer die er op grond van artikel 15 lid 1 voor heeft gekozen tot aan de pensioeningangsdatum te blijven deelnemen in de life cycle of te blijven beleggen volgens een zelf bepaalde beleggingsmix als bedoeld in artikel 10 lid 3 geldt dat het volledige pensioenkapitaal op de pensioeningangsdatum wordt aangewend voor de aankoop van variabel pensioen. De hoogte van het variabel pensioen wordt bepaald door de rentestand en de grondslagen zoals opgenomen in bijlage 1 bij dit pensioenreglement, per het moment direct voorafgaand aan de pensioeningangsdatum.
5. Voor de vaststelling van de verhouding 100:70 tussen variabel ouderdomspensioen en variabel partnerpensioen als bedoeld in lid 1 van dit artikel wordt een eventueel bijzonder partnerpensioen voor de gewezen partner(s) van de (gewezen) deelnemer geacht inbegrepen te zijn in het variabel partnerpensioen.
6. Het variabel ouderdomspensioen gaat, behalve als artikel 20 (vervroeging of uitstel) is toegepast, in op de standaard pensioendatum en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de gepensioneerde overlijdt.
7. Het variabel partnerpensioen gaat, mits dit uiterlijk op de pensioeningangsdatum is aangekocht, in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de gepensioneerde overlijdt en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de partner overlijdt.

#### Aankoop van een vaste pensioenuitkering bij een in aanmerking komende pensioenuitvoerder

8. De (gewezen) deelnemer die op de pensioeningangsdatum kiest voor een vaste pensioenuitkering, koopt met zijn pensioenkapitaal dat hij is blijven beleggen volgens de life cycle of volgens de zelf bepaalde beleggingsmix als bedoeld in artikel 10 lid 3, dan wel met het pensioenkapitaal dat is ontstaan na omzetting van diens aanspraken op variabel pensioen, bij een door hem geselecteerde in aanmerking komende pensioenuitvoerder een vaste pensioenuitkering aan. Deze aankoop geschiedt op basis van de op dat moment geldende tarieven en voorwaarden van die in aanmerking komende pensioenuitvoerder.
9. Indien de (gewezen) deelnemer vóór de pensioeningangsdatum reeds aanspraken op variabel pensioen heeft ingekocht, worden bij de omzetting in pensioenkapitaal alle nog niet verdeelde winsten en verliezen in de collectieve toedelingskring verrekend.
10. De in aanmerking komende pensioenuitvoerder kan een pensioenfonds zijn, maar alleen als de (gewezen) deelnemer al pensioenaanspraken heeft bij dat pensioenfonds.

## **18. Variabel pensioen**

### Inkoop van aanspraken op variabel pensioen

1. Voor de (gewezen) deelnemer die een voorlopige keuze heeft gemaakt voor toetreding tot de collectieve toedelingskring, worden stapsgewijs aanspraken op variabel pensioen in de collectieve beleggingsmix bij de stichting ingekocht. Dit gebeurt voor de eerste keer per 1 januari volgend op het bereiken van de 58-jarige leeftijd en vervolgens jaarlijks. Het deel van het pensioenkapitaal dat nog niet is aangewend voor inkoop van variabel pensioen blijft belegd worden in de life cycle portefeuille of volgens de zelf bepaalde beleggingsmix als bedoeld in artikel 10 lid 3. Als de (gewezen) deelnemer de pensioeningangsdatum bereikt, wordt het op dat moment nog aanwezige pensioenkapitaal in één keer aangewend voor inkoop van aanspraken op variabel pensioen.

De inkoop van aanspraken op variabel pensioen tot de pensioeningangsdatum vindt plaats in de volgende verhouding:

Leeftijd op 31 december van enig jaar	Deel van het pensioenkapitaal dat per 1 januari van het daaropvolgende jaar wordt overgedragen naar de collectieve beleggingsmix
58	1/10
59	1/9
60	1/8
61	1/7
62	1/6
63	1/5
64	1/4
65	1/3
66	1/2
67	geen
68 (standaard pensioendatum)	1/1 op de standaard pensioendatum

2. De hoogte van de jaarlijks in te kopen aanspraken op variabel pensioen is afhankelijk van:
  - de rentestand op het moment dat de inkoop daadwerkelijk plaatsvindt; en
  - de grondslagen zoals gepubliceerd op de website van de stichting. De grondslagen worden jaarlijks door de stichting opnieuw vastgesteld.
3. Een pensioengerechtigde leeftijd van 68 jaar is het uitgangspunt voor de jaarlijkse inkoop van aanspraken op variabel pensioen. Deze leeftijd kan eenzijdig worden aangepast bij wijziging van de pensioenrichtleeftijd als bedoeld in artikel 18a lid 6 van de Wet op de Loonbelasting 1964.
4. Het bepaalde in artikel 10 lid 4 en 5 ten aanzien van de life cycle portefeuilles is van overeenkomstige toepassing op de collectieve beleggingsmix. De stichting kan te allen tijde wijzigingen aanbrengen in de collectieve beleggingsmix.

#### Waardeontwikkeling van het variabel pensioen

5. Aanspraken op dan wel uitkeringen van variabel pensioen worden jaarlijks verhoogd of verlaagd aan de hand van het in het afgelopen kalenderjaar in de collectieve toedelingskring behaalde resultaat met betrekking tot:
  - het beleggingsrendement van de collectieve beleggingsmix;
  - het effect van de wijziging van de marktrente op de verplichtingen;
  - de ontwikkeling van het sterfteresultaat in de collectieve toedelingskring; en
  - de ontwikkeling van de levensverwachting in de collectieve toedelingskring.
6. De verhoging of verlaging als bedoeld in lid 5 van dit artikel wordt per 1 juli van het daaropvolgende jaar toegepast op de aanspraken op dan wel uitkeringen van variabel pensioen per 31 december van het afgelopen jaar, waarbij een geleidelijke verdeling plaatsvindt van het resultaat gedurende de drie daarop volgende jaren.
7. De geleidelijke verdeling van het resultaat over een bepaald jaar vindt plaats naar rato van de aanspraak op dan wel uitkering van variabel pensioen in dat jaar binnen de collectieve toedelingskring.
8. Jaarlijks worden administratiekosten met betrekking tot het variabel pensioen in mindering gebracht op het in de collectieve toedelingskring behaalde resultaat.

9. De stichting informeert de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden in de collectieve toedelingskring jaarlijks over de hoogte en de ontwikkeling van de aanspraken op dan wel uitkeringen van variabel pensioen.

## **19. Flexibiliseringsmogelijkheden**

De deelnemer en indien van toepassing de gewezen deelnemer heeft de mogelijkheid de pensioenaanspraken uit hoofde van dit pensioenreglement te flexibiliseren conform de in artikel 20 en 21 vermelde mogelijkheden. Aan de betrokkene wordt schriftelijk mededeling gedaan van de wijziging in de pensioenaanspraken die als gevolg van flexibilisering heeft plaatsgevonden. Indien een deelnemer meerdere keuzes uit hoofde van dit pensioenreglement maakt, dan zal flexibilisering van de pensioenaanspraken plaatsvinden conform de volgorde die in dit pensioenreglement is opgenomen. Een verzoek tot flexibilisering moet uiterlijk zes maanden voor de gewenste pensioeningangsdatum worden ingediend bij de stichting.

## **20. Vervroeging of uitstel van het ingangstijdstip van het ouderdomspensioen**

1. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer kan het ouderdomspensioen vóór of ná de standaard pensioendatum ingaan.
2. Eerdere ingang van het ouderdomspensioen (vervroeging) is op zijn vroegst mogelijk vanaf de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de leeftijd van 60 jaar bereikt. Vervroeging tot een datum die eerder ligt dan vijf jaar voor de voor de (gewezen) deelnemer geldende AOW-leeftijd is slechts mogelijk indien de (gewezen) deelnemer verklaart dat hij zijn arbeidzame leven in dezelfde mate beëindigt als waarin hij vervroegd met pensioen gaat en dat hij niet van plan is die arbeid te hervatten.
3. Indien de (gewezen) deelnemer die deelneemt in de collectieve toedelingskring kiest voor vervroeging, wordt het volledige pensioenkapitaal dat nog aanwezig is op de pensioeningangsdatum aangewend voor de aankoop van variabel pensioen bij de stichting. Daarbij vindt tegelijk een actuariële herrekening plaats van de reeds bij de stichting ingekochte aanspraken op variabel pensioen.
4. Voor zover betrokkene bij vervroeging van het ouderdomspensioen doorwerkt, vindt voortzetting van de pensioenopbouw plaats tot uiterlijk de standaard pensioendatum.
5. Vervroeging van de pensioeningangsdatum mag niet leiden tot een ouderdomspensioen dat ligt onder de afkoopgrens in de zin van artikel 66 van de Pensioenwet.
6. Latere ingang van het ouderdomspensioen (uitstel) is mogelijk tot uiterlijk de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de leeftijd van 70 jaar bereikt. Indien de (gewezen) deelnemer die deelneemt in de collectieve toedelingskring kiest voor uitstel, wordt het volledige pensioenkapitaal dat nog aanwezig is op de standaard pensioendatum aangewend voor de aankoop van variabel pensioen bij de stichting. Op het moment dat het ouderdomspensioen daadwerkelijk ingaat, vindt een actuariële herrekening plaats van de bij de stichting ingekochte aanspraken op variabel pensioen.
7. Het verzoek tot latere ingang dient uiterlijk zes maanden voorafgaande aan de standaard pensioendatum aan de stichting kenbaar te worden gemaakt. Bij uitstel blijft het pensioenreglement van toepassing op de (gewezen) deelnemer met dien verstande dat gedurende de periode van uitstel geen pensioenopbouw meer plaatsvindt, tenzij werkgever en werknemer hierover afzonderlijke afspraken maken en de stichting hiermee instemt.

## **21. Deeltijd ouderdomspensioen**

1. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer kan het ouderdomspensioen vóór of ná de standaard pensioendatum gedeeltelijk ingaan. Dit gedeeltelijk ingaan wordt deeltijdpensionering genoemd. Gedeeltelijke ingang is mogelijk op een tijdstip vanaf de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de leeftijd van 60 jaar bereikt.
2. Na een eenmaal gemaakte keuze van de mate van deeltijdpensionering, kan de mate van deeltijdpensionering uitsluitend éénmaal per jaar verhoogd worden naar een hoger percentage deeltijdpensionering. Verlaging van deeltijdpensionering is niet mogelijk.
3. De keuze die een (gewezen) deelnemer per de eerste pensioeningangsdatum maakt ten aanzien van variabel pensioen geldt ook voor de volgende pensioeningangsdatum(s).

## 4. Verlof

### 22. Verlof en pensioen

1. Het opnemen van onbetaald verlof tot een maximum van 18 maanden door de deelnemer tijdens de deelneming is niet van invloed op de dekking uit hoofde van het partnerpensioen en arbeidsongeschiktheid als bedoeld in artikel 30 en indien van toepassing artikel 31 van dit pensioenreglement.
2. De deelnemer kan verzoeken om continuering van pensioenopbouw tijdens het onbetaald verlof met een maximum van 18 maanden. De stichting honoreert dit verzoek indien de deelnemer een verklaring overlegt waarin hij aangeeft gedurende de periode van verlof geen cumulatie plaatsvindt met opbouw in een pensioenregeling bij een eventuele nieuwe werkgever, de vorming van een oudedagsreserve als bedoeld in artikel 3.67 Wet IB 2001 of de deelname aan een beroeps- of bedrijfstakpensioenregeling. De pensioenpremie komt dan volledig voor rekening van de deelnemer en zal waar mogelijk betaald worden via de werkgever. Het hiervoor genoemde maximum van 18 maanden kan korter zijn op grond van de fiscale regelgeving, bijvoorbeeld bij een sabbatsverlof maximaal 12 maanden. Bij pensioenopbouw tijdens verlof wordt uitgegaan van het jaarsalaris voorafgaand aan het verlof, verminderd met de actuele franchise.

## 5. Overlijden

### 23. Partnerpensioen

In dit artikel wordt onder pensioeningangsdatum verstaan de standaard pensioendatum dan wel in geval van pensioenvervroeging de eerdere ingangsdatum van het ouderdomspensioen.

#### Partnerpensioen bij overlijden van de deelnemer voor de pensioeningangsdatum

1. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de deelnemer komt te overlijden en wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de partner komt te overlijden.
2. Voor elk deelnemersjaar wordt een aanspraak op jaarlijks partnerpensioen verzekerd ter grootte van een percentage per volbracht deelnemersjaar van de pensioengrondslag zoals die in elk deelnemersjaar gold, vermeerderd met ditzelfde percentage van de op het moment van overlijden geldende pensioengrondslag per deelnemersjaar dat de deelnemer had kunnen volbrengen als hij tot de standaard pensioendatum zou hebben deelgenomen aan deze pensioenregeling. Het toepasselijke percentage is opgenomen in de werkgeversbijlage. De aan de verstreken deelnemersjaren toe te rekenen aanspraken op partnerpensioen worden jaarlijks geïndexeerd met de prijsindex.
3. Bij de berekening van de aanspraak op partnerpensioen voor een deelnemer die deeltijdwerknemer is, wordt van de veronderstelling uitgegaan dat de overleden deelnemer het bij diens overlijden geldende deeltijdpercentage tot de standaard pensioendatum zou hebben behouden.
4. Het partnerpensioen komt uitsluitend tot uitkering bij overlijden tijdens het deelnemerschap of voor zover en voor zolang de verzekering van partnerpensioen wordt voortgezet tijdens een periode waarin de deelnemer premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid geniet als bedoeld in artikel 30 of indien het bepaalde in lid 9 van dit artikel van toepassing is.

#### Partnerpensioen bij overlijden van de gewezen deelnemer voor de pensioeningangsdatum

5. Als voor de gewezen deelnemer bij beëindiging van de deelname aan deze pensioenregeling een partnerpensioen is verzekerd als beschreven in artikel 27 lid 2 heeft de partner van de gewezen deelnemer na diens overlijden recht op dit partnerpensioen.  
Bij overlijden van de gewezen deelnemer die ervoor heeft gekozen het partnerpensioen niet te verzekeren heeft zijn partner geen recht op partnerpensioen.
6. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de gewezen deelnemer komt te overlijden en wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de partner komt te overlijden.
7. De hoogte van het verzekerde partnerpensioen is gelijk aan 70% van het indicatieve ouderdomspensioen dat met het premievrije kapitaal kan worden aangekocht op de standaard pensioendatum. Voor de vaststelling van het indicatieve ouderdomspensioen zijn factoren vastgesteld, welke zijn gepubliceerd op de website van de stichting.
8. De gewezen deelnemer kan op elk moment kiezen voor het niet langer verzekeren van dit partnerpensioen. De verzekering wordt dan beëindigd per de eerste dag van de maand volgend op de dag waarop een maand is verstreken sinds het moment waarop de opzegging door de stichting is ontvangen. De vermindering van het pensioenkapitaal met de verschuldigde risicopremie stopt dan per de beëindigingsdatum. Een eenmaal gemaakte keuze voor het niet langer verzekeren van dit partnerpensioen kan niet ongedaan worden gemaakt. De verzekering kan niet met terugwerkende kracht worden stopgezet.

9. Bij overlijden van de gewezen deelnemer die aansluitend aan zijn deelnemerschap en tot het moment van zijn overlijden recht heeft op een uitkering op grond van de Werkloosheidswet, heeft diens partner recht op partnerpensioen ter grootte van een percentage per door de deelnemer volbracht deelnemersjaar van de pensioengrondslag zoals die voor hem in elk deelnemersjaar gold, vermeerderd met de toeslagen die daarop zijn verleend conform het bepaalde in lid 2 van dit artikel. Het toepasselijke percentage is opgenomen in de werkgeversbijlage. Hierbij wordt rekening gehouden met het partnerpensioen waarop de gewezen deelnemer recht heeft op grond van lid 5 van dit artikel. Dit lid is van overeenkomstige toepassing als de deelnemer aansluitend aan de beëindiging van de deelname recht had op een werkloosheidsuitkering van zijn woonland.

#### Partnerpensioen bij overlijden van de gepensioneerde

10. Als de gepensioneerde op de pensioeningangsdatum gekozen heeft voor variabel ouderdompensioen en variabel partnerpensioen als beschreven in artikel 17, heeft de partner van de gepensioneerde na diens overlijden recht op dit variabel partnerpensioen.
11. De gepensioneerde heeft geen aanspraak op partnerpensioen ten behoeve van de echtgenoot, geregistreerde partner of partner met wie de gepensioneerde op of na de pensioeningangsdatum een huwelijk, geregistreerd partnerschap of gemeenschappelijke huishouding aangaat.
12. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de gepensioneerde komt te overlijden en wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de partner komt te overlijden.

## **24. Tijdelijk partnerpensioen**

1. Indien dit van toepassing is gesteld in de werkgeversbijlage en indien van toepassing als de deelnemer heeft gekozen voor verzekering ervan, heeft de partner van de overleden deelnemer recht op een tijdelijk partnerpensioenf, mits de partner geen recht op een uitkering krachtens de Anw heeft. Tevens bestaat er recht op tijdelijk partnerpensioen voor de partner die recht heeft op een uitkering krachtens de Anw, indien en voor zover deze uitkering in verband met eigen inkomen van de partner geheel of gedeeltelijk niet wordt uitgekeerd.
2. Het tijdelijk partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de deelnemer komt te overlijden, tenzij de partner recht heeft op een ongekorte uitkering krachtens de Anw. In dat geval gaat het tijdelijk partnerpensioen in op de eerste dag van de maand waarin de partner geen recht meer heeft op een (ongekorte) uitkering krachtens de Anw. Het tijdelijk partnerpensioen wordt uitgekeerd tot de eerste dag van de maand waarin de partner komt te overlijden doch uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin de partner de AOW-datum bereikt.
3. Indien op de pensioeningangsdatum de op die datum aanwezige partner van de deelnemer jonger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd, blijft de aanspraak op tijdelijk partnerpensioen in stand tot de eerste dag van de maand waarin de partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.
4. Het tijdelijk partnerpensioen op jaarbasis bedraagt een bruto bedrag ter grootte van de partneruitkering op jaarbasis uit hoofde van de Anw, geldend op 1 januari voorafgaande aan het tijdstip van overlijden van de deelnemer of de gepensioneerde, waarbij geen rekening wordt gehouden met de inkomenstoets. De uitkering van tijdelijk partnerpensioen wordt verminderd met het bedrag dat de nabestaande aan Anw is toegekend. Indien de deelnemer kinderen had, vindt een hernieuwde vaststelling plaats op de eerste dag van de maand volgende op die waarin het jongste kind 18 jaar wordt.



## **25. Wezenpensioen**

### Wezenpensioen bij overlijden van de deelnemer voor de pensioeningangsdatum

1. Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de deelnemer komt te overlijden en wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de 21-ste verjaardag van het kind valt of – bij eerder overlijden – de maand waarin het kind komt te overlijden.
2. Het wezenpensioen wordt na de 21-ste verjaardag van het kind voortgezet zolang het kind voldoet aan de Wet studiefinanciering 2000 en uiterlijk tot en met de maand waarin de 27-ste verjaardag van het kind valt of – bij eerder overlijden – de maand waarin het kind komt te overlijden.
3. Het wezenpensioen bedraagt 20% van het volgens artikel 23 lid 2 vast te stellen partnerpensioen voor elk kind van een deelnemer of gepensioneerde.
4. Voor een kind van wie beide ouders of verzorgers zijn overleden wordt het bedrag aan wezenpensioen verdubbeld.
5. Het wezenpensioen komt uitsluitend tot uitkering bij overlijden tijdens het deelnemerschap of voor zover en voor zolang de verzekering van wezenpensioen wordt voortgezet tijdens een periode waarin de deelnemer premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid geniet als bedoeld in artikel 30.

### Wezenpensioen bij overlijden van de gewezen deelnemer voor de pensioeningangsdatum

6. Bij overlijden van de gewezen deelnemer is er voor zijn kinderen geen wezenpensioen verzekerd.

### Wezenpensioen bij overlijden van de gepensioneerde

7. Bij overlijden van de gepensioneerde is er voor zijn kinderen geen wezenpensioen verzekerd.

## **26. Bestemming van het pensioenkapitaal bij overlijden van de (gewezen) deelnemer**

1. Bij overlijden van de (gewezen) deelnemer vervalt het op dat moment voor die (gewezen) deelnemer aanwezige pensioenkapitaal aan de stichting. Dit pensioenkapitaal wordt op een nader door de stichting te bepalen moment verdeeld over alle niet vervallen pensioenkapitalen van de overige (gewezen) deelnemers. De verdeling vindt plaats naar rato van het op dat moment voor een (gewezen) deelnemer aanwezige pensioenkapitaal.
2. Bij overlijden van de (gewezen) deelnemer die deelneemt in de collectieve toedelingskring vervalt het kapitaal dat samenhangt met de voor hem ingekochte aanspraken op variabel pensioen aan de collectieve toedelingskring.

## 6. Uitdiensttreding

### 27. Beëindiging van het deelnemerschap

1. Bij beëindiging van het deelnemerschap anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioeningangsdatum blijft het pensioenkapitaal conform de life cycle of volgens de zelf bepaalde beleggingsmix als bedoeld in artikel 10 lid 3 belegd worden en blijven de eventueel reeds ingekochte aanspraken op variabel pensioen in stand met inachtneming van het bepaalde in dit pensioenreglement.
2. Voor de deelnemer die een partner heeft op het moment van beëindiging van het deelnemerschap wordt een partnerpensioen verzekerd. De risicopremie voor deze verzekering wordt maandelijks in mindering gebracht op het pensioenkapitaal. De deelnemer kan ervoor kiezen om deze verzekering niet af te sluiten. Er is dan na beëindiging van het deelnemerschap geen partnerpensioen meer verzekerd. De deelnemer geeft zijn keuze voor het niet voortzetten van de verzekering van partnerpensioen uiterlijk op de datum van beëindiging van het deelnemerschap door aan de stichting.
3. De details van de verzekering zijn uitgewerkt in artikel 23 lid 5 tot en met 9.
4. De verzekering als bedoeld in lid 2 komt niet tot stand als het indicatieve ouderdomspensioen dat met het premievrije pensioenkapitaal kan worden aangekocht op de standaard pensioendatum lager is dan de afkoopgrens als bedoeld in artikel 66 lid 1 van de Pensioenwet.
5. De aanspraken op arbeidsongeschiktheidspensioen en tijdelijk partnerpensioen komen te vervallen op het moment van beëindiging van de deelneming.

### 28. Uitgaande waardeoverdracht

1. Het pensioenkapitaal en eventueel reeds ingekocht variabel pensioen wordt op verzoek van de gewezen deelnemer en met inachtneming van de bepalingen in de Pensioenwet en de daarop gebaseerde regelgeving, overgedragen aan een pensioenuitvoerder van een nieuwe werkgever die niet is aangesloten bij de stichting. In dat geval vervallen alle aanspraken van de gewezen deelnemer jegens de stichting.
2. Indien het verzoek tot waardeoverdracht van een gewezen deelnemer partnerpensioen betreft, is voor de waardeoverdracht tevens vereist dat de partner met de waardeoverdracht instemt.
3. Na uitgaande waardeoverdracht vervalt de verzekering van partner- en wezenpensioen als bedoeld in artikel 27 lid 2

### 29. Waardeoverdracht en afkoop van kleine pensioenen

1. De stichting heeft het recht om na beëindiging van het deelnemerschap de overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken van een gewezen deelnemer over te dragen indien:
  - a. op basis van het verworven kapitaal voor ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de pensioendatum minder zal bedragen dan de afkoopgrens;
  - b. de waardeoverdracht ertoe strekt het de gewezen deelnemer mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij de ontvangende pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever of de beroepspensioenregeling. Eventueel reeds ingekochte aanspraken op variabel pensioen worden bij deze waardeoverdracht omgezet in een pensioenkapitaal waarbij alle nog niet verdeelde winsten en verliezen worden verrekend per de overdrachtsdatum.

2. De stichting heeft het recht om de aanspraak op ouderdomspensioen en andere aanspraken ten behoeve van de gewezen deelnemer of zijn nabestaanden af te kopen. Dit is mogelijk als op basis van het verworven kapitaal voor ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis minder bedraagt dan de afkoopgrens en als de gewezen deelnemer instemt met de afkoop. Afkoop is toegestaan als de stichting na beëindiging van het deelnemerschap ten minste vijf maal tevergeefs heeft geprobeerd de overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken van de gewezen deelnemer over te dragen als bedoeld in artikel 70a Pensioenwet en na de beëindiging van het deelnemerschap ten minste vijf jaar is verstreken.
3. De stichting heeft het recht om de aanspraak op ouderdomspensioen en andere aanspraken ten behoeve van de gepensioneerde of zijn nabestaanden op de pensioendatum af te kopen, als op basis van het verworven kapitaal voor ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis minder bedraagt dan de afkoopgrens en de gepensioneerde instemt met de afkoop.
4. Indien de stichting gebruik wenst te maken van het in lid 3 van dit artikel bedoelde recht, informeert de stichting de gepensioneerde hierover voor de ingang van het pensioen en gaat over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde aan de gepensioneerde binnen zes maanden na de ingang van het pensioen.
5. De stichting heeft het recht het partner- of wezenpensioen dat niet conform het bepaalde in lid 2 of 3 van dit artikel is afgekocht, op de ingangsdatum af te kopen, mits het partner- of wezenpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder bedraagt dan de afkoopgrens.
6. De stichting heeft het recht het bijzonder partnerpensioen af te kopen, mits dat pensioen op de scheidingsdatum minder bedraagt dan de afkoopgrens.
7. Indien de stichting gebruik wenst te maken van het in de leden 5 en 6 van dit artikel bedoelde recht, informeert de stichting de pensioen- of aanspraakgerechtigde over zijn besluit hieromtrent binnen zes maanden na de ingangsdatum respectievelijk datum van scheiding en gaat over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden aan de pensioen- of aanspraakgerechtigde.
8. De uitkering ineens, bedoeld in dit artikel, wordt berekend naar door het bestuur vast te stellen factoren. Deze factoren alsmede de periode gedurende welke deze door de stichting worden toegepast zijn opgenomen in bijlage 2 bij dit pensioenreglement. Voordat de afkoopwaarde wordt vastgesteld, worden de af te kopen pensioenaanspraken verminderd voor zover in het kader van een herstelplan verminderingen zijn verwerkt in de technische voorzieningen, maar nog niet doorgevoerd in de pensioenaanspraken.
9. Op de uitkering ineens uit hoofde van dit artikel is het bepaalde in artikel 13, lid 3 van overeenkomstige toepassing.
10. De stichting betaalt de uitkering ineens op de dag dat de pensioenaanspraken of -rechten vervallen.
11. In geval van afkoop als bedoeld in dit artikel vervallen alle aanspraken van de pensioen- of aanspraakgerechtigde jegens de stichting.

## 7. Arbeidsongeschikt

### 30. Recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

1. De (gewezen) deelnemer die arbeidsongeschikt wordt, heeft recht op volledige of gedeeltelijke voortzetting op kosten van de stichting van de opbouw van pensioenkapitaal en op voortzetting van de dekking van partnerpensioen, (indien van toepassing) tijdelijk partnerpensioen en wezenpensioen conform de in de hierna volgende leden opgenomen voorwaarden. Om voor premievrije voortzetting in aanmerking te komen, moet de (gewezen) deelnemer op de eerste ziektedag (dit is eerste dag van de wachttijd zoals bedoeld in de WIA/WAO) deelnemer zijn en aansluitend, dan wel binnen vier weken, na deze wachttijd recht hebben op een WIA/WAO-uitkering.
2. De (gewezen) deelnemer heeft bij volledige arbeidsongeschiktheid recht op volledige voortzetting van de opbouw van pensioenkapitaal en op voortzetting van de dekking van partnerpensioen, tijdelijk partnerpensioen en wezenpensioen, indien en zo lang de arbeidsongeschiktheid onafgebroken voortduurt en uiterlijk tot de AOW-datum of eerdere pensioeningangsdatum. Gedurende deze premievrije voortzetting is het alsdan actuele pensioenreglement van toepassing.
3. De voortzetting van de pensioenopbouw als bedoeld in lid 1 vindt plaats vanaf de feitelijke dag van de maand waarin de WIA/WAO-uitkering een aanvang neemt op basis van de pensioengrondslag als bedoeld in artikel 7 zoals deze geldt per 1 januari van het jaar waarin de WIA/WAO-uitkering een aanvang neemt. Indien de dienstbetrekking gedurende de wachttijd voortijdig is beëindigd, geldt de pensioengrondslag van het jaar direct voorafgaand aan de beëindiging.
4. De pensioengrondslag als bedoeld in dit artikel wordt jaarlijks per 1 januari verhoogd met het loonindexcijfer.
5. De voortzetting van de premievrije opbouw gebeurt op basis van het percentage uit de navolgende tabel dat behoort bij de door UWV opgegeven arbeidsongeschiktheidsklasse.

<b>Indien en zolang de deelnemer recht heeft op een WIA/WAO-uitkering die gebaseerd is op een arbeidsongeschiktheid van</b>	<b>bedraagt het premievrije opbouwpercentage</b>
80% - 100%	100%
65% - 80%	72,5%
55% - 65%	60%
45% - 55%	50%
35% - 45%	40%
0% - 35%	Nihil

De stichting kan voor de berekening van de arbeidsongeschiktheidsklasse uitgaan van een lagere arbeidsongeschiktheidsklasse dan opgegeven door het UWV. Dit gebeurt als de deelnemer feitelijk meer (nieuw) inkomen uit arbeid of uit onderneming heeft dan overeenkomt met de door het UWV opgegeven arbeidsongeschiktheidsklasse. Voor deelnemers met een WAO-uitkering is de stichting tevens gerechtigd uit te gaan van het werkelijke arbeidsongeschiktheidspercentage als opgegeven door het UWV indien dit afwijkt van het formele arbeidsongeschiktheidspercentage.

6. Indien de deelnemer geen WIA/WAO-uitkering meer heeft, eindigt de premievrije voortzetting, tenzij de WIA/WAO-uitkering herleeft binnen vier weken nadat deze is ingetrokken. In dat geval herleeft de premievrije voortzetting.
6. De deelnemer heeft bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid recht op gedeeltelijke voortzetting van de in lid 1 bedoelde opbouw van pensioenkapitaal en op gedeeltelijke voortzetting van de dekking van partnerpensioen, (indien van toepassing) tijdelijk partnerpensioen en wezenpensioen, indien en zolang de gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid onafgebroken voortduurt en uiterlijk tot de AOW-datum. De voortzetting vindt plaats vanaf de datum waarop de WIA/WAO-uitkering een aanvang neemt en op basis van de arbeidsongeschiktheidsklasse waarin de deelnemer valt. Uitsluit van het ingangstijdstip van het ouderdomspensioen (als bedoeld in artikel 20) dat krachtens de gedeeltelijke voortzetting van de pensioenopbouw is opgebouwd, is niet mogelijk.
7. Indien tijdens de gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid tevens een dienstverband met een werkgever aanwezig is, vindt voorts pensioenopbouw plaats op basis van dat dienstverband en op basis van de bepalingen van dit pensioenreglement.
8. De deelnemer die bij aanvang van het deelnemerschap (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt is, heeft geen recht op premievrijstelling over dat deel van de arbeidsongeschiktheid dat reeds bestaat bij de aanvang van het deelnemerschap.
9. Bij verhoging van de arbeidsongeschiktheidsklasse nadat het dienstverband met de werkgever is beëindigd, kan de premievrije voortzetting maximaal worden verhoogd tot het arbeidsongeschiktheidspercentage bij einde van dit dienstverband. Bij verlaging van de arbeidsongeschiktheidsklasse zal de voortzetting van de pensioenopbouw naar rato worden verlaagd. De stichting is gerechtigd om voor vaststelling van het arbeidsongeschiktheidspercentage en voor mutaties hiervan gebruik te maken van de van het UWV ontvangen gegevens op basis van artikel 37 van de Pensioenwet. De deelnemer is tevens verplicht om (ter controle) elke herziening van de WIA/WAO-uitkering onmiddellijk aan de stichting door te geven.
10. Bij voortzetting van de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid van een deeltijdwerknemer wordt uitgegaan van het deeltijdpercentage zoals dit gold op het tijdstip van aanvang van de voortzetting van de pensioenopbouw. Indien de dienstbetrekking gedurende de wachttijd voortijdig is beëindigd, geldt het deeltijdpercentage op het moment van beëindiging van de dienstbetrekking.
11. De aanvraag voor premievrije voortzetting van de pensioenopbouw dient door de werkgever schriftelijk bij de stichting te worden ingediend en uiterlijk in de maand volgend op die waarin de wachttijd ingevolge artikel 23 van de WIA of artikel 39c en/of artikel 43a van de WAO is verstreken, door de stichting te worden ontvangen. Het model van het aanvraagformulier voor premievrije voortzetting wordt door de stichting vastgesteld.

### 31. Arbeidsongeschiktheidspensioen

1. Indien dit van toepassing is gesteld in de werkgeversbijlage heeft de (gewezen) deelnemer die arbeidsongeschikt wordt op grond van de WIA recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen conform de in dit artikel opgenomen voorwaarden. Onder dezelfde voorwaarde heeft de deelnemer die vanaf 1 januari 2020 voor het eerst als deelnemer aan de stichting recht heeft op een WAO-uitkering recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen conform de in dit artikel opgenomen voorwaarden. Om voor een arbeidsongeschiktheidspensioen in aanmerking te komen, moet de (gewezen) deelnemer op de eerste ziektedag (dit is eerste dag van de wachttijd zoals bedoeld in de WIA/WAO) deelnemer zijn en aansluitend, dan wel binnen vier weken, na deze wachttijd recht hebben op een WIA- of WAO-uitkering.

Het recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen bestaat eerst na afloop van de periode als bedoeld in artikel 29, lid 1, onderdeel a, van de Ziektewet of, indien de (gewezen) deelnemer een Ziektewetuitkering ontvangt, na afloop van de periode bedoeld in artikel 29, lid 10, van de Ziektewet.

2. De hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen bij volledige arbeidsongeschiktheid, waarbij sprake is van een uitkering uit hoofde van de Inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten (IVA) of de WAO, wordt vastgesteld conform de hierna volgende leden:
  - a. Het arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt gedurende vier jaar doch uiterlijk tot de AOW-datum, gerekend vanaf de datum waarop het arbeidsongeschiktheidspensioen ingaat, 85% van het jaarsalaris boven de WIA-uitkeringsgrens. Na afloop van de periode van vier jaar bedraagt het arbeidsongeschiktheidspensioen 75% van het jaarsalaris boven de WIA-uitkeringsgrens; en
  - b. Het arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt gedurende vier jaar doch uiterlijk tot de AOW-datum gerekend vanaf de datum waarop het arbeidsongeschiktheidspensioen ingaat, 10% van het jaarsalaris tot de WIA-uitkeringsgrens.
3. De hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen bij arbeidsongeschiktheid, waarbij sprake is van een uitkering uit hoofde van de regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten (WGA) bedraagt bij volledige arbeidsongeschiktheid (80%-100%):
  - a. gedurende vier jaar doch uiterlijk tot de AOW-datum, gerekend vanaf de datum waarop het arbeidsongeschiktheidspensioen ingaat, 80% van het jaarsalaris boven de WIA-uitkeringsgrens. Na afloop van de periode van vier jaar bedraagt het arbeidsongeschiktheidspensioen 70% van het jaarsalaris boven de WIA-uitkeringsgrens; en
  - b. gedurende vier jaar doch uiterlijk tot de AOW-datum, gerekend vanaf de datum waarop het arbeidsongeschiktheidspensioen ingaat, 10% van het jaarsalaris tot de WIA-uitkeringsgrens.
4. Het arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid (35 -80%) het navolgende percentage van het arbeidsongeschiktheidspensioen bij volledige arbeidsongeschiktheid:

<b>Indien en zolang de deelnemer recht heeft op een WGA- of WAO-uitkering die gebaseerd is op een arbeidsongeschiktheid van</b>	<b>bedraagt het uitkeringspercentage</b>
80% - 100%	100%
65% - 80%	72,5%
55% - 65%	60%
45% - 55%	50%
35% - 45%	40%

5. Als mate van arbeidsongeschiktheid geldt voor de toepassing van dit artikel de mate van arbeidsongeschiktheid die door UWV op grond van de WIA wordt vastgesteld. De mate van arbeidsongeschiktheid zal indien en voor zolang

door UWV geen arbeidsongeschiktheidspercentage wordt vastgesteld volgens de volgende formule worden vastgesteld:

(Maatmanloon -/- restverdiencapaciteit)/ Maatmanloon

Zowel het maatmanloon als de restverdiencapaciteit (dat is het salaris dat volgens het UWV nog verdiend kan worden) worden door UWV opgegeven.

De stichting kan voor de berekening van de arbeidsongeschiktheidsklasse uitgaan van een lagere arbeidsongeschiktheidsklasse dan opgegeven door het UWV. Dit gebeurt als de deelnemer feitelijk meer (nieuw) inkomen uit arbeid of uit onderneming heeft dan overeenkomt met de door het UWV opgegeven arbeidsongeschiktheidsklasse. Voor deelnemers met een WAO-uitkering is de stichting tevens gerechtigd uit te gaan van het werkelijke arbeidsongeschiktheidspercentage als opgegeven door het UWV indien dit afwijkt van het formele arbeidsongeschiktheidspercentage.

6. Het arbeidsongeschiktheidspensioen als bedoeld in dit artikel wordt uitgekeerd vanaf de eerste dag van de maand waarin op grond van het bepaalde in lid 1 van dit artikel recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen bestaat op basis van het jaarsalaris als bedoeld in artikel 7, zoals dit geldt per 1 januari van het jaar waarin de WIA-/WAO-uitkering ingaat, mits de bestanddelen van dat jaarsalaris voor de WIA als loon worden aangemerkt. Ook het jaarsalaris als bedoeld in artikel 7 boven het fiscaal maximaal pensioengevend salaris telt mee voor de toekenning van arbeidsongeschiktheidspensioen. Indien de dienstbetrekking gedurende de wachttijd voortijdig is beëindigd, geldt het jaarsalaris per 1 januari van het jaar direct voorafgaand aan de beëindiging. Dit jaarsalaris wordt jaarlijks herzien op de wijze zoals bepaald in de werkgeversbijlage..
7. Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt uitgekeerd zolang de arbeidsongeschiktheid voortduurt of tot de afloop van de periode genoemd in lid 2 en lid 3 van dit artikel. Het recht op arbeidsongeschiktheidspensioen stopt tevens op de pensioeningangsdatum, eerdere AOW-datum dan wel aan het einde van de maand waarin de pensioengerechtigde komt te overlijden.
8. Bij verhoging van een WIA-/WAO-uitkering naar een uitkeringspercentage behorend bij een hogere arbeidsongeschiktheidsklasse nadat het dienstverband met de werkgever is beëindigd, zal een verhoging van het arbeidsongeschiktheidspensioen plaatsvinden naar die hogere arbeidsongeschiktheidsklasse. Bij verlaging van de WIA-/WAO-uitkering behorend bij een lagere arbeidsongeschiktheidsklasse zal het arbeidsongeschiktheidspensioen op overeenkomstige wijze worden verlaagd. De stichting is gerechtigd om voor vaststelling van het arbeidsongeschiktheidspercentage gebruik te maken van de van het UWV ontvangen gegevens op basis van artikel 37 van de Pensioenwet. De deelnemer is tevens verplicht om elke herziening van de WIA-uitkering onmiddellijk aan de stichting door te geven.
9. Indien de deelnemer minstens vier weken bij een niet bij de stichting aangesloten werkgever arbeid heeft verricht en tevens in die periode niet langer ziek of (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt is, is voor de arbeidsongeschiktheidsdekking uit hoofde van dit artikel de pensioenregeling van de nieuwe werkgever van toepassing en komt het arbeidsongeschiktheidspensioen uit hoofde van dit artikel (gedeeltelijk) te vervallen.
10. De deelnemer die bij aanvang van het deelnemerschap (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt is, heeft geen recht op arbeidsongeschiktheidspensioen over dat deel van de arbeidsongeschiktheid dat reeds bestaat bij de aanvang van het deelnemerschap.
11. De aanvraag voor een arbeidsongeschiktheidspensioen dient door de werkgever schriftelijk bij de stichting te worden ingediend en uiterlijk in de maand volgend op die waarin de wachttijd ingevolge artikel 23 van de WIA of artikel 39c en/of artikel 43a van de WAO is verstreken, door de stichting te worden ontvangen. Het model van het aanvraagformulier voor het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt door de stichting vastgesteld.

## 8. Scheiding

### 32. Scheiding en de gevolgen daarvan voor de pensioenaanspraken

1. In geval van echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van een samenwoningrelatie wordt door de stichting gehandeld conform de hierna volgende leden.

#### Scheiding en de gevolgen daarvan voor het ouderdomspensioen

2. In geval van echtscheiding of scheiding van tafel en bed heeft de (voormalige) echtgenoot of geregistreerde partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde aanspraak op uitbetaling van de helft van het ouderdomspensioen dat tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap is opgebouwd (een zogenaamd vereveningspensioen) op grond van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding (Staatsblad 1994, 342), mits een van beide echtgenoten of geregistreerde partners binnen twee jaar na het tijdstip van de scheiding of beëindiging van een geregistreerd partnerschap hiervan op een bij wet voorgeschreven formulier mededeling heeft gedaan aan de stichting.
3. Het bepaalde in lid 2 van dit artikel vindt geen toepassing, indien de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en de (voormalige) echtgenoot of geregistreerde partner de toepasselijkheid van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding of de beëindiging van een geregistreerd partnerschap, hebben uitgesloten.
4. In afwijking van hetgeen in lid 2 van dit artikel is bepaald, vindt de in dat lid bedoelde pensioenverevening geen toepassing indien het vereveningspensioen op het tijdstip van scheiding een bedrag zoals genoemd in artikel 66 lid 1 van de Pensioenwet niet te boven gaat.
5. Het bestuur is bevoegd om de kosten van de pensioenverevening bij de echtgenoten of geregistreerde partners, ieder voor de helft, in rekening te brengen.
6. Aan de voormalige echtgenoot of geregistreerde partner wordt schriftelijk mededeling gedaan van de verleende aanspraak of het verleende recht. De andere echtgenoot of partner ontvangt daarvan een afschrift.
7. Het bepaalde in de leden 2 tot en met 6 van dit artikel is zoveel als mogelijk van overeenkomstige toepassing in geval van beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en de partner, mits beide partners binnen twee jaar na het tijdstip van de beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding hiervan schriftelijk mededeling hebben gedaan aan de stichting.



#### Scheiding en de gevolgen daarvan voor het partnerpensioen

8. Bij echtscheiding of beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding van een (gewezen) deelnemer krijgt de voormalige echtgenoot, voormalige geregistreerde partner of voormalige partner aanspraak op een variabel bijzonder partnerpensioen bij overlijden van de (gewezen) deelnemer op of na de pensioeningangsdatum.
9. Bij echtscheiding of beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding van een gepensioneerde krijgt de voormalige echtgenoot, voormalige geregistreerde partner of voormalige partner aanspraak op het variabel bijzonder partnerpensioen dat op de pensioeningangsdatum ten behoeve van deze partner is ingekocht.
10. Bij de toepassing van de leden 8 en 9 van dit artikel wordt rekening gehouden met eventueel bijzonder partnerpensioen dat toekomt aan een eerdere voormalige echtgenoot, voormalige geregistreerde partner of voormalige partner.
11. De (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde is verplicht de beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding en het tijdstip daarvan, op een door de stichting aan te geven wijze, aan de stichting te melden.
12. Bij overlijden van de (gewezen) deelnemer voor de pensioendatum is er voor de voormalige echtgenoot, voormalige geregistreerde partner of voormalige partner geen aanspraak op (variabel) bijzonder partnerpensioen.
13. De leden 8 en 9 van dit artikel zijn niet van toepassing indien de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en de voormalige echtgenoot, voormalige geregistreerde partner of voormalige partner op basis van (huwelijkse) voorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst met betrekking tot de scheiding anders overeenkomen. De overeenkomst is slechts geldig indien de stichting zich bereid heeft verklaard hiermee in te stemmen en bereid is een uit de afwijking voortvloeiend risico te dekken dan wel het niveau van de uitkering aan te passen.
14. Een gewezen partner met een recht op bijzonder partnerpensioen als bedoeld in de leden 8 en 9 van dit artikel, heeft het recht dit te vervreemden aan een eerdere of latere partner van de overleden deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde, mits:
  - a. de stichting bereid is een eventueel uit die overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken; en
  - b. de vervreemding onherroepelijk is; en
  - c. dit wordt overeengekomen bij notarieel verleden akte.
15. Indien na toepassing van lid 8 van dit artikel de gewezen partner overlijdt voordat de (gewezen) deelnemer overlijdt, maakt de aanspraak op het partnerpensioen vanaf het moment van overlijden van de gewezen partner weer deel uit van de pensioenaanspraken van de (gewezen) deelnemer. Het bepaalde in dit lid vindt geen toepassing indien de pensioenaanspraken van de (gewezen) deelnemer voor het overlijden van de gewezen partner zijn overgedragen op grond van artikel 28 of zijn afgekocht op grond van artikel 29.
16. De voormalige echtgenoot, voormalige geregistreerde partner of voormalige partner ontvangt een bewijsstuk van de aanspraak op (variabel) bijzonder partnerpensioen.

## Conversie

17. In geval van echtscheiding kunnen de vereveningsgerechtigde en de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde bij partnerschapsvoorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de echtscheiding overeenkomen dat de vereveningsgerechtigde in plaats van een recht op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen (zie de leden 2 tot en met 7) en de aanspraak op bijzonder partnerpensioen (zie de leden 8 tot en met 13) een eigen recht op ouderdomspensioen jegens de stichting krijgt (conversie). Ten aanzien van de conversie gelden de volgende voorwaarden en aanvullende bepalingen:
  - a. De stichting moet hebben ingestemd met de conversie.
  - b. Het ouderdomspensioen van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde wordt in verband met de conversie definitief verminderd met het bedrag dat krachtens de leden 2 tot en met 7 van dit artikel aan de vereveningsgerechtigde zou moeten worden uitbetaald, indien geen conversie als bedoeld in dit lid zou plaatsvinden. Het bijzonder partnerpensioen vervalt.
  - c. De stichting is bevoegd ten aanzien van de conversie voorwaarden – waaronder medische – te stellen.
  - d. Voor de gewezen partner wordt een pensioenrekening geopend, waarop een pensioenkapitaal wordt bijgeschreven. De bij dit pensioenkapitaal behorende beleggingen worden omgezet in beleggingen conform de life cycle 'Neutraal'. De gewezen partner kan geen beleggingskeuzes maken.
18. Het uit de conversie resulterende pensioenkapitaal ten gunste van de vereveningsgerechtigde wordt aangewend voor (variabel) ouderdomspensioen op de eerste dag van de maand waarin de vereveningsgerechtigde de leeftijd van 68 jaar bereikt. Het wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de vereveningsgerechtigde komt te overlijden.
19. De vereveningsgerechtigde krijgt van het eigen recht op ouderdomspensioen schriftelijk bericht. De deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde ontvangt daarvan een afschrift.
20. Op het eigen recht op ouderdomspensioen zijn de artikelen uit dit pensioenreglement zoveel als mogelijk van overeenkomstige toepassing.
21. Als de gewezen partner overlijdt vóór aanwending van het pensioenkapitaal voor een eigen (variabel) ouderdomspensioen, vervalt het pensioenkapitaal aan de stichting.

## 9. Korting

### 33. Korting pensioenaanspraken en pensioenrechten

1. De stichting zal verworven aanspraken en rechten op partnerpensioen en wezenpensioen die voorzien in een uitkering bij overlijden van de deelnemer of de gewezen deelnemer voor de pensioendatum en indien van toepassing een arbeidsongeschiktheidspensioen uitsluitend verminderen indien
  - a. de stichting gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de op grond van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist vermogen of het vereist vermogen;
  - b. de stichting niet in staat is binnen de daarvoor gestelde hersteltermijn te voldoen aan de op grond van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist vermogen of het vereist vermogen zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of aangesloten werkgevers onevenredig worden geschaad; en
  - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet zoals uitgewerkt in het herstelplan als bedoeld in de Pensioenwet.
2. De in dit artikel gebruikte begrippen worden opgevat overeenkomstig de betekenis van deze begrippen in de Pensioenwet.
3. Indien de stichting besluit tot de vermindering als bedoeld in lid 1 van dit artikel zal het pensioenreglement worden aangepast.
4. Eventuele kortingen zullen plaatsvinden volgens de in de ABTN opgenomen richtlijnen.
5. De stichting heeft als beleid om in het verleden gekorte aanspraken niet alsnog te herstellen.
6. Indien de financiële positie van de stichting het toelaat, zijn extra toeslagen mogelijk die indirect kunnen zorgen voor herstel van kortingen.

## 10. Financiering

### 34. Premie

1. Een regeling voor de verdeling van de premie voor de in dit pensioenreglement beschreven pensioenregeling is opgenomen in de arbeidsovereenkomst die tussen de werkgever en de deelnemer is gesloten.
2. De maandelijkse bijdrage van de deelnemer wordt door de werkgever op diens salaris ingehouden, vermeerderd met een bijdrage van de werkgever indien dat in de arbeidsovereenkomst is overeengekomen. De deelnemer wordt geacht de werkgever tot inhouding te hebben gemachtigd.
3. De werkgever is op grond van de met de stichting gesloten uitvoeringsovereenkomst verplicht de premie voor de in dit pensioenreglement omschreven pensioenregeling aan de stichting te voldoen.
4. De werkgever heeft het recht de premiebetaling te verminderen of te beëindigen in geval van ingrijpende wijziging van omstandigheden waaronder het geval dat de financiële situatie van de werkgever zodanig is, dat hij de kosten van de pensioenregeling geheel of gedeeltelijk niet meer kan dragen.  
Indien de werkgever van deze bevoegdheid ten gevolge van de financiële situatie gebruik maakt, zullen de bij de werkgever werkzame deelnemers en de stichting daarvan meteen schriftelijk in kennis worden gesteld en zal het pensioenreglement ten aanzien van die deelnemers worden aangepast aan de gewijzigde situatie. De kennisgeving aan de stichting dient vergezeld te gaan van een verklaring van een externe accountant waaruit blijkt dat sprake is van de hierboven bedoelde financiële situatie.

## 11. Informatie vanuit de stichting

### 35. Informatie aan de deelnemers bij aanvang (Pensioen 1-2-3)

1. De werkgever of de stichting informeert de deelnemer bij toetreding tot de in dit pensioenreglement opgenomen pensioenregeling binnen drie maanden over:
  - a. de kenmerken en de uitvoering van de pensioenregeling; en
  - b. persoonlijke omstandigheden die actie kunnen vergen van de deelnemer.

De stichting verstrekt deze informatie in de vorm van laag 1 van de Pensioen 1-2-3. De werknemer wordt daarbij ook gewezen op de website van de stichting en op de mogelijkheid het pensioenregister te raadplegen.

2. De informatie over de kenmerken en de uitvoering van de pensioenregeling, bedoeld in lid 1, bevat in ieder geval het volgende:
  - a. de pensioensoorten waarin de pensioenregeling voorziet;
  - b. de pensioensoorten waarin de pensioenregeling niet voorziet;
  - c. de wijze waarop pensioen wordt opgebouwd (waaronder het karakter van de pensioenovereenkomst);
  - d. de keuzemogelijkheden van de deelnemer of gewezen deelnemer waarin de pensioenregeling voorziet;
  - e. de risico's (waaronder de toeslagverlening en vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten);
  - f. de soorten uitvoeringskosten;
  - g. de beleidsdekkingsgraad; en
  - h. op welke wijze in het beleggingsbeleid rekening wordt gehouden met milieu en klimaat, mensenrechten en sociale verhoudingen..
3. De stichting informeert de deelnemer binnen drie maanden na een wijziging in het pensioenreglement als gevolg van een wijziging in de pensioenovereenkomst over die wijziging en de mogelijkheid het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij de stichting. Het aangepaste pensioenreglement wordt op de website van de stichting geplaatst.

### 36. Jaarlijkse informatie aan de deelnemer (uniform pensioenoverzicht)

1. Jaarlijks verstrekt de stichting aan de deelnemer:
  - a. Een opgave van de hoogte van het tot en met het voorafgaande jaar opgebouwde pensioenkapitaal;
  - b. een opgave van het reglementair te bereiken pensioen, waarbij deze gegevens voor zover het ouderdomspensioen betreft, tevens weergegeven worden op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario, met de waarschuwing dat de projecties kunnen verschillen van de definitieve hoogte van de te ontvangen pensioenuitkeringen;
  - c. een opgave van de aan het desbetreffende of voorafgaande deelnemersjaar toe te rekenen waardeaan groei van pensioenaanspraken overeenkomstig de Wet inkomstenbelasting 2001 en daarop berustende bepalingen; en
  - d. informatie over een variabele uitkering;
  - e. informatie over de reglementaire pensioenleeftijd;
  - f. informatie over de werkgeverspremie en de werknemerspremie;
  - g. informatie over garanties;
  - h. informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt; en
  - i. informatie over de dekkingsgraad.
2. Naast de in lid 1 genoemde informatie wordt elke wijziging ten opzichte van het voorgaande jaar duidelijk aangegeven.

### **37. Informatie bij beëindiging deelneming, toetreding tot de collectieve toedelingskring, pensioeningang of scheiding**

1. De stichting verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming:
  - a. een opgave van het tot dat moment op grond van het pensioenreglement opgebouwde pensioenkapitaal;
  - b. informatie over de mogelijkheid van afkoop van aanspraken op ouderdomspensioen bij beëindiging van de deelneming voor zover er sprake is van een pensioenaanspraak onder de afkoopgrens;
  - c. informatie die voor de deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is;
  - d. informatie over de gevolgen van arbeidsongeschiktheid;
  - e. informatie over omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van de stichting, zoals bijvoorbeeld het actueel zijn van een herstelplan of een geactualiseerd herstelplan;
  - f. informatie over het recht op de mogelijkheid tot waardeoverdracht bij wisseling van werkgever of toetreding tot een beroepspensioenregeling;
  - g. de consequenties van arbeidsongeschiktheid; en
  - h. het vervallen van de dekking tegen het risico op overlijden indien nabestaandenpensioen wordt verworven op basis van risicofinanciering.
  
2. De stichting verstrekt de (gewezen) deelnemer uiterlijk zes maanden voorafgaand aan de jaarwisseling na het bereiken van de 58-jarige leeftijd de informatie bedoeld in artikel 15 lid 6.
  
3. De stichting verstrekt degene die pensioengerechtigde wordt uiterlijk zes maanden voorafgaand aan de verwachte pensioeningangsdatum:
  - a. de informatie bedoeld in artikel 16 lid 4;
  - b. een opgave van zijn pensioenrecht;
  - c. een opgave van de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen;
  - d. informatie die voor degene die pensioengerechtigde wordt specifiek in het kader van de pensioeningang van belang is;
  - e. de keuzemogelijkheden die de pensioenregeling biedt; en
  - f. informatie over de mogelijkheid van afkoop als het pensioenrecht onder de afkoopgrens ligt.
  
4. De stichting verstrekt degene die gewezen partner wordt en een aanspraak verkrijgt op bijzonder partnerpensioen:
  - a. een opgave van de opgebouwde aanspraak op partnerpensioen indien artikel 27 lid 2, eerste volzin, is toegepast;
  - b. informatie over toeslagverlening;
  - c. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
  - d. informatie die voor de gewezen partner specifiek van belang is; en
  - e. informatie over de mogelijkheid van afkoop als de pensioenaanspraak onder de afkoopgrens ligt.

### **38. Periodieke informatie aan gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en gewezen partners**

1. De stichting verstrekt de gewezen deelnemer jaarlijks:
  - a. een opgave van zijn opgebouwde pensioenkapitaal indien artikel 27 lid 2, eerste volzin, is toegepast;
  - b. informatie over een variabele uitkering;
  - c. informatie over de reglementaire pensioenleeftijd;
  - d. informatie over garanties;
  - e. informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt; en

- f. informatie over de dekkingsgraad.
2. De stichting kan de in het vorige lid bedoelde informatie op de website ter beschikking stellen, mits de informatie ten minste een keer in de vijf jaar schriftelijk of elektronisch wordt verstrekt. Op verzoek van de gewezen deelnemer verstrekt de stichting deze informatie elektronisch of schriftelijk.
  3. De stichting verstrekt de pensioengerechtigde jaarlijks:
    - a. een opgave van zijn pensioenrecht;
    - b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partnerpensioen indien artikel 27 lid 2, eerste volzin, is toegepast;
    - c. informatie over toeslagverlening;
    - d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
    - e. informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt; en
    - f. informatie over garanties;
  4. De stichting verstrekt de gewezen partner een keer in de vijf jaar:
    - a. een opgave van zijn opgebouwde aanspraak op partnerpensioen indien artikel 27 lid 2, eerste volzin, is toegepast;
    - b. informatie over toeslagverlening; en
    - c. informatie over verlaging van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
  5. De stichting informeert de gewezen deelnemer en pensioengerechtigde binnen drie maanden na een voor hem relevante wijziging in het pensioenreglement over die wijziging en de mogelijkheid het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij de stichting.
  6. Naast de in lid 1, 3 en 4 bedoelde informatie wordt elke wijziging ten opzichte van het voorgaande jaar duidelijk aangegeven.
  7. De stichting informeert de gewezen partner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

### **39. Overige informatie**

1. De stichting heeft als beleid om waar mogelijk de informatie vanuit de stichting digitaal te verstrekken via haar website of via de berichtenbox MijnOverheid. Als de gewezen deelnemer of de gewezen partner heeft aangegeven informatie van SBZ Pensioen via de berichtenbox MijnOverheid te willen ontvangen, geldt in afwijking van artikel 38 lid 1 respectievelijk artikel 38 lid 3 dat de daar bedoelde informatie jaarlijks door de stichting via de berichtenbox MijnOverheid wordt verstrekt.

Daarnaast wijst de stichting haar (gewezen) deelnemers stelselmatig in haar communicatie op de mogelijkheid het pensioenregister te raadplegen. De deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of de gewezen partner kunnen bezwaar maken tegen digitale verstrekking van de in dit hoofdstuk genoemde informatie en de stichting verzoeken de informatie schriftelijk te verstrekken.

2. De stichting administreert de in artikel 36 van de Pensioenwet bedoelde deelnemingsjaren van de deelnemers.
3. De stichting zorgt ervoor dat via de website van de stichting de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of de gewezen partner kennis kunnen nemen van:

- a. het geldende pensioenreglement;
  - b. de geldende statuten;
  - c. informatie over de pensioenregeling in de eerste twee lagen van de Pensioen 1-2-3;
  - d. het bestuursverslag inclusief de jaarrekening van de stichting;
  - e. informatie over de gevolgen van significante wijzigingen in de technische voorzieningen;
  - f. de verklaring inzake beleggingsbeginselen als bedoeld in artikel 145 van de Pensioenwet;
  - g. informatie over het herstelplan of geactualiseerde herstelplan als dat van toepassing is en informatie over het financieel crisisplan;
  - h. informatie over de hoogte van de dekkinggraad van de stichting;
  - i. informatie over het van toepassing zijn van een aanwijzing door de toezichthouder;
  - j. informatie over de aanstelling van een bewindvoerder;
  - k. informatie over de uitvoeringskosten.
4. Indien de stichting niet over het juiste adres van de deelnemer, gewezen deelnemer, aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde blijkt te beschikken, is de stichting bevoegd de kosten van het achterhalen van het juiste adres bij betrokkene in rekening te brengen.



## 12. Aan te leveren informatie

### **40. Verplichtingen van de werkgevers, de deelnemers, de pensioengerechtigden en andere belanghebbenden**

1. Elke werkgever, deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde is verplicht aan de stichting, binnen een door de stichting gestelde termijn, alle stukken en gegevens te verstrekken die de stichting nodig acht voor de goede uitvoering van de statuten en van dit pensioenreglement. Indien deze verplichting niet wordt nagekomen, is de stichting bevoegd de nodige gegevens naar beste weten vast te stellen en te registreren. Indien gedurende een jaar na bekendmaking niet gereageerd is op door de stichting geregistreeerde gegevens, mag de stichting veronderstellen dat deze correct zijn en is de stichting bevoegd eventueel later gemelde wijzigingen niet door te voeren.
2. De deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde van wie de gezamenlijke huishouding is geëindigd, is verplicht de beëindiging van de gezamenlijke huishouding te melden aan de stichting, onder overlegging van een onderhandse overeenkomst of door beide gewezen partners ondertekende gelijklopende verklaringen. Daarnaast dienen beide gewezen partners niet meer op hetzelfde adres te zijn ingeschreven.
3. De stichting aanvaardt geen aansprakelijkheid voor de gevolgen van het niet aanleveren van informatie, dan wel het aanleveren van onvolledige, onjuiste of niet tijdige informatie.

## 13. Overige bepalingen

### **41. Beslag op en verbod op afkoop en vervreemding van pensioenaanspraken**

1. Beslag op pensioen is slechts mogelijk indien en voor zover dit wettelijk is toegestaan. In geval van beslaglegging op pensioen is het bestuur bevoegd de daarmee gepaard gaande kosten geheel of gedeeltelijk bij de gepensioneerde of pensioengerechtigde op dat pensioen in rekening te brengen, al dan niet door verrekening met dat pensioen.
2. De pensioenaanspraken uit hoofde van dit pensioenreglement kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, behoudens in de bij of krachtens dit pensioenreglement en de Pensioenwet voorziene gevallen.
3. Lid 2 van dit artikel is niet van toepassing als vervreemding plaatsvindt op grond van artikel 57, lid 5 van de Pensioenwet.
4. Lid 2 van dit artikel is niet van toepassing in geval van het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25, lid 5 van de Invorderingswet 1990.
5. Lid 2 van dit artikel is niet van toepassing in geval verevening plaatsvindt op basis van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.
6. Lid 2 van dit artikel is niet van toepassing in geval in het kader van een verrekening van pensioenrechten bij scheiding in plaats van de deelnemer diens gewezen partner wordt aangewezen als begunstigde voor het geheel of een deel van het ouderdomspensioen, mits de stichting hiermee instemt.
7. Lid 2 van dit artikel is niet van toepassing in geval in het kader van een verrekening van pensioenrechten bij scheiding de waarde van het geheel of een deel van het ouderdomspensioen van de deelnemer bij de stichting wordt aangewend voor een ouderdomspensioen op het leven van diens gewezen partner, mits de stichting hiermee instemt.
8. Volmacht tot invordering van het pensioen, onder welke vorm of welke benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.
9. Elk beding, strijdig met het bepaalde in een van de voorgaande leden, is ten opzichte van de stichting nietig.

### **42. Wijziging pensioenreglement en hardheidsclausule/fiscale aanpassingsclausule**

1. Het bestuur is bevoegd het pensioenreglement te wijzigen met inachtneming van het bepaalde in de statuten en de uitvoeringsovereenkomst.
2. Een wijziging van het pensioenreglement zal niet leiden tot aantasting van op het tijdstip van wijziging ingegane pensioenen of de tot tijdstip wijziging opgebouwde (premievrije) pensioenaanspraken van (gewezen) deelnemers met uitzondering van de wijziging van het pensioenreglement als bedoeld in artikel 33.
3. Indien na het in werking treden van dit pensioenreglement nieuwe wettelijk regelingen inzake pensioenvoorzieningen of arbeidsongeschiktheid worden ingevoerd of bestaande regelingen worden gewijzigd,

kunnen dit pensioenreglement en de daaruit voortgevloeide aanspraken door het bestuur worden gewijzigd indien en voor zover wettelijk toegestaan. Het bepaalde in lid 1 van dit artikel is van overeenkomstige toepassing.

4. Het bestuur is bevoegd van de bepalingen van dit pensioenreglement af te wijken indien in een individueel geval of voor een of meerdere groepen deelnemers een strikte toepassing van het pensioenreglement naar het oordeel van het bestuur tot onbillijkheden van overwegende aard zou leiden en de rechten van de (gewezen) deelnemer(s), gepensioneerden, respectievelijk pensioengerechtigde(n) door deze afwijking geen vermindering ondergaan.
5. De werkgever heeft het recht de pensioenovereenkomst zonder toestemming van de werknemer aan te passen als er sprake is van een zodanig zwaarwichtig belang van de werkgever dat het belang van de werknemer dat door de wijziging zou worden geschaad naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid hiervoor moet wijken. Van een zodanig zwaarwichtig belang kan onder andere sprake zijn als:
  - a. wettelijke regelingen ter zake van ouderdoms-, partner-, en/of wezenpensioen worden ingevoerd of gewijzigd;
  - b. wettelijke regelingen in brede zin op pensioengebied worden ingevoerd of gewijzigd;
  - c. de werkgever en/of werknemer op grond van de Wet Bpf 2000 gehouden worden tot naleving van de reglementen en statuten van enig verplicht gesteld bedrijfstakpensioenfonds.
6. Indien de onderhavige pensioenregeling niet in overeenstemming is met de opvattingen van de belastingdienst en/of de belastingrechter en dientengevolge de pensioenregeling niet of niet volledig als zodanig wordt aanvaard, zal de regeling worden vervangen door een regeling die wel in overeenstemming is met de daaraan te stellen eisen. De stichting is bevoegd zich neer te leggen bij de uitspraak van de belastingdienst en/of de belastingrechter. De aanpassing vindt automatisch met terugwerkende kracht plaats tot de datum van invoering of wijziging van de onderhavige pensioenregeling in het geval de aanpassing het gevolg is van een beslissing van de belastingdienst op de voorgelegde regeling. Bij de aanpassing wordt zoveel mogelijk aangesloten bij de toezegging die de stichting in deze pensioenregeling heeft gedaan binnen de kaders van de geldende wet- en regelgeving.

### **43. Klachten- en geschillenprocedure; Commissie van Beroep**

1. Alle klachten en geschillen welke mochten ontstaan naar aanleiding van dit pensioenreglement of de uitvoering daarvan, worden door de stichting behandeld volgens de regelen van het Reglement klachten- en geschillenprocedure SBZ Pensioen.
2. Het aanhangig maken van een klacht is slechts ontvankelijk indien dit geschiedt binnen acht weken nadat het feit, waarop de klacht is gericht, zich heeft voorgedaan.
3. Het aanhangig maken van een geschil is slechts ontvankelijk indien dit geschiedt binnen acht weken nadat het bestuur ten aanzien van bedoeld geschil een genomen besluit aan degene die het geschil aanhangig heeft gemaakt, kenbaar heeft gemaakt.
4. Indien een deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigden dan wel een pensioengerechtigde niet wenst te berusten in de reactie van het bestuur ten aanzien van een geschil kan deze beroep instellen bij de Commissie van Beroep volgens de regelen in het Reglement van de Commissie van Beroep.

### **44. Werkingsfeer**

1. De bepalingen van dit pensioenreglement zijn van toepassing op degenen die op of na 1 januari 2020 op grond van het Pensioenreglement Beschikbarepremieregeling (gewezen) deelnemer in de pensioenregeling worden.

- 
2. De bepalingen van dit pensioenreglement zijn mede van toepassing op de nagelaten betrekkingen van de in lid 1 van dit artikel omschreven categorieën.

## 14. Inwerkingtreding

### **45. Datum in werking treden**

Dit pensioenreglement is in werking getreden op 1 januari 2020.

Utrecht, 16 december 2019

Namens het bestuur van SBZ Pensioen

T.G. Tiessen  
Onafhankelijke voorzitter

J.B. Koomans  
Uitvoerend bestuurder

### **Bijlagen**

Bijlage 1: Grondslagen variabel pensioen

Bijlage 2: Werkgeversbijlage

## Bijlage 1 Grondslagen variabel pensioen

De grondslagen die worden gehanteerd voor het bepalen van de inkooptarieven voor het variabel pensioen zijn opgenomen in onderstaande tabel.

Grondslagsoort	Omschrijving
Overlevingstafel	Prognosetafel AG 2016
Ervaringssterfte	SBZ 2016
Rente	DNB rentetermijnstructuur ultimo de maand voorafgaand aan de inkoop
Leeftijdsverschil man - vrouw	De man wordt verondersteld 3 jaar ouder te zijn dan zijn vrouwelijke partner
Verhouding tussen mannelijk en vrouwelijke deelnemers	X% (man) : (100 minus X)% (vrouw)

De grondslagen zijn vastgesteld per 1 januari 2020 en kunnen middels een bestuursbesluit op ieder moment worden aangepast.

## Bijlage 2 Werkgeversbijlage

<Per werkgever specifiek te maken>