



Pensioenreglement Middelloonregeling

update per 1 januari 2021 van Pensioenreglement 2014

colofon

administrateur

Achmea Pensioenservices

Postbus 20005, 7302 HA Apeldoorn

Telefoon (030) 245 3001

Website www.sbpensioen.nl

versie

2021.1 per 1 januari 2021

Inhoud

Pensioenreglement	4
1. Definities (alfabetische volgorde)	4
1. Deelname in de pensioenregeling	9
2. Deelnemerschap	9
3. Einde deelnemerschap	9
4. Inkomende waardeoverdracht van pensioenaanspraken	9
2. Uitgangspunten van de pensioenregeling	10
5. Karakter van de pensioenregeling	10
6. Omschrijving van de aanspraken	10
7. Grondslag voor de berekening van de pensioenen	10
8. Pensioengrondslag	11
9. Franchise	11
10. Toeslagverlening op de pensioenrechten en pensioenaanspraken	11
11. Aanvraag en toekenning van pensioen	12
12. Uitbetaling van pensioenen	12
3. Pensionering	14
13. Ouderdomspensioen	14
14. Flexibiliseringsmogelijkheden	14
15. Vervroeging of uitstel van het ingangstijdstip van het ouderdomspensioen	14
16. Deeltijd ouderdomspensioen	15
17. Partnerpensioen uitruilen voor extra ouderdomspensioen	15
18. Ouderdomspensioen uitruilen voor partnerpensioen	16
19. Variëren van de hoogte van het ouderdomspensioen hoog/laag	16
20. Uitruil ouderdomspensioen voor tijdelijk ouderdomspensioen	17
4. Verlof	18
21. Verlof en pensioen	18
5. Deeltijd en demotie	19
22. Deeltijd en berekening pensioen	19
23. Pensioenopbouw na aanvaarden deeltijdfunctie of demotie	19
6. Overlijden	20
24. Partnerpensioen	20
25. Tijdelijk partnerpensioen	20
26. Wezenpensioen	21
7. Uitdiensttreding	22
27. Beëindiging van het deelnemerschap	22
28. Uitgaande waardeoverdracht	22
29. Waardeoverdracht en afkoop van kleine pensioenen	23
8. Arbeidsongeslacht	25
30. Recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid	25
31. Arbeidsongeschiktheidspensioen	27

Scheiding	30
32. Scheiding en de gevolgen daarvan voor de pensioenaanspraken	30
9. Korting	33
33. Korting pensioenaanspraken en pensioenrechten	33
10. Kosten en financiering	34
34. Premie	34
11. Informatie vanuit de stichting	35
35. Informatie aan de deelnemers bij aanvang-(Pensioen 1-2-3)	35
36. Jaarlijkse informatie aan de deelnemer (uniform pensioenoverzicht)	35
37. Informatie bij beëindiging deelneming, pensioeningang of scheiding	36
38. Periodieke informatie aan gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en gewezen partners	36
39. Overige informatie	37
12. Aan te leveren informatie	39
40. Verplichtingen van de werkgevers, de deelnemers, de pensioengerechtigden en andere belanghebbenden	39
13. Overige bepalingen	40
41. Beslag op en verbod op afkoop en vervreemding van pensioenaanspraken	40
42. Wijziging Pensioenreglement en hardheidsclausule/fiscale aanpassingsclausule	40
43. Klachten- en geschillenprocedure; Commissie van beroep	41
44. Werkingssfeer	41
14. Overgangsbepalingen Aanspraken deelneming voor 1 januari 2014/1 januari 2015/1 januari 2018	43
45. Aanspraken deelneming voor 1 januari 2014/1 januari 2015/1 januari 2018	43
15. Inwerkingtreding en vervallen reglementen	44
46. Datum inwerking treden	44
47. Vervallen reglementen	44
Bijlage 1 Overgangsregelingen	45
Bijlage 2 Actuariële factoren	48
Bijlage 3 Werkgeversbijlage	56

Pensioenreglement

1. Definities (alfabetische volgorde)

1. Aanspraakgerechtigde:
De persoon die begunstigde is voor een nog niet ingegaan pensioen.
2. Actuaris:
De verzekeringswiskundige, bedoeld in artikel 10 van de statuten van de stichting.
3. ABTN:
de actuele Actuariële- en Bedrijfstechnische nota van SBZ Pensioen. De ABTN wordt gepubliceerd op de website van SBZ Pensioen.
4. Afkoopgrens:
Het grensbedrag bedoeld in artikel 66, lid 1 van de Pensioenwet (€ 503,24 in 2021).
5. Anw:
Algemene nabestaandenwet.
6. AOW-datum:
De AOW gerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, lid 1 van de Algemene Ouderdomswet.
7. AOW-uitkering:
De enkelvoudig gehuwde uitkering (inclusief de vakantie-uitkering) uit hoofde van de Algemene ouderdomswet, exclusief de tegemoetkoming als bedoeld in artikel 3 van de Wet mogelijkheid koopkracht tegemoetkoming oudere belastingplichtigen en exclusief de eventuele toeslag voor een jongere partner.
8. Arbeidsongeschiktheid:
Arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA.
9. Bestuur:
Het Bestuur van de stichting.
10. Bijzonder partnerpensioen:
Het pensioen ten behoeve van de gewezen partner.
11. CAO:
De collectieve arbeidsovereenkomst voor de Zorgverzekeraars.
12. Deeltijdwerknemer:
Deelnemer met een lagere dan de bij de werkgever voor de desbetreffende categorie deelnemers geldende normale arbeidsduur.
13. Echtscheiding:
Echtscheiding, ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed of beëindiging van het geregistreerde partnerschap.

14. 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 (€ 112.189 in 2021).
15. Gepensioneerde:
De persoon die krachtens de bepalingen van dit Pensioenreglement van de stichting een ouderdomspensioen ontvangt.
16. Geregistreeerde partner:
De persoon met wie de (gewezen) deelnemer een geregistreerd partnerschap in de zin van boek 1 van het Burgerlijk Wetboek is aangegaan.
17. 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.
18. Gewezen partner:
Degene wiens partnerschap met de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is beëindigd.
19. 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.
20. Loonindexcijfer:
Het loonindexcijfer wordt vastgesteld per 1 januari. Het loonindexcijfer wordt berekend op basis van het in de CAO overeengekomen percentage van de loonontwikkeling vanaf 2 januari in het daaraan voorafgaande jaar tot en met genoemde 1 januari.
21. Ongehuwd:
Ongehuwd en niet geregistreerd 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 geregistreeerde 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. de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en de partner wonen duurzaam samen op hetzelfde adres.

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. Studenten die samenleven in een studentenhuus vallen hier niet onder.

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 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 Middelloonregeling 2014.

33. **Prijsindexcijfer:**
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 jaarmutatie 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. Tot 1 januari 2018 gold als standaard pensioendatum de eerste dag van de maand waarin de deelnemer of gewezen deelnemer de leeftijd van 67 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.
37. **Uitvoeringsovereenkomst:**
De overeenkomst tussen de werkgever en de stichting over de uitvoering van een of meer pensioenovereenkomsten.
38. **UWV:**
Het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen.
39. **Vervallen Pensioenreglement:**
De Pensioenreglementen 1988, 2000 en 2006 inclusief addenda die tot 1 januari 2014 respectievelijk 1 januari 2015 hebben gegolden.
40. **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.
41. **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.
42. **Werknemer:**
Een persoon krachtens arbeidsovereenkomst in dienst van een werkgever.
43. **WAO:**
Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

44. WAO-uitkering:
De uitkering uit hoofde van de WAO.
45. WIA:
Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.
46. WIA-uitkering:
De uitkering uit hoofde van de WIA.
47. WIA/WAO-uitkeringsgrens:
De maximale hoogte van de WIA/WAO-uitkering op jaarbasis als bedoeld in de WIA/WAO (€ 58.307,- in 2021).

1. Deelname in de pensioenregeling

2. 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. 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.

3. 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 middelloonregeling;
 - d. op het moment dat de uitvoeringsovereenkomst inzake deze middelloonregeling 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.

4. Inkomende waardeoverdracht van pensioenaanspraken

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. Uitgangspunten van de pensioenregeling

5. Karakter van de pensioenregeling

1. De pensioenovereenkomst, die onderdeel uitmaakt van de arbeidsovereenkomst tussen de werknemer en de werkgever, is 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.

6. Omschrijving van de aanspraken

1. De deelnemer heeft – onder de voorwaarden in de statuten en dit Pensioenreglement omschreven – aanspraak op:
 - ouderdomspensioen (artikel 13);
 - partnerpensioen (artikel 24);
 - wezenpensioen artikel 26).indien dit in de werkgeversbijlage van toepassing is gesteld en onder de aldaar beschreven voorwaarden: tijdelijk partnerpensioen (artikel 25);
 - indien dit in de werkgeversbijlage van toepassing is gesteld: arbeidsongeschiktheidspensioen (artikel 31);

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

2. De deelnemer heeft onder de voorwaarden genoemd in artikel 14 en volgende het recht
 - a. het ouderdomspensioen eerder of later dan de standaard pensioendatum in te laten gaan; en/of
 - b. het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk in te ruilen voor een verhoging van het ouderdomspensioen; en/of
 - c. het ouderdomspensioen gedeeltelijk in te ruilen voor een verhoging van het partnerpensioen; en/of
 - d. het ouderdomspensioen in hoogte te laten variëren; en/of
 - e. het ouderdomspensioen gedeeltelijk te laten ingaan.
3. De rechten en aanspraken op pensioen uit hoofde van dit Pensioenreglement luiden op jaarbasis en in euro's.

7. Grondslag voor de berekening van de pensioenen

1. Bij de berekening van de pensioenen 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.

De bepaling van het aantal deelnemersjaren gebeurt in dagen nauwkeurig.

8. 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 maximaal bruto jaarsalaris waarover pensioen op basis van deze regeling kan worden opgebouwd.
3. 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 9. Het deeltijdpercentage is gemaximeerd op 100%.
4. 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 3 van dit artikel en artikel 22 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.

9. 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.

- 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.

10. Toeslagverlening op de pensioenrechten en pensioenaanspraken

1. Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks op 1 januari toeslag verleend van maximaal de stijging van het prijsindexcijfer. Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald.
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.
2. Tot 1 januari 2021 gold, indien dit lid van toepassing is gesteld in de werkgeversbijlage, het volgende:
Met ingang van 1 januari 2015 is de toeslagverlening aan actieve deelnemers gewijzigd en heeft de stichting een toeslagreserve ingericht. Indien en voor zover de reguliere toeslagverlening als bedoeld in lid 1 van dit artikel minder bedraagt dan de stijging van het loonindexcijfer zal de reguliere toeslagverlening voor de deelnemers als

hierna bedoeld, ten laste van deze toeslagreserve worden aangevuld tot maximaal de stijging van het loonindexcijfer mits de hoogte van de toeslagreserve hiervoor toereikend is en binnen de grenzen van de geldende wetgeving. Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre de pensioenaanspraken uit hoofde van dit lid worden aangepast. Er wordt geen toeslag verleend uit de toeslagreserve als de beleidsdekkingsgraad van de stichting niet voldoet aan het minimaal vereiste eigen vermogen als bedoeld in artikel 131 van de Pensioenwet.

Alleen de deelnemers met een arbeidsovereenkomst bij werkgevers die de vastgestelde jaarlijkse bijdrage betalen aan de toeslagreserve komen in aanmerking voor de eventuele aanvullende toeslagverlening als bedoeld in dit lid.

Op grond van wet- en regelgeving komt de toeslagreserve uiterlijk per 31 december 2024 te vervallen. Na 31 december 2024 zijn er geen bijdragen meer verschuldigd door de betreffende werkgevers en kunnen er geen rechten meer worden ontleend aan de toeslagreserve. De laatste uitkering uit de toeslagreserve vindt plaats in 2024. Bij een eventueel positief saldo van de toeslagreserve na de laatste uitkering zal het eventueel resterende saldo binnen de mogelijkheden van de dan geldende wet- en regelgeving zoveel mogelijk ten goede komen aan de groep deelnemers met een arbeidsovereenkomst bij werkgevers die de vastgestelde jaarlijkse bijdrage hebben betaald.

3. Indien dit lid van toepassing is gesteld in de werkgeversbijlage, geldt het volgende:
In afwijking van het bepaalde in lid 1 en lid 2 van dit artikel kunnen werkgevers die niet gebonden zijn aan de CAO ervoor kiezen om jaarlijks op 1 januari over de opgebouwde pensioenaanspraken van alle bij hun werkzame actieve deelnemers een voorwaardelijke toeslag te verlenen. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd. Tevens is er geen uitgewerkt plan of ambitie om de opgebouwde pensioenaanspraken van deze werknemers jaarlijks te verhogen. Het Bestuur besluit jaarlijks in overleg met de betreffende werkgever of er al dan niet een toeslag wordt toegekend. Indien een werkgever gebruik wil maken van de in dit lid bedoelde mogelijkheid dient dit uitdrukkelijk en tijdig met de stichting te worden overeengekomen.

11. 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 om pensioen achterwege is gebleven.

12. 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 ondertekenen 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 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 herzielt 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.In bijzondere situaties – ter beoordeling van het Bestuur – kan worden besloten de pensioenuitkeringen uit te betalen aan andere erfgenamen dan de partner en/of de kinderen.

3. Pensionering

13. Ouderdomspensioen

1. Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioeningangsdatum en wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de gepensioneerde komt te overlijden.
2. Jaarlijks wordt een percentage van de in dat deelnemersjaar geldende pensioengrondslag aan ouderdomspensioen opgebouwd. Het toepasselijke percentage is opgenomen in de werkgeversbijlage.

14. Flexibiliseringsmogelijkheden

1. De deelnemer en indien van toepassing de gewezen deelnemer heeft de mogelijkheid de pensioenaanspraken uit hoofde van dit Pensioenreglement te flexibiliseren conform de in dit Pensioenreglement vermelde mogelijkheden. Aan de betrokkene wordt schriftelijk mededeling gedaan van de wijziging in de pensioenaanspraken die als gevolg van toepassing 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.
2. De uitruilfactoren genoemd in dit Pensioenreglement zijn gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële grondslagen. De collectieve waarde van het te verkrijgen extra en/of eerder of later ingaand pensioen is tenminste gelijkwaardig aan de collectieve actuariële waarde van de te flexibiliseren pensioenaanspraak. De op het moment van ingaan van het pensioen geldende uitruilfactor is van toepassing. Een eenmaal toegepaste uitruilfactor wijzigt ten aanzien van betrokkene niet ook al wordt de uitruilfactor na afloop van de periode voor nieuwe gevallen aangepast. De tabellen waarin de uitruilfactoren zijn vermeld, zijn als bijlage 2 bij dit Pensioenreglement gevoegd en maken daarvan onderdeel uit.

15. 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. Het tot dan toe opgebouwde ouderdomspensioen zal in dat geval actuariel worden verminderd op basis van 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. 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. Voor zover betrokkene bij vervroeging van het ouderdomspensioen doorwerkt, vindt voortzetting van de pensioenopbouw plaats tot uiterlijk de standaard pensioendatum.
4. Vervroeging van de pensioeningangsdatum mag niet leiden tot een ouderdomspensioen dat ligt onder de afkoopgrens in de zin van artikel 66 van de Pensioenwet.

5. 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. Het tot de standaard pensioendatum opgebouwde ouderdomspensioen zal in dat geval actuarieel worden verhoogd op basis van 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.
6. 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.
7. Vervroeging dan wel uitstel van de pensioeningangsdatum heeft geen invloed op de hoogte van het meeverzekerd partner- dan wel wezenpensioen.

16. 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. Deeltijdpensionering kan niet worden gekozen als de (gewezen) deelnemer gebruik maakt van een van de overige flexibiliseringsmogelijkheden genoemd in dit hoofdstuk.
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.

17. Partnerpensioen uitruilen voor extra ouderdomspensioen

1. De (gewezen) deelnemer heeft op de pensioeningangsdatum eenmalig en onherroepelijk de keuze het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk uit te ruilen voor een verhoging van het ouderdomspensioen als gevolg waarvan het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk komt te vervallen. Het ouderdomspensioen zal in dat geval worden verhoogd aan de hand van een door het Bestuur, gehoord de actuaris, vast te stellen uitruilfactor. Deze factor alsmede de periode gedurende welke deze door de stichting wordt toegepast is opgenomen in bijlage 2 bij dit Pensioenreglement. Een bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 32, leden 9 en 10 kan niet worden uitgeruild
2. In afwijking van het in lid 1 van dit artikel bepaalde wordt het partnerpensioen van een (gewezen) deelnemer zonder partner op de pensioeningangsdatum automatisch geheel uitgeruild voor de verhoging van het ouderdomspensioen.
3. De in lid 1 van dit artikel bedoelde uitruil kan slechts éénmalig plaatsvinden en dient uiterlijk zes maanden voorafgaand aan de pensioeningangsdatum – op een door de stichting ter beschikking gesteld aanvraagformulier – aan de stichting kenbaar gemaakt te worden. Dit formulier dient ondertekend te worden door de deelnemer en indien op dat tijdstip een partner aanwezig is, ook door die persoon als blijk van toestemming met de (gedeeltelijke) uitruil van het partnerpensioen. Deze toestemming kan niet worden herroepen.
4. Indien uitruil plaatsvindt conform het bepaalde in lid 1 van dit artikel, wordt het partnerpensioen door de uitruil verlaagd aan de hand van een door het Bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde uitruilfactor. Deze factor

alsmede de periode welke deze door de stichting wordt toegepast is opgenomen in bijlage 2 bij dit Pensioenreglement.

18. Ouderdomspensioen uitruilen voor partnerpensioen

1. De (gewezen) deelnemer heeft het recht een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen voor partnerpensioen ten behoeve van de op de datum van uitruil aanwezige partner. De uitruil is onherroepelijk en zal plaatsvinden conform de hierna volgende leden. Het in de vorige volzin bedoelde recht op uitruil bestaat:
 - a. bij beëindiging van het deelnemerschap; en
 - b. bij ingang van de datum waarop het ouderdomspensioen ingaat of kan ingaan.

De hoogte van het partnerpensioen na uitruil in de zin van dit artikel (inclusief het bijzonder partnerpensioen uit hoofde van artikel 32) bedraagt maximaal 70% van het ouderdomspensioen dat na de uitruil resteert. Het in dit lid bepaalde wordt toegepast rekening houdend met alle aanspraken op ouderdoms- en partnerpensioen die de deelnemer of gewezen deelnemer jegens de stichting heeft op grond van dit Pensioenreglement.

2. De grootte van het partnerpensioen dat als gevolg van de uitruil ontstaat, wordt bepaald door het uit te ruilen deel van het ouderdomspensioen te vermenigvuldigen met een door het Bestuur, gehoord de actuaire, vast te stellen uitruilfactor. Deze factor alsmede de periode gedurende welke deze door de stichting wordt toegepast is opgenomen in bijlage 2 bij dit Pensioenreglement. Op die aanspraak op partnerpensioen is het bepaalde in dit Pensioenreglement ter zake van het partnerpensioen van overeenkomstige toepassing.
3. Het ouderdomspensioen dat na scheiding op grond van artikel 32 door de stichting aan de gewezen partner moet worden uitgekeerd, kan niet worden uitgeruild in partnerpensioen.
4. De stichting wijst de deelnemer op het recht op uitruil in het laatste jaar voor ingang van het ouderdomspensioen en bij beëindiging van de deelneming. Indien de deelnemer van dit recht gebruik wil maken, reageert hij schriftelijk binnen zes maanden nadat hij het bericht van de stichting heeft ontvangen.
5. Uitruil van het ouderdomspensioen mag niet leiden tot een ouderdomspensioen dat ligt onder de afkoopgrens.
6. Aan de (gewezen) deelnemer wordt mededeling gedaan van de pensioenaanspraken nadat het bepaalde in dit artikel toepassing heeft gevonden.

19. Variëren van de hoogte van het ouderdomspensioen hoog/laag

1. De (gewezen) deelnemer kan ervoor kiezen om het ouderdomspensioen eerst hoger en later lager te laten zijn dan het reguliere ouderdomspensioen:
 - a. waarbij de hoge uitkering voor een vaste periode van vijf of tien jaar wordt uitgekeerd; of
 - b. waarbij de hoge uitkering tot de eerste dag van de maand waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt, wordt uitgekeerd.
2. De keuze moet op het aanvraagformulier voor het ouderdomspensioen worden bekend gemaakt. Na ingang van het ouderdomspensioen kan op de genomen beslissing niet worden teruggekomen.
3. De lagere pensioenuitkering mag niet lager zijn dan 75% van de hogere pensioenuitkering, waarbij tot de eerste dag van de maand waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt het bedrag van tweemaal de enkelvoudige gehuwden AOW inclusief vakantietoeslag buiten beschouwing wordt gelaten zoals bepaald in artikel 20 lid 2 en lid 3.

4. Hoogte en duur van de hogere dan wel lagere uitkering worden bepaald aan de hand van de door het Bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde uitruilfactoren. Deze factoren alsmede de periode welke deze door de stichting worden toegepast is opgenomen in bijlage 2 van dit Pensioenreglement.
5. De keuze heeft geen invloed op de hoogte van de aanspraak op partner en/of wezenpensioen.

20. Uitrui ouderdompensioen voor tijdelijk ouderdompensioen

1. De (gewezen) deelnemer kan ervoor kiezen (een deel) van het ouderdompensioen uit te ruilen voor een tijdelijk ouderdompensioen. Op een eenmaal gemaakte keuze kan niet worden teruggekomen.
2. Dit tijdelijke ouderdompensioen gaat in op de pensioeningangsdatum en eindigt op de eerste dag van de maand waarin de AOW-datum wordt bereikt of bij eerder overlijden.
3. Het door uitruil te verkrijgen tijdelijk ouderdompensioen bedraagt maximaal het bedrag van tweemaal de enkelvoudige gehuwden AOW inclusief vakantietoeslag. Een en ander is nader uitgewerkt in door het Bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde uitruilfactoren. Deze factoren alsmede de periode welke deze door de stichting worden toegepast is opgenomen in bijlage 2 van dit Pensioenreglement.
4. De keuze heeft geen invloed op de hoogte van het meeverzekerd partner- en wezenpensioen.

4. Verlof

21. 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 reglement.
2. Tijdens onbetaald verlof vindt geen pensioenopbouw plaats. De deelnemer kan verzoeken om continuering van pensioenopbouw tijdens het onbetaald verlof met een maximum van 18 maanden. 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.
3. Bij pensioenopbouw tijdens verlof wordt uitgegaan van het pensioengevend salaris voorafgaand aan het verlof, verminderd met de actuele franchise. Deelnemer en werkgever kunnen over de verlofperiode afwijkende afspraken maken met betrekking tot het pensioengevend salaris. Deze zullen worden vastgelegd in de werkgeversbijlage bij dit pensioenreglement.

5. Deeltijd en demotie

22. Deeltijd en berekening pensioen

De aanspraak op ouderdomspensioen van een deeltijdwerknemer wordt berekend door in een deelnemersjaar de pensioenaanspraken behorend bij een voltijd arbeidsduur te vermenigvuldigen met het in dat deelnemersjaar afgesproken deeltijdpercentage. Het deeltijdpercentage is het percentage dat de arbeidsduur van een deeltijdwerknemer uitmaakt van de voltijd arbeidsduur. Het deeltijdpercentage is gemaximeerd op 100%.

23. Pensioenopbouw na aanvaarden deeltijdfunctie of demotie

Ingeval in de periode van 10 jaar direct voorafgaande aan de pensioendatum:

- a. de deelnemer in deeltijd gaat werken, waarbij de omvang van het dienstverband na het aanvaarden van de deeltijdfunctie niet lager is dan 50% van de omvang van het dienstverband direct voorafgaand aan die periode van 10 jaar; of
 - b. de deelnemer terugtreedt naar een lager gekwalificeerde functie;
- kan de verlaging van de omvang van het dienstverband respectievelijk de loonsverlaging voor de toepassing van dit Pensioenreglement buiten beschouwing blijven, mits de deelnemer en diens werkgever dit uitdrukkelijk zijn overeengekomen.

6. Overlijden

24. Partnerpensioen

1. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde komt te overlijden en wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de pensioengerechtigde komt te overlijden.
2. Het partnerpensioen bedraagt voor de periode 1 januari 2014 tot 1 januari 2015 65% van het opbouwpercentage van het ouderdompensioen. Vanaf 1 januari 2015 tot 1 januari 2019 bedraagt het partnerpensioen voor elk deelnemersjaar 70% van het opbouwpercentage van het ouderdompensioen. Vanaf 1 januari 2019 bedraagt het partnerpensioen voor elk deelnemersjaar het opbouwpercentage dat is opgenomen in de werkgeversbijlage, vermenigvuldigd met de in het betreffende jaar geldende pensioengrondslag. Bij de berekening van het partnerpensioen wordt rekening gehouden met het partnerpensioen waarop aanspraak is op grond van een vóór de inwerkingtreding van dit Pensioenreglement geldend Pensioenreglement van de stichting. In geval van overlijden van de deelnemer voor de standaard pensioendatum bedraagt het partnerpensioen het opbouwpercentage dat is opgenomen in de werkgeversbijlage, vermenigvuldigd met elk deelnemersjaar dat de deelnemer verkregen zou hebben als de deelnemer tot de standaard pensioendatum deelnemer had kunnen blijven en de pensioengrondslag was blijven gelden die het laatst voor de deelnemer van kracht was.
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 wordt – tenzij artikel 32 lid 13 toepassing vindt – verminderd met het bijzonder partnerpensioen waarop een voormalige echtgenoot, geregistreerde partner of partner op grond van het bepaalde in artikel 32, leden 9 tot en met 12 of op grond van een vóór de inwerkingtreding van dit Pensioenreglement geldend Pensioenreglement van de stichting aanspraak heeft gekregen en met de verhogingen ingevolge artikel 10 van het bijzonder partnerpensioen. De vermindering vindt eveneens plaats in geval het bijzonder partnerpensioen krachtens artikel 32 lid 15 is omgezet in een eigen recht op ouderdompensioen.

Bij de vermindering als bedoeld in dit lid wordt

- een korting van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen vanwege een leeftijdsverschil van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en diens gewezen partner van meer dan 10 jaar op grond van vóór 1 januari 2000 geldende Pensioenreglementen van de stichting; en
 - een korting van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen dat wordt ontleend aan een vroeger huwelijk van een (gewezen) deelnemer na diens 55-ste verjaardag op grond van vóór 1 januari 2000 geldende Pensioenreglementen van de stichting; buiten beschouwing gelaten.
5. De gepensioneerde heeft geen aanspraak op partnerpensioen ten behoeve van de partner met wie de gepensioneerde op of na de pensioeningangsdatum een huwelijk, geregistreerd partnerschap of gemeenschappelijke huishouding aangaat.

25. 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 deelnemer recht op een tijdelijk partnerpensioen, 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 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.

Het in dit lid bepaalde is van overeenkomstige toepassing op de in artikel 45 lid 2 sub a en sub b bedoelde deelnemers.

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 inkomensvoets. 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.

26. Wezenpensioen

1. Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde komt te overlijden en wordt aan het kind 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 te bereiken partnerpensioen voor elk kind van een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.
4. Voor een kind van wie beide ouders of verzorgers zijn overleden wordt het bedrag aan wezenpensioen verdubbeld.
5. Bij de berekening van de aanspraak op wezenpensioen voor een deeltijdwerknemer wordt van de veronderstelling uitgegaan dat de overleden deeltijdwerknemer het bij overlijden van de deelnemer geldende deeltijdpercentage tot de standaard pensioendatum zou hebben behouden.

7. Uitdiensttreding

27. Beëindiging van het deelnemerschap

1. Bij beëindiging van het deelnemerschap anders dan door overlijden vóór de standaard pensioendatum behoudt de gewezen deelnemer aanspraak op een premievrij ouderdoms-, partner- en wezenpensioen. De aanspraken op arbeidsongeschiktheidspensioen en tijdelijk partnerpensioen komen te vervallen.
2. Het premievrije ouderdomspensioen is gelijk aan het tot de datum van beëindiging van het deelnemerschap opgebouwde ouderdomspensioen.
3. Het premievrije partnerpensioen is gelijk aan het tot de datum van beëindiging van het deelnemerschap opgebouwde partnerpensioen.
4. Het premievrije wezenpensioen is gelijk aan het tot de datum van beëindiging van het deelnemerschap opgebouwde wezenpensioen.
5. Aan de gewezen deelnemer wordt mededeling gedaan van de verleende aanspraken.
6. In afwijking van het bepaalde in artikel 134 Pensioenwet en lid 1 van dit artikel vervallen zogenoemde heel kleine pensioenen, in ieder geval de hele kleine pensioenen ontstaan vanaf 1 januari 2019. Dit betreft de pensioenaanspraken van een deelnemer bij beëindiging van de deelneming, als op basis van de tot het tijdstip van beëindiging opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de pensioendatum niet meer zal bedragen dan € 2,- per jaar. Deze bepaling is niet van toepassing als de deelnemer verhuist naar een andere lidstaat als bedoeld in de Pensioenwet en hij de stichting daarover bij beëindiging van de deelneming heeft geïnformeerd.

28. Uitgaande waardeoverdracht

1. De in artikel 27 bedoelde premievrije aanspraken op pensioenen worden op verzoek van de gewezen deelnemer en met inachtneming van de bepalingen in de Pensioenwet en de daarop gebaseerde regelgeving, vervangen door een uitkering-ineens mits dit bedrag besteed wordt voor inkoop van pensioenaanspraken bij 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. De in lid 1 van dit artikel genoemde uitkering-ineens wordt berekend volgens de ministeriële richtlijnen in het 'Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling' en de 'Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling'. Voordat de overdrachtswaarde wordt berekend volgens de hiervoor genoemde rekenregels, worden de over te dragen pensioenaanspraken verlaagd voor zover in het kader van een herstelplan verlagingen zijn verwerkt in de technische voorzieningen, maar nog niet doorgevoerd in de pensioenaanspraken.
4. Het in het lid 1 van dit artikel bepaalde is niet van toepassing indien de financiële toestand van de stichting een wettelijk afdwingbare waardeoverdracht volgens de Pensioenwet niet toelaat of het pensioenaanspraken betreft waarvoor het pensioenfonds artikel 29 lid 1 toepast. Zodra de financiële toestand van de stichting een dergelijke

waardeoverdracht volgens de Pensioenwet weer wel toelaat, informeert de stichting de gewezen deelnemer over de mogelijkheid alsnog de waardeoverdracht te realiseren.

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 de opgebouwde aanspraak op 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.
2. Als het deelnemerschap is beëindigd vóór 1 januari 2018, heeft de stichting het recht om op zijn vroegst twee jaar na de datum van beëindiging van het deelnemerschap als bedoeld in artikel 27, de aanspraak op ouderdomspensioen en andere aanspraken ten behoeve van de gewezen deelnemer of zijn nabestaanden af te kopen, als de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis minder bedraagt dan de afkoopgrens. Ligt de pensioeningangsdatum van het ouderdomspensioen binnen de genoemde termijn van twee jaar, dan heeft de stichting het recht het ouderdomspensioen bij ingang af te kopen. Een bijbehorende aanspraak op partner- en wezenpensioen wordt eveneens afgekocht.
3. Als het deelnemerschap is beëindigd op of na 1 januari 2018, heeft de stichting 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 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 (of, als het deelnemerschap is geëindigd tussen 1 januari 2018 en 1 januari 2019, na 1 januari 2019) ten minste vijf jaar is verstreken.
4. 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 de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis minder bedraagt dan de afkoopgrens en de gepensioneerde geen bezwaar maakt tegen de afkoop als het deelnemerschap is geëindigd voor 1 januari 2007 of de gepensioneerde instemt met de afkoop als het deelnemerschap is geëindigd op of na 1 januari 2007.
5. Indien de stichting gebruik wenst te maken van het in lid 4 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.
6. De stichting heeft het recht het partner- of wezenpensioen dat niet conform het bepaalde in lid 2, 3 of 4 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.
7. De stichting heeft het recht het bijzonder partnerpensioen af te kopen, mits dat pensioen op de scheidingsdatum minder bedraagt dan de afkoopgrens.
8. Indien de stichting gebruik wenst te maken van het in de leden 6 en 7 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.

9. Het in lid 2 van dit artikel bepaalde is niet van toepassing indien de gewezen deelnemer binnen twee jaar na de datum van beëindiging van het deelnemerschap een procedure tot waardeoverdracht is gestart.
10. 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.
11. Op de uitkering ineens uit hoofde van dit artikel is het bepaalde in artikel 12, lid 3 van overeenkomstige toepassing.
12. De stichting betaalt de uitkering ineens op de dag dat de pensioenaanspraken of -rechten vervallen.
13. In geval van afkoop als bedoeld in dit artikel vervallen alle aanspraken van de pensioen- of aanspraakgerechtigde jegens de stichting.

8. 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 de aanspraken op ouderdoms-, partner- en wezenpensioen en op voortzetting van de dekking van tijdelijk partnerpensioen 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.
De gewezen deelnemer waarvan het dienstverband met de werkgever is beëindigd vóór 1 januari 2015 en die op de dag voorafgaand aan de datum waarop de WIA/WAO- uitkering ingaat, geen dienstverband had met een bij de stichting aangesloten werkgever, heeft geen recht op premievrije voortzetting als bedoeld in dit artikel.
2. De (gewezen) deelnemer heeft bij volledige arbeidsongeschiktheid recht op volledige voortzetting van de opbouw van de aanspraken op ouderdoms-, partner- en wezenpensioen en op voortzetting van de dekking van tijdelijk partnerpensioen, 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 maar niet eerder dan 104 weken na de eerste ziektedag. De voortzetting vindt plaats op basis van de pensioengrondslag als bedoeld in artikel 8 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 de toeslag als bedoeld in artikel 10 lid 1. Deze verhoging bedraagt maximaal de stijging van het prijsindexcijfer.
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.

Indien en zolang de deelnemer recht heeft op een WIA-/WAO-uitkering die gebaseerd is op een arbeidsongeschiktheid van	bedraagt het premie vrije opbouwpercentage
80% - 100%	100%
65% - 80%	72,5%
55% - 65%	60%
45% - 55%	50%
35% - 45%	40%
0% - 35%	Nihil (voor arbeidsongeschikten deelnemers met een WAO-uitkering die voor 1 januari 2014 bij de stichting bekend waren, geldt de aanvullende AO-klasse 15%-35% met een premievrij opbouwpercentage van 20%.)

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.
7. De deelnemer heeft bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid recht op gedeeltelijke voortzetting van de in lid 1 bedoelde pensioenopbouw en indien van toepassing op handhaving van een dekking van het tijdelijk partnerpensioen, 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. Uitstel van het ingangstijdstip van het ouderdompensioen (als bedoeld in artikel 15) dat krachtens de gedeeltelijke voortzetting van de pensioenopbouw is opgebouwd, is niet mogelijk.
8. Indien tijdens de gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid tevens een dienstverband met een werkgever aanwezig is, vindt pensioenopbouw plaats op basis van dat dienstverband en op basis van de bepalingen van dit pensioenreglement en wordt de premie voor het tijdelijk partnerpensioen naar rato in rekening gebracht bij de werkgever.
9. 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.
10. 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.
11. 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.
12. 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.
13. Voor een deelnemer die op 31 december 2013 recht heeft op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid wordt, zolang dit recht op deze voortzetting voortduurt, het recht op de opbouw van pensioenaanspraken voortgezet onder deze pensioenregeling.

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. Tevens heeft de deelnemer die vanaf 1 januari 2015 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. De gewezen deelnemer waarvan het dienstverband met de werkgever is beëindigd vóór 1 januari 2015 en die op de dag voorafgaand aan de datum waarop de WIA/WAO- uitkering ingaat, geen dienstverband had met een bij de stichting aangesloten werkgever, heeft geen recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen als bedoeld in dit artikel.

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:

Indien en zolang de deelnemer recht heeft op een WGA- of WAO-uitkering die gebaseerd is op een arbeidsongeschiktheid van	bedraagt het uitkeringspercentage
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 verdient 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 8, 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 8 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 verhoogd met de toeslag als bedoeld in artikel 10 lid 1. Deze verhoging bedraagt maximaal de stijging van het prijsindexcijfer.
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.

Scheiding

32. Scheiding en de gevolgen daarvan voor de pensioenaanspraken

1. In geval van echtscheiding, scheiding van tafel en bed beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding 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 vereveningspensioen van de gewezen echtgenoot of geregistreerde partner van de deelnemer wordt op dezelfde wijze aangepast als de aanspraken van de deelnemer worden aangepast. Het vereveningspensioen van de gewezen echtgenoot of geregistreerde partner van de gewezen deelnemer wordt op dezelfde wijze aangepast als de ingegane pensioenen worden aangepast.
6. Het Bestuur is bevoegd om de kosten van de pensioenverevening bij de echtgenoten of geregistreerde partners, ieder voor de helft, in rekening te brengen.
7. 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.
8. Het bepaalde in de leden 2 tot en met 7 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

9. Bij echtscheiding of beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding van een deelnemer krijgt de voormalige echtgenoot, voormalige geregistreerde partner of voormalige partner aanspraak op een bijzonder partnerpensioen. De aanspraak op bijzonder partnerpensioen betreft het gedeelte van het partnerpensioen waarop de deelnemer aanspraak zou hebben behouden indien op het tijdstip van echtscheiding of beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding het deelnemerschap van de deelnemer zou zijn beëindigd anders dan door het bereiken van de standaard pensioendatum of het overlijden van de deelnemer. De deelnemer 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.

10. Bij echtscheiding of beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding van een gewezen deelnemer of gepensioneerde, krijgt de voormalige echtgenoot, voormalige geregistreerde partner of voormalige partner de aanspraak op partnerpensioen die de gewezen deelnemer bij beëindiging van het deelnemerschap heeft behouden. De gewezen deelnemer of 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.
11. De leden 9 en 10 van dit artikel zijn niet van toepassing indien de (gewezen) deelnemer en de voormalige echtgenoot, voormalige geregistreerde partner of voormalige partner op basis van (huwelijkse) voorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding anders overeenkomen. De overeenkomst is slechts geldig indien aan de overeenkomst een verklaring van de stichting is gehecht, waarin de stichting zich akkoord verklaart met de gewijzigde regeling.
12. Een gewezen partner met een recht op bijzonder partnerpensioen als bedoeld in de leden 9 en 10 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.
13. Indien na toepassing van het negende of tiende lid 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.
14. De voormalige echtgenoot, voormalige geregistreerde partner of voormalige partner ontvangt een bewijsstuk van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen.

Conversie

15. 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 ouderdompensioen (zie de leden 2 tot en met 8) en de aanspraak op bijzonder partnerpensioen (zie de leden 9 tot en met 11) een eigen recht op ouderdompensioen 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 ouderdompensioen 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 8 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.
16. Het uit de conversie resulterende ouderdompensioen ten gunste van de vereveningsgerechtigde gaat in 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.

17. De vereveningsgerechtigde krijgt van het eigen recht op ouderdomspensioen schriftelijk bericht. De deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde ontvangt daarvan een afschrift.

18. Op het eigen recht op ouderdomspensioen zijn de artikelen uit dit Pensioenreglement zoveel als mogelijk van overeenkomstige toepassing.

9. Korting

33. Korting pensioenaanspraken en pensioenrechten

1. De stichting zal verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten 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 eigen vermogen of het vereist eigen 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 eigen vermogen of het vereist eigen 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. Kosten en financiering

34. Premie

1. Een regeling voor de verdeling van de kosten van deze pensioenregeling is opgenomen in de arbeidsovereenkomst die tussen de werkgever en de deelnemer is gesloten.
2. Indien in de arbeidsovereenkomst is overeengekomen dat de deelnemer een bijdrage aan de kosten van de pensioenregeling dient te voldoen, wordt de jaarlijkse bijdrage van de deelnemer door de werkgever in evenveel termijnen op diens salaris ingehouden, als waarin dit wordt uitbetaald. 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 kosten van de in dit Pensioenreglement omschreven pensioenaanspraken aan de stichting te voldoen. De kosten worden vastgesteld op basis van de actuariële grondslagen die ten tijde van die vaststelling bij de stichting in gebruik zijn. De uitvoeringsovereenkomst ligt voor een belanghebbende ter inzage bij de stichting of de werkgever.
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.

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 dat jaar opgebouwde pensioen;
 - 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. informatie over toeslagverlening;
 - d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten; en
 - e. 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;
 - f. informatie over de reglementaire pensioenleeftijd;
 - g. informatie over de werkgeverspremie en de werknemerspremie;
 - h. informatie over garanties;
 - i. informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt; en
 - j. 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, pensioeningang of scheiding

1. De stichting verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming:
 - a. een opgave van de tot dat moment op grond van het Pensioenreglement opgebouwde pensioenaanspraken;
 - b. informatie over toeslagverlening;
 - c. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
 - d. 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;
 - e. informatie die voor de deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is;
 - f. informatie over de gevolgen van arbeidsongeschiktheid;
 - g. informatie over omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van de stichting, zoals bijvoorbeeld het actueel zijn van een herstelplan; en
 - h. informatie over het recht op de mogelijkheid tot waardeoverdracht bij wisseling van werkgever of toetreding tot een beroepspensioenregeling.

2. De stichting verstrekt de pensioengerechtigde voorafgaand aan de pensioeningang:
 - a. een opgave van zijn pensioenrecht;
 - b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen;
 - c. informatie over toeslagverlening;
 - d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
 - e. informatie die voor degene die pensioengerechtigde wordt specifiek in het kader van de pensioeningang van belang is;
 - f. de keuzemogelijkheden die de pensioenregeling biedt; en
 - g. informatie over de mogelijkheid van afkoop als het pensioenrecht onder de afkoopgrens ligt.

3. De stichting verstrekt degene die gewezen partner wordt en een aanspraak verkrijgt op bijzonder partnerpensioen:
 - a. een opgave van de opgebouwde aanspraak op partnerpensioen;
 - 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 pensioenaanspraken, 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;
 - b. informatie over toeslagverlening;
 - c. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
 - d. informatie over de reglementaire pensioenleeftijd;
 - e. informatie over garanties;
 - f. informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt; en
 - g. 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 nabestaandenpensioen;
 - 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 pensioenaanspraken;
 - 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 mail, 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 dat de in artikel 38 lid 1 respectievelijk artikel 38 lid 4 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 en op het belang van digitale communicatie (via e-mail, website of anderszins). 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.
5. 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.

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 reglement. 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 geregistreerde 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 gelijkkluidende 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 respectievelijk diens 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 respectievelijk diens 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:
 - a. die op of na 1 januari 2014 op grond van het Pensioenreglement SBZ 2014 (gewezen) deelnemer in de pensioenregeling worden;

- b. die op 31 december 2013 (gewezen) deelnemer zijn in het per die datum geldende Pensioenreglement 2006 en die aansluitend daarop per 1 januari 2014 (gewezen) deelnemer zijn in het per die datum geldende Pensioenreglement 2014;
 - c. die op 31 december 2005 gewezen deelnemer waren in het Pensioenreglement 2000 en op 31 december 2013 nog steeds gewezen deelnemer waren in het vervallen Pensioenreglement 2000;
 - d. die op 31 december 1999 gewezen deelnemer waren in het Pensioenreglement 1988 en op 31 december 2013 nog steeds gewezen deelnemer waren in het vervallen Pensioenreglement 1988.
 - e. die (voormalig) werknemer zijn bij Univé Services B.V. en op 31 december 2014 (gewezen) deelnemer zijn in het per die datum geldende Pensioenreglement 2006 Univé Services B.V. inclusief de daarbij horende addenda.
2. De bepalingen van dit Pensioenreglement zijn mede van toepassing op de nagelaten betrekkingen van de in lid 1 van dit artikel omschreven categorieën.
 3. Behoudens het bepaalde in lid 4 en lid 6 van dit artikel worden de ingegane pensioenen ter zake van deelneming in de periode van vóór 1 januari 2014 beheerst door het bepaalde in de desbetreffende vervallen Pensioenreglementen welke toepassing was in het jaar van ingang van het pensioen. Voor de ingegane pensioenen voor de (gewezen) deelnemers als bedoeld in dit artikel, lid 1, sub e geldt hiervoor de datum van vóór 1 januari 2015.
 4. De ingegane pensioenen berustende op de vervallen Pensioenreglementen SBZ 1988 of SBZ 2000, SBZ 2006 of SBZ 2006 Univé Services B.V. inclusief addenda worden:
 - a. aangepast overeenkomstig de bepalingen van artikel 10 lid 1 van dit Pensioenreglement; en
 - b. verminderd conform het bepaalde in artikel 33 van dit Pensioenreglement.
 5. Een nog niet ingegaan nabestaandenpensioen behorende bij de ingegane ouderdomspensioenen op grond van de vervallen reglementen wordt afgekocht overeenkomstig de bepalingen van dit reglement.
 6. In afwijking van het bepaalde in lid 1, onderdeel b, van dit artikel zijn de bepalingen van het Pensioenreglement SBZ 2014 ten aanzien van het arbeidsongeschiktheidspensioen niet van toepassing op deelnemers die:
 - a. arbeidsongeschikt zijn in de zin van de WAO of de WIA; en
 - b. uit hoofde van de per 31 december 2013 geldende Pensioenreglementen SBZ 1988 of SBZ 2000 of SBZ 2006 recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen hebben of hadden; dan wel
 - c. uit hoofde van de per 31 december 2014 geldende SBZ 2006 Univé Services B.V. inclusief addenda een recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen hebben.

Voor deze arbeidsongeschiktheidspensioenen gelden de bepalingen in de vervallen Pensioenreglementen SBZ 1988 of SBZ 2000, SBZ 2006 of SBZ 2006 Univé Services B.V. inclusief addenda. Dit arbeidsongeschiktheidspensioen wordt vanaf 1 januari 2014 uiterlijk uitgekeerd tot de AOW-datum of eerdere pensioeningangsdatum.

14. Overgangsbepalingen Aanspraken deelneming voor 1 januari 2014/1 januari 2015/1 januari 2018

45. Aanspraken deelneming voor 1 januari 2014/1 januari 2015/1 januari 2018

1. Voor degenen die op 31 december 2013 reeds deelnemer waren aan de pensioenregeling SBZ 2006 en die op 1 januari 2014 deelnemer zijn geworden aan de nieuwe pensioenregeling geldt dat hun opgebouwde pensioenaanspraken (bestaande uit ouderdomspensioen, (bijzonder) partnerpensioen en wezenpensioen en/of garantieaanspraken op ongehuwdenpensioen) uit hoofde van het vervallen Pensioenreglement SBZ 2006 zijn omgezet naar aanspraken in het nieuwe Pensioenreglement SBZ 2014.
2. De opgebouwde prepensioenaanspraken als bedoeld in bijlage 1 van het Pensioenreglement SBZ 2006 (overgangsregeling) worden per 1 januari 2015 omgezet naar aanspraken ouderdomspensioen met als pensioendatum 67 jaar en mogelijkheid tot flexibilisering als beschreven in dit Pensioenreglement. De omzetting als bedoeld in dit lid geldt niet voor:
 - a. de deelnemers die op 1 januari 2015 een VUT-uitkering ontvangen, of
 - b. voor de deelnemer die vóór 1 januari 2015 hebben gekozen voor uitstel van de VUT-uitkering naar een latere datum. Deze groep deelnemers zal door de betreffende werkgever aan SBZ Pensioen tijdig schriftelijk worden doorgegeven. Deze schriftelijke opgave is bepalend voor het niet omzetten van de desbetreffende prepensioenen van deze groep deelnemers.
3. Voor de gewezen deelnemers uit de vervallen Pensioenreglementen 1988, 2000 en 2006 geldt dat hun opgebouwde pensioenaanspraken (bestaande uit ouderdomspensioen, (bijzonder) partnerpensioen, wezenpensioen en indien van toepassing, prepensioen, tijdelijk ouderdomspensioen en/of garantieaanspraken op ongehuwdenpensioen op 1 januari 2014 zijn omgezet naar aanspraken in het nieuwe Pensioenreglement 2014.
4. Voor de gewezen partner uit de vervallen Pensioenreglementen 1988, 2000 en 2006 geldt dat hun opgebouwde pensioenaanspraken bestaande uit (bijzonder) partnerpensioen uit hoofde van de vervallen Pensioenreglementen op 1 januari 2014 zijn omgezet naar aanspraken op het (bijzonder) partnerpensioen in het nieuwe Pensioenreglement 2014.
5. De omgezette pensioenaanspraken maken vanaf 1 januari 2014 onderdeel uit van de nieuwe ouderdomspensioenregeling. De bepalingen van dit nieuwe Pensioenreglement zijn hierop van toepassing.
6. Voor de (gewezen) deelnemers en (gewezen) partners als bedoeld in dit artikel van Univé Services B.V. geldt als omzettingsdatum als bedoeld in de vorige leden van dit artikel, 1 januari 2015.
7. Per 1 januari 2018 is de standaard pensioendatum in dit Pensioenreglement gewijzigd van de eerste dag van de maand waarin de 67-jarige leeftijd wordt bereikt naar de eerste dag van de maand waarin de 68-jarige leeftijd wordt bereikt. Alle tot en met 31 december 2017 in dit Pensioenreglement opgebouwde aanspraken van (gewezen) deelnemers op ouderdomspensioen en/of garantieaanspraken op ongehuwdenpensioen met als pensioendatum de eerste dag van de maand waarin de 67-jarige leeftijd wordt bereikt, zijn op 1 januari 2018 actuariael gelijkwaardig omgezet in aanspraken met als pensioendatum de eerste dag van de maand waarin de 68-jarige leeftijd wordt bereikt.
8. De omzetting van de pensioenaanspraken als bedoeld in dit artikel vindt plaats op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Dit geschiedt aan de hand van door het Bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde

uitruilfactoren. Deze uitruilfactoren zijn opgenomen in de bijlage bij het reglement dat van toepassing was in het jaar van omzetting. De hoogte van het (bijzonder) partner- en wezenpensioen blijft ongewijzigd.

15. Inwerkingtreding en vervallen reglementen

46. Datum inwerking treden

Dit Pensioenreglement is in werking getreden op 1 januari 2014 en voor het laatst gewijzigd op 14 december 2020 per 1 januari 2021.

47. Vervallen reglementen

De tot 31 december 2013 geldende Pensioenreglementen 1988, 2000 en 2006 van de stichting zijn met ingang van 1 januari 2014 vervallen en gelden alleen nog voor die bepalingen waarnaar in dit Pensioenreglement en/of de bijlagen uitdrukkelijk naar wordt verwezen. Het tot 31 december 2014 geldende Pensioenreglement 2006 inclusief addenda Univé Services B.V. is per 1 januari 2015 vervallen en geldt alleen nog voor die bepalingen waarnaar in dit Pensioenreglement en/of de bijlagen uitdrukkelijk naar wordt verwezen.

Utrecht, 14 december 2020

Namens het Bestuur van SBZ Pensioen

Ties Tiessen
Onafhankelijk voorzitter

Jobert Koomans
Uitvoerend bestuurder

Bijlagen

Bijlage 1: Overgangsregelingen

Bijlage 2: Actuariële factoren

Bijlage 3: Werkgeversbijlage

Bijlage 1 Overgangsregelingen

Artikel 1 Prepensioenaanspraken uit hoofde van Pensioenreglement SBZ 2006

1. Voor de deelnemer die op 31 december 2013 deelnemer was in het Pensioenreglement SBZ 2006 en op 1 januari 2015 een VUT uitkering ontving dan wel deel uit maken van de groep deelnemers beschreven in artikel 45, lid 2, sub b van dit reglement, gelden de volgende bepalingen met betrekking tot de opgebouwde premievrije aanspraken op prepensioen.
2. De premievrije aanspraken op prepensioen worden uitgekeerd vanaf de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de leeftijd van 62 jaar bereikt tot de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de leeftijd van 65 jaar bereikt dan wel – indien dat eerder is – tot de eerste dag van de maand waarin de deelnemer overlijdt.
3. De premievrije aanspraken op prepensioen worden jaarlijks aangepast conform de bepalingen van artikel 10 van dit reglement.
4. In geval van vervroeging of uitstel van de ingangsdatum van het prepensioen zal het prepensioen actuariael worden verminderd respectievelijk verhoogd op basis van de door het Bestuur, gehoord de actuaris, 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.
5. Artikel 33 van Pensioenreglement SBZ 2014 wordt toegepast op de totale pensioenaanspraken inclusief het recht op prepensioen uit hoofde van het Pensioenreglement SBZ 2006.
6. De in artikel 19 en artikel 20 van dit Pensioenreglement SBZ 2014 bedoelde mogelijkheid de hoogte van het ouderdomspensioen te variëren, wordt beperkt met het bedrag van het premievrije prepensioen uit hoofde van het Pensioenreglement SBZ 2006.
7. Het prepensioen wordt slechts uitgekeerd indien en voor zover het bedrag van het prepensioen uitgaat boven het bedrag van een:
 - Door de werkgever verstrekte loondoorbetaling krachtens artikel 7:629 van het Burgerlijk Wetboek;
 - Een toegekende WIA-uitkering of enig andere (wettelijke) arbeidsongeschiktheidsuitkering of- pensioen welke voortvloeit of aansluit op het dienstverband met een werkgever inclusief het arbeidsongeschiktheidspensioen uit hoofde van het Pensioenreglement SBZ 2014 of een van de voorafgaande Pensioenreglementen van SBZ Pensioen.

Artikel 2 Uitzichtgarantie ouderdomspensioen en partnerpensioen Pensioenreglement 31 december 1999

Dit artikel is vervallen met ingang van 1 januari 2014.

Artikel 3 Uitzichtgarantie ongehuwdenpensioen Pensioenreglement 31 december 1999

Het hierna genoemde artikel vervalt met ingang van 1 januari 2018. De tot en met 31 december 2017 uit hoofde van het artikel opgebouwde aanspraken blijven gehandhaafd.

1. Voor de deelnemer die op 31 december 1999 deelnemer was in het per die datum geldende Pensioenreglement van de stichting en die aansluitend daarop deelnemer is geworden in het Pensioenreglement SBZ 2000 en aansluitend daarop deelnemer in het Pensioenreglement SBZ 2006 en vervolgens aansluitend deelnemer in het Pensioenreglement SBZ 2014 en die op standaard pensioendatum als bedoeld in het Pensioenreglement SBZ 2014 geen echtgenoot, geregistreerde partner of partner heeft, gelden de in dit artikel opgenomen bepalingen.
2. Overeenkomstig de bepalingen van het op 31 december 1999 van kracht zijnde Pensioenreglement wordt voor de deelnemer een aanspraak op ouderdomspensioen vastgesteld op basis van de per 31 december 1999 geldende pensioenbepalende gegevens en uitgaande van de veronderstelling dat het deelnemerschap in de in het genoemde Pensioenreglement opgenomen pensioenregeling tot de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de deelnemer de leeftijd van 65 jaar bereikt, zou zijn voortgezet, inclusief het bedrag als bedoeld in artikel 9, lid 3 van het per 31 december 1999 geldende Pensioenreglement. Dit bedrag wordt jaarlijks per 1 januari en voor het laatst op 1 januari voorafgaand aan de standaardpensioendatum als bedoeld in het Pensioenreglement SBZ 2006, verhoogd op basis van het in de CAO overeengekomen percentage van de loonontwikkeling.
3. Overeenkomstig de bepalingen van artikel 1 van deze Overgangsregeling en overeenkomstig de bepalingen van Pensioenreglement 2014 worden voor de deelnemer per de standaard pensioendatum als bedoeld in Pensioenreglement 2014 de aanspraken op ouderdoms- en partnerpensioen berekend op basis van de per die datum geldende pensioenbepalende gegevens.
4. Indien per de standaard pensioendatum als bedoeld in Pensioenreglement 2014 het volgens lid 3 berekende ouderdomspensioen lager is dan het volgens lid 2 berekende ouderdomspensioen, zal het ouderdomspensioen uit hoofde van het Pensioenreglement SBZ 2014 worden aangevuld tot het in lid 2 bedoelde bedrag aan ouderdomspensioen. De in dit artikel bedoelde aanvulling op het ouderdomspensioen wordt verminderd met het bedrag waarmee het ouderdomspensioen wordt verhoogd, uitgaande van de veronderstelling dat de deelnemer gebruik maakt van het in artikel 11 van het Pensioenreglement 2014 opgenomen recht het partnerpensioen in te ruilen voor een verhoging van het ouderdomspensioen. Er wordt daarbij eveneens van de veronderstelling uitgegaan dat ook een eventueel bijzonder partnerpensioen uit hoofde van dit Pensioenreglement of de daaraan voorafgaande Pensioenreglementen wordt ingeruild voor een verhoging van het ouderdomspensioen.
5. De eventuele aanvulling op het ouderdomspensioen als bedoeld in dit artikel wordt gelijkmatig opgebouwd vanaf de datum van inwerkingtreding van het Pensioenreglement SBZ 2000 tot de eerste dag van de maand waarin de 65 jarige leeftijd wordt bereikt of tot de eerdere pensioeningangsdatum.
6. Bij de toepassing van dit artikel zijn de pensioenbepalende gegevens op de pensioeningangsdatum bepalend.

Artikel 4 Overgangsregeling nabestaandenpensioen (Univé Services B.V.)

Indien het nabestaandenpensioen voor een deelnemer geboren na 31 december 1949 en in dienst bij Univé Services B.V. of haar rechtsvoorgangers op 31 december 2005 op basis van het vanaf 1 januari 2006 geldende Pensioenreglement per 1 januari 2006 lager uitkomt dan het jaarlijks (tijdelijk en levenslang) nabestaandenpensioen dat op basis van het Combi-reglement 2005, indien dat van toepassing zou zijn geweest, per 1 januari 2006 tot uitkering zou zijn gekomen, wordt het verschil per 1 januari 2006 uitgedrukt in een percentage van de pensioengrondslag 2006. Dit percentage zal nadien niet meer wijzigen. Vanaf 1 januari 2006 wordt tijdens

het deelnemerschap aan het Pensioenreglement SBZ tot uiterlijk 31 december 2019 ten laste van Univé Services B.V. jaarlijks het verschil als extra tijdelijk nabestaandenpensioen op risicobasis verzekerd bij de stichting.

Artikel 5 Uitzichtgarantie ongehuwdenpensioen (Univé Services B.V.)

Voor voormalige deelnemers van Univé Services B.V. geldt dat indien zij op 31 december 2004 gewezen deelnemer waren bij het voormalige Univé Ondernemingspensioenfonds en tevens op 31 december 2004 recht hadden op een eventuele aanvulling van het ouderdompensioen (aanvullend ouderdompensioen) dit recht per 1 januari 2005 is omgezet in een recht op ongehuwd ouderdompensioen conform het destijds geldende Pensioenreglement van de stichting. Voor uitsluitend deze groep gewezen deelnemers geldt als aanvullende bepaling dat het ongehuwd ouderdompensioen herleeft bij overlijden van de partner na de pensioeningangsdatum.

Bijlage 2 Actuariële factoren

De in deze bijlage opgenomen factoren gelden voor 2020 voor de deelnemers, gewezen deelnemers en hun nabestaanden die in deze periode gebruik maken van de hen op grond van het Pensioenreglement toekomstige keuzes. Daar waar van toepassing wordt voor tussenliggende perioden gebruik gemaakt van lineaire interpolatie. Het Bestuur is bevoegd nieuwe factoren vast te stellen voor een nader aan te geven periode. Deze nieuwe factoren gelden dan voor de deelnemers, gewezen deelnemers en hun nabestaanden die in de nieuwe periode gebruik maken van de hen op grond van het Pensioenreglement toekomstige keuzes.

Behorend bij artikel 15

Het tot pensioeningangsdatum opgebouwd (premienvrij) ouderdomspensioen wordt in geval van vervroeging vermenigvuldigd met

Vervroegings- leeftijd	Factor
60	0,7053
61	0,7329
62	0,7626
63	0,7945
64	0,8290
65	0,8664
66	0,9070
67	0,9514
68	1

Behorend bij artikel 15

Het tot de pensioeningangsdatum opgebouwd (premienvrij) ouderdomspensioen wordt in geval van uitstel vermenigvuldigd met

Uitstel- leeftijd	Factor
68	1
69	1,0536
70	1,1129

Behorend bij artikel 17

De verhoging van het ouderdomspensioen bedraagt het navolgende percentage van het tot de pensioeningangsdatum opgebouwd (premienvrij) partnerpensioen, dat wordt uitgeruild.

Leeftijd uitruildatum	Factor
60	0,2097
61	0,2174
62	0,2253
63	0,2334
64	0,2418
65	0,2505
66	0,2593
67	0,2684
68	0,2779
69	0,2874
70	0,2973

Behorend bij artikel 18

In geval van verhoging van het partnerpensioen wordt op de datum van beëindiging van het deelnemerschap, het opgebouwd (premievrij) ouderdompensioen, dat wordt uitgeruild, vermenigvuldigd met:

<u>Leeftijd uitruildatum</u>	<u>Factor</u>
20	5,6924
21	5,6406
22	5,5903
23	5,5417
24	5,4946
25	5,0962
26	5,0553
27	5,0158
28	4,9775
29	4,9407
30	4,6051
31	4,5714
32	4,5383
33	4,5059
34	4,4740
35	4,4429
36	4,4125
37	4,3824
38	4,3530
39	4,3242
40	4,2962
41	4,2690
42	4,2426
43	4,2170
44	4,1917
45	4,0812
46	4,0575
47	4,0350
48	4,0129
49	3,9919
50	3,8478
51	3,8291
52	3,8127
53	3,7983
54	3,7863
55	3,5093
56	3,5015
57	3,4964
58	3,4951
59	3,4973
60	3,2013
61	3,2155
62	3,2354
63	3,2623
64	3,2967
65	3,3389
66	3,3912
67	3,4544
68	3,5990

Behorend bij artikel 18

In geval van verhoging van het partnerpensioen wordt op de datum van ingang van het ouderdompensioen het opgebouwd ouderdompensioen, dat wordt uitgeruild, vermenigvuldigd met:

<u>Leeftijd uitruildatum</u>	<u>Factor</u>
60	4,7691
61	4,6006
62	4,4387
63	4,2838
64	4,1354
65	3,9925
66	3,8561
67	3,7253
68	3,5990
69	3,4790
70	3,3640

Behorend bij artikel 19 lid 1 onder a

In geval van variatie in uitkeringshoogte wordt het tot de pensioeningangsdatum opgebouwd (premienvrij) ouderdomspensioen vermenigvuldigd met een factor. De lage uitkering is een percentage van 75% van de hoge uitkering, maar kan naar keuze van de (gewezen) deelnemer hoger zijn (tot maximaal 100%). Bij een percentage van 75% geldt de volgende factor:

Leeftijd	75%			
	1e 5 jaar	na 5 jaar	1e 10 jaar	na 10 jaar
60	1,2560	0,9420	1,1881	0,8911
61	1,2535	0,9401	1,1838	0,8879
62	1,2508	0,9381	1,1793	0,8845
63	1,2479	0,9359	1,1746	0,8809
64	1,2448	0,9336	1,1696	0,8772
65	1,2415	0,9311	1,1643	0,8732
66	1,2380	0,9285	1,1588	0,8691
67	1,2343	0,9257	1,1529	0,8647
68	1,2303	0,9227	1,1468	0,8601
69	1,2260	0,9195	1,1404	0,8553
70	1,2215	0,9161	1,1337	0,8503

Tabel behorende bij artikel 19

		Hoog-Laag tot AOW-leeftijd bij 75% Laag na periode Hoog - Tabel toont de Hoogfactor				
Leeftijd in Jaren	Maanden	66 jaar en 4 maanden	66 jaar en 7 maanden	66 jaar en 10 maanden	67 jaar	67 jaar en 3 maanden
60	0	1,2369	1,2334	1,2300	1,2277	1,2242
60	1	1,2379	1,2344	1,2309	1,2286	1,2251
60	2	1,2388	1,2353	1,2318	1,2294	1,2260
60	3	1,2397	1,2362	1,2327	1,2303	1,2269
60	4	1,2407	1,2371	1,2336	1,2312	1,2277
60	5	1,2416	1,2381	1,2345	1,2321	1,2286
60	6	1,2426	1,2390	1,2354	1,2331	1,2295
60	7	1,2436	1,2399	1,2364	1,2340	1,2304
60	8	1,2445	1,2409	1,2373	1,2349	1,2314
60	9	1,2455	1,2419	1,2382	1,2358	1,2323
60	10	1,2465	1,2428	1,2392	1,2368	1,2332
60	11	1,2475	1,2438	1,2402	1,2377	1,2341
61	0	1,2485	1,2448	1,2411	1,2387	1,2351
61	1	1,2495	1,2458	1,2421	1,2397	1,2360
61	2	1,2505	1,2468	1,2431	1,2406	1,2370
61	3	1,2515	1,2478	1,2441	1,2416	1,2379
61	4	1,2526	1,2488	1,2451	1,2426	1,2389
61	5	1,2536	1,2498	1,2461	1,2436	1,2399
61	6	1,2547	1,2509	1,2471	1,2446	1,2409
61	7	1,2557	1,2519	1,2481	1,2456	1,2418
61	8	1,2568	1,2529	1,2491	1,2466	1,2428
61	9	1,2579	1,2540	1,2502	1,2476	1,2438
61	10	1,2589	1,2551	1,2512	1,2487	1,2449
61	11	1,2600	1,2561	1,2523	1,2497	1,2459
62	0	1,2611	1,2572	1,2533	1,2508	1,2469
62	1	1,2622	1,2583	1,2544	1,2518	1,2479
62	2	1,2634	1,2594	1,2555	1,2529	1,2490
62	3	1,2645	1,2605	1,2566	1,2539	1,2500
62	4	1,2656	1,2616	1,2577	1,2550	1,2511
62	5	1,2668	1,2627	1,2588	1,2561	1,2522
62	6	1,2679	1,2639	1,2599	1,2572	1,2533
62	7	1,2691	1,2650	1,2610	1,2583	1,2543
62	8	1,2702	1,2662	1,2621	1,2594	1,2554
62	9	1,2714	1,2673	1,2633	1,2606	1,2566
62	10	1,2726	1,2685	1,2644	1,2617	1,2577
62	11	1,2738	1,2697	1,2656	1,2628	1,2588
63	0	1,2750	1,2709	1,2667	1,2640	1,2599
63	1	1,2762	1,2721	1,2679	1,2652	1,2611
63	2	1,2775	1,2733	1,2691	1,2663	1,2622
63	3	1,2787	1,2745	1,2703	1,2675	1,2634
63	4	1,2800	1,2757	1,2715	1,2687	1,2645
63	5	1,2812	1,2770	1,2727	1,2699	1,2657
63	6	1,2825	1,2782	1,2739	1,2711	1,2669
63	7	1,2838	1,2795	1,2752	1,2723	1,2681
63	8	1,2851	1,2807	1,2764	1,2736	1,2693
63	9	1,2864	1,2820	1,2777	1,2748	1,2706
63	10	1,2877	1,2833	1,2790	1,2761	1,2718
63	11	1,2890	1,2846	1,2802	1,2773	1,2730
64	0	1,2904	1,2859	1,2815	1,2786	1,2743
64	1	1,2917	1,2873	1,2828	1,2799	1,2755
64	2	1,2931	1,2886	1,2842	1,2812	1,2768
64	3	1,2945	1,2900	1,2855	1,2825	1,2781

64	4	1,2958	1,2913	1,2868	1,2838	1,2794
64	5	1,2972	1,2927	1,2882	1,2852	1,2807
64	6	1,2987	1,2941	1,2895	1,2865	1,2820
64	7	1,3001	1,2955	1,2909	1,2879	1,2834
64	8	1,3015	1,2969	1,2923	1,2892	1,2847
64	9	1,3030	1,2983	1,2937	1,2906	1,2861
64	10	1,3044	1,2998	1,2951	1,2920	1,2874
64	11	1,3059	1,3012	1,2965	1,2934	1,2888
65	0	1,3074	1,3027	1,2980	1,2948	1,2902
65	1	1,3089	1,3041	1,2994	1,2963	1,2916
65	2	1,3104	1,3056	1,3009	1,2977	1,2930
65	3	1,3120	1,3071	1,3024	1,2992	1,2945
65	4	1,3135	1,3087	1,3038	1,3007	1,2959
65	5	1,3151	1,3102	1,3054	1,3021	1,2974
65	6	1,3167	1,3118	1,3069	1,3036	1,2988
65	7	1,3183	1,3133	1,3084	1,3052	1,3003
65	8	1,3199	1,3149	1,3100	1,3067	1,3018
65	9	1,3215	1,3165	1,3115	1,3082	1,3033
65	10	1,3231	1,3181	1,3131	1,3098	1,3049
65	11	1,3248	1,3197	1,3147	1,3114	1,3064
66	0	1,3265	1,3214	1,3163	1,3130	1,3080
66	1	1,3282	1,3230	1,3179	1,3146	1,3096
66	2	1,3299	1,3247	1,3196	1,3162	1,3111
66	3	1,3316	1,3264	1,3212	1,3178	1,3127
66	4		1,3281	1,3229	1,3195	1,3144
66	5		1,3298	1,3246	1,3212	1,3160
66	6		1,3316	1,3263	1,3228	1,3177
66	7			1,3280	1,3245	1,3193
66	8			1,3298	1,3263	1,3210
66	9			1,3316	1,3280	1,3227
66	10				1,3298	1,3244
66	11				1,3315	1,3262
67	0					1,3279
67	1					1,3297
67	2					1,3315

Tabel behorend bij artikel 20

In geval van het omzetten van een gedeelte van het ouderdomspensioen in een extra aanspraak op ouderdomspensioen over de periode vanaf de pensioeningangsdatum tot de eerste van de maand waarin de AOW datum wordt bereikt ter grootte van maximaal twee maal de AOW-uitkering wordt het op de pensioeningangsdatum opgebouwde om te zetten gedeelte van het ouderdomspensioen vermenigvuldigd met:

		Inkoop direct ingaand tijdelijk ouderdomspensioen tot de AOW-leeftijd uit direct ingaand ouderdomspensioen.				
Leeftijd in Jaren	Maanden	66 jaar en 4 maanden	66 jaar en 7 maanden	66 jaar en 10 maanden	67 jaar	67 jaar en 3 maanden
60	0	4,2778	4,1163	3,9668	3,8731	3,7407
60	1	4,3223	4,1571	4,0042	3,9085	3,7733
60	2	4,3681	4,1989	4,0426	3,9447	3,8067
60	3	4,4152	4,2419	4,0819	3,9819	3,8408
60	4	4,4635	4,2860	4,1222	4,0199	3,8758
60	5	4,5133	4,3313	4,1636	4,0590	3,9117
60	6	4,5644	4,3778	4,2061	4,0990	3,9484
60	7	4,6171	4,4257	4,2498	4,1401	3,9861
60	8	4,6713	4,4749	4,2946	4,1823	4,0247
60	9	4,7272	4,5256	4,3406	4,2257	4,0643
60	10	4,7847	4,5777	4,3880	4,2702	4,1050
60	11	4,8441	4,6313	4,4367	4,3159	4,1467
61	0	4,9053	4,6866	4,4868	4,3629	4,1896
61	1	4,9683	4,7434	4,5383	4,4112	4,2335
61	2	5,0334	4,8020	4,5912	4,4608	4,2787
61	3	5,1006	4,8625	4,6458	4,5119	4,3251
61	4	5,1701	4,9248	4,7020	4,5644	4,3728
61	5	5,2419	4,9892	4,7600	4,6186	4,4219
61	6	5,3163	5,0557	4,8197	4,6744	4,4724
61	7	5,3932	5,1245	4,8814	4,7320	4,5244
61	8	5,4729	5,1955	4,9451	4,7913	4,5780
61	9	5,5555	5,2691	5,0109	4,8526	4,6332
61	10	5,6412	5,3452	5,0790	4,9158	4,6901
61	11	5,7301	5,4241	5,1493	4,9812	4,7489
62	0	5,8224	5,5058	5,2221	5,0487	4,8095
62	1	5,9182	5,5904	5,2972	5,1184	4,8719
62	2	6,0178	5,6782	5,3751	5,1905	4,9364
62	3	6,1215	5,7694	5,4558	5,2651	5,0030
62	4	6,2296	5,8642	5,5395	5,3424	5,0720
62	5	6,3422	5,9627	5,6264	5,4225	5,1433
62	6	6,4597	6,0653	5,7166	5,5056	5,2171
62	7	6,5825	6,1722	5,8103	5,5919	5,2936
62	8	6,7109	6,2837	5,9078	5,6814	5,3728

62	9	6,8453	6,4000	6,0094	5,7745	5,4550
62	10	6,9860	6,5215	6,1151	5,8714	5,5403
62	11	7,1337	6,6485	6,2254	5,9721	5,6289
63	0	7,2887	6,7814	6,3404	6,0771	5,7210
63	1	7,4515	6,9205	6,4604	6,1864	5,8166
63	2	7,6228	7,0663	6,5859	6,3005	5,9161
63	3	7,8035	7,2195	6,7172	6,4196	6,0198
63	4	7,9942	7,3805	6,8548	6,5441	6,1279
63	5	8,1957	7,5501	6,9990	6,6745	6,2407
63	6	8,4092	7,7288	7,1506	6,8110	6,3585
63	7	8,6356	7,9174	7,3099	6,9543	6,4817
63	8	8,8762	8,1169	7,4776	7,1047	6,6106
63	9	9,1323	8,3280	7,6543	7,2629	6,7457
63	10	9,4055	8,5520	7,8410	7,4294	6,8874
63	11	9,6976	8,7901	8,0383	7,6049	7,0362
64	0	10,0105	9,0434	8,2472	7,7902	7,1926
64	1	10,3463	9,3134	8,4685	7,9858	7,3571
64	2	10,7080	9,6021	8,7037	8,1929	7,5304
64	3	11,0986	9,9113	8,9541	8,4126	7,7135
64	4	11,5217	10,2435	9,2211	8,6461	7,9069
64	5	11,9817	10,6013	9,5066	8,8946	8,1118
64	6	12,4835	10,9877	9,8125	9,1598	8,3291
64	7	13,0332	11,4063	10,1411	9,4432	8,5600
64	8	13,6378	11,8613	10,4950	9,7469	8,8058
64	9	14,3060	12,3578	10,8772	10,0731	9,0680
64	10	15,0486	12,9015	11,2913	10,4244	9,3484
64	11	15,8785	13,4997	11,7415	10,8038	9,6487
65	0	16,8123	14,1608	12,2326	11,2150	9,9714
65	1	17,8699	14,8949	12,7701	11,6615	10,3185
65	2	19,0787	15,7154	13,3613	12,1486	10,6935
65	3	20,4734	16,6385	14,0148	12,6821	11,0997
65	4	22,1006	17,6847	14,7408	13,2689	11,5412
65	5	24,0236	18,8803	15,5524	13,9176	12,0229
65	6	26,3312	20,2599	16,4653	14,6383	12,5505
65	7	29,1517	21,8694	17,5000	15,4439	13,1309
65	8	32,6773	23,7715	18,6826	16,3502	13,7724
65	9	37,2103	26,0542	20,0471	17,3773	14,4852
65	10	43,2545	28,8442	21,6391	18,5512	15,2819
65	11	51,7167	32,3319	23,5207	19,9058	16,1782
66	0	64,4105	36,8163	25,7786	21,4862	17,1940
66	1	85,5645	42,7942	28,5375	23,3532	18,3545
66	2	127,8726	51,1634	31,9861	25,5936	19,6934
66	3	254,7970	63,7171	36,4200	28,3319	21,2555
66	4		84,6400	42,3318	31,7548	23,1015
66	5		126,4858	50,6085	36,1557	25,3169
66	6		252,0233	63,0235	42,0235	28,0245
66	7			83,7152	50,2385	31,4091
66	8			125,0985	62,5609	35,7607
66	9			249,2487	83,0984	41,5630
66	10				124,1734	49,6864
66	11				247,3984	61,8718
67	0					82,1817
67	1					122,7985
67	2					244,6490

Tabel behorend bij artikel 29

In geval van afkoop van kleine pensioenen wordt het op de afkoopdatum opgebouwd (premievrij) ouderdomspensioen, latent (premievrij) partnerpensioen, en het uit te keren (premievrij) (bijzonder) partnerpensioen respectievelijk het uit te keren (premievrij) wezenpensioen vermenigvuldigd met

Leeftijd	Ouderdoms- pensioen Opgebouwd, Premievrij	Partner- pensioen Latent, Premievrij	Partner- pensioen Uitkerend	Wezen- pensioen Uitkerend
0				21,3313
1				20,3602
2				19,3648
3				18,3656
4				17,3632
5				16,3578
6				15,3493
7				14,3380
8				13,3241
9				12,3075
10				11,2882
11				10,2664
12				9,2423
13				8,2166

14				7,1906
15				6,1659
16				5,1429
17				4,1226
18				3,1060
19				2,0937
20	11,3907	1,9399	57,2402	1,0861
21	11,6012	1,9955	56,6859	0,5
22	11,8145	2,0519	56,1211	0,5
23	12,0305	2,1095	55,5451	0,5
24	12,2491	2,1678	54,9584	0,5
25	12,4366	2,3190	54,4658	0,5
26	12,6596	2,3813	53,8584	0,5
27	12,8849	2,4444	53,2391	0,5
28	13,1125	2,5085	52,6076	
29	13,3423	2,5732	51,9647	
30	13,5171	2,7943	51,4274	
31	13,7491	2,8651	50,7623	
32	13,9826	2,9369	50,0853	
33	14,2170	3,0100	49,3961	
34	14,4524	3,0839	48,6944	
35	14,7204	3,0709	47,9803	
36	14,9575	3,1443	47,2539	
37	16,6613	1,9399	46,5149	
38	16,8553	1,9955	45,7635	
39	17,0464	2,0519	44,9993	
40	17,2342	3,8018	44,2229	
41	17,4180	3,8720	43,4346	
42	17,5972	3,9421	42,6342	
43	17,7708	4,0116	41,8220	
44	17,9380	4,0801	40,9978	
45	18,0678	4,1477	40,2170	
46	18,2186	4,2141	39,3713	
47	18,3603	4,2794	38,5156	
48	18,4911	4,4271	37,6491	
49	18,6119	4,4901	36,7728	
50	18,6738	4,5503	35,9758	
51	18,7769	4,6079	35,0815	
52	18,8728	4,6624	34,1792	
53	18,9616	4,8532	33,2687	
54	19,0439	5,0297	32,3509	
55	18,9931	5,4121	31,6525	
56	19,0624	5,4440	30,7244	
57	19,1269	5,4706	29,7897	
58	19,1884	5,4902	28,8506	
59	19,2468	5,5034	27,9070	
60	19,1311	5,9762	27,2651	
61	19,1838	5,9662	26,3170	
62	19,2357	5,9455	25,3693	
63	19,2890	5,9128	24,4231	
64	19,3445	5,8680	23,4797	
65	19,4027	5,8110	22,5401	
66	19,4669	5,7405	21,6066	
67	19,5391	5,6562	20,6806	
68	19,6206	5,4487	19,7616	
69			18,8548	
70			17,9595	
71			17,077	
72			16,2073	
73			15,3501	
74			14,5083	
75			13,6834	
76			12,8776	
77			12,0917	
78			11,3274	
79			10,5887	
80			9,8753	
81			9,1929	
82			8,5389	
83			7,9135	
84			7,3179	
85			6,7521	
86			6,2223	
87			5,7257	
88			5,2649	
89			4,8345	
90			4,438	
91			4,0765	
92			3,7401	
93			3,4332	
94			3,1543	
95			2,9021	
96			2,6749	
97			2,4711	

98
99

|

2,2892
2,1277

Behorend bij artikel 1 lid 4 van bijlage 1 Overgangsregeling

Het tot de pensioeningangsdatum opgebouwd (premienvrij) prepensioen wordt in geval van vervroeging vermenigvuldigd met:

Vervroegings- leeftijd	Factor
60	0,6002
61	0,7501
62	1

Het tot de pensioeningangsdatum opgebouwd (premienvrij) prepensioen wordt in geval van uitstel vermenigvuldigd met:

Uitstel- leeftijd	Maanden	Factor
62	0	1,0000
63	0	1,4999
64	0	3,0004
64	1	3,2733
64	2	3,6008
64	3	4,0010
64	4	4,5012
64	5	5,1445
64	6	6,0021
64	7	7,2027
64	8	9,0037
64	9	12,0053
64	10	18,0086
64	11	36,0185

Bijlage 3 Werkgeversbijlage

-