

## PENSIOENREGLEMENT I

**STICHTING BEDRIJFSTAKPENSIOENFONDS VOOR DE MEUBELINDUSTRIE EN  
MEUBILERINGSBEDRIJVEN**

**Geldend vanaf 1 januari 2006**

## HOOFDSTUK 1

### Algemene bepalingen

#### ARTIKEL 1.1

##### Verplichte deelneming

1. De bepalingen van dit pensioenreglement zijn van toepassing op de deelnemer als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onder b, van de statuten, vanaf de eerste dag van de maand waarin zij de 21-jarige leeftijd bereiken.  
De bepalingen van pensioenreglement I zijn niet van toepassing op de bestuurder van een naamloze vennootschap of van een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid.
2. Tenzij uit de tekst anders blijkt, wordt in dit pensioenreglement onder deelneming, respectievelijk deelneming in het fonds verstaan de deelneming voor zover deze is gelegen op of na 31 december 2005.
3. Behoudens het bepaalde in de Hoofdstukken 5 en 10 eindigt de deelneming van een deelnemer, als bedoeld in het eerste lid:
  - zodra hij niet meer behoort tot de in artikel 6, eerste lid, onder b, der statuten bedoelde bedrijfsgenoot;
  - door zijn overlijden;
  - door het bereiken van de pensioenrichtdatum of de eerdere pensioeningangsdatum.
4. Hetgeen in dit pensioenreglement is bepaald of mede is bepaald ten aanzien van de deelnemers uit de bedrijfstak meubelindustrie en meubileringsbedrijven is van toepassing op de deelnemers uit de bedrijfstak orgelbouw, met uitzondering van het bepaalde in artikelen 10.2 en Hoofdstuk 15, deel A.

#### ARTIKEL 1.2

##### Definities

De definities en de begripsomschrijvingen zoals vermeld in de statuten zijn ook in het pensioenreglement van toepassing. Verder wordt in dit pensioenreglement verstaan onder:

1. a. pensioenreglement:  
Pensioenreglement I van het fonds.
- b. CAO:  
De Collectieve Arbeidsovereenkomst die van toepassing is voor de Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven.
2. partner
  - a. de vrouw of man met wie de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde is gehuwd;
  - b. de ongehuwde man of vrouw, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de rechte lijn, met wie de ongehuwde deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde een partnerrelatie heeft die is geregistreerd in de registers van de Burgerlijke stand;

- c. de ongehuwde man of vrouw, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de rechte lijn, met wie de ongehuwde deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde samenwoont en die in een notarieel verleden samenlevingscontract door de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde - onder herroeping van eerdere begunstiging van partnerpensioen - is aangewezen als begunstigde van het partnerpensioen. Indien bedoelde aanwijzing ontbreekt of er meerdere partners zijn aangewezen beslist het bestuur.
3. gewezen partner:
- a. de vrouw of man van wie het huwelijk met de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde na het begin van diens deelneming in het fonds is geëindigd door echtscheiding of door ontbinding na scheiding van tafel en bed;
  - b. de partner als bedoeld in dit artikel tweede lid, onder b, waarvan de partnerregistratie in de registers van de Burgerlijke Stand is beëindigd anders dan door dood, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk;
  - c. de partner als bedoeld in dit artikel tweede lid, onder c, waarvan het notariële samenlevingscontract na 31 december 2005 is beëindigd door een ieder van de partner middels een aangetekende brief aan de andere partner. Een kopie van de aangetekende brief dient binnen twee jaar na beëindiging van het samenlevingscontract overlegd te worden aan het fonds.

4. scheiding:

Hieronder wordt in dit pensioenreglement verstaan:

- beëindiging van het huwelijk door echtscheiding;
- ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
- beëindiging van het wettig geregistreerd partnerschap anders dan door dood, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk;
- beëindiging van een partnerrelatie als bedoeld onder, het tweede lid, onder c van dit artikel.

Onder scheidingdatum wordt verstaan:

- in geval van echtscheiding en beëindiging van het wettig geregistreerd partnerschap de inschrijvingsdatum in de registers van de Burgerlijke Stand;
- in geval van scheiding van tafel en bed: de datum van inschrijving van de beschikking in het huwelijksgoederenregister;
- in geval van beëindiging van een partnerrelatie als bedoeld onder het tweede lid, onder c van dit artikel: de datum van aantekening van het aangetekende schrijven van één van de partners.

5. kinderen:

Onder kinderen van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde wordt in dit pensioenreglement verstaan:

- de kinderen beneden de 18-jarige leeftijd die in een familierechtelijke betrekking tot hem staan;
- de stief- en pleegkinderen beneden de 18-jarige leeftijd, die ten tijde van overlijden door hem worden verzorgd en opgevoed.

Met kinderen beneden de 18-jarige leeftijd worden gelijkgesteld kinderen van 18 tot en met 26 jaar wier voor werkzaamheden beschikbare tijd grotendeels in beslag wordt genomen door of in verband met het volgen van onderwijs of een opleiding voor een beroep.

6. gedeeltelijk arbeidsgeschikt:

gedeeltelijk arbeidsgeschikt in de zin van de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) is hij die als rechtstreeks en objectief medisch vast te stellen gevolg van ziekte, gebrek, zwangerschap of bevalling slechts in staat is met arbeid ten hoogste 65% te verdienen van het maatmaninkomen per uur, doch niet volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is. De mate van arbeidsgeschiktheid wordt vastgesteld door het UWV.

7. volledig en duurzaam arbeidsongeschikt:  
volledig en duurzaam arbeidsongeschikt in de zin van de WIA is hij die als rechtstreeks en objectief medisch vast te stellen gevolg van ziekte, gebrek, zwangerschap of bevalling duurzaam slechts in staat is om met arbeid ten hoogste 20% te verdienen van het maatmaninkomen per uur. Onder duurzaam wordt verstaan een medisch en arbeidskundig stabiele of verslechterende situatie. Onder duurzaam wordt mede verstaan een medisch en arbeidskundige situatie waarbij op langere termijn een geringe kans op herstel bestaat. Het UWV stelt vast of een werknemer volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is;
8. maatmaninkomen:  
hetgeen gezonde personen met soortgelijke opleiding en ervaring, ter plaatse waar hij arbeid verricht of het laatst heeft verricht, of in de omgeving daarvan met arbeid gewoonlijk verdienen;
9. maximum-uitkeringstermijn:  
de termijn van 104 weken, bedoeld in artikel 7:629, eerste lid, van het Burgerlijk Wetboek, respectievelijk in artikel 29, vijfde lid, van de Ziektewet, berekend en eventueel verlengd met inachtneming van het bepaalde in deze artikelen. Het UWV kan op aanvraag van de verzekerde een kortere uitkeringstermijn vaststellen indien de verzekerde volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is als bedoeld in artikel 4, tweede lid Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen, en bij de aanvraag artikel 65 Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen in acht is genomen. Een verkorte uitkeringstermijn bedraagt ten minste 26 weken en ten hoogste 78 weken.
10. nabestaandenpensioen:  
partner- en/of wezenpensioen.
11. indexcijfer:  
het percentage tot in twee decimalen nauwkeurig vastgesteld, waarmede de CAO-lonen in de bedrijfstak meubelindustrie en meubileringsbedrijven stijgen of dalen in de periode van een jaar lopend van 1 oktober liggend voor de datum waarop het cijfer moet worden toegepast en 2 oktober van het daaraan voorafgaande jaar.
12. Wet pensioenverevening:  
de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding (Stb. 1994, 342).
13. a. aangesloten werkgever:  
de aangesloten werkgever bedoeld in artikelen 1 en 5 van de statuten van het fonds.  
  
b. werknemer:  
de persoon die een rechtsgeldige arbeidsovereenkomst met een werkgever heeft.  
  
c. deelnemer:  
waar in dit pensioenreglement wordt gesproken van deelnemer, worden de actieve en de inactieve deelnemer bedoeld.  
  
d. actieve deelnemer:  
De werknemer die deelneemt aan de pensioenregeling van het fonds. De voorwaarden voor het deelnemerschap staan omschreven in artikel 1.1.  
  
e. inactieve deelnemer:  
De deelnemer die geen werkzaamheden meer verricht binnen de Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven respectievelijk Orgelbouw en waarvan het deelnemerschap wordt voortgezet als gevolg van:  
A. Werkloosheid (zie artikel 10.2);  
B. Vrijwillige voortzetting (zie artikel 10.1);  
C. Arbeidsongeschiktheid (zie artikel 5 lid 2 sub A en B).

- f. gewezen deelnemer:  
De persoon die zijn deelneming anders dan door overlijden of bereiken van de Pensioenrichtdatum of de eerdere pensioeningangsdatum heeft beëindigd.
- g. gepensioneerde:  
De deelnemer of gewezen deelnemer die de pensioeningangsdatum hebben bereikt.
- h. pensioengerechtigde:  
De persoon voor wie op grond van het pensioenreglement het pensioen is ingegaan.
- i. aanspraakgerechtigde:  
De persoon die begunstigde is voor een nog niet ingegaan pensioen.
14. pensioenrichtdatum:  
de eerste dag van de maand, waarin de deelnemer of gewezen deelnemer 65 jaar wordt of, als hij niet eerder was overleden, zou zijn geworden.
15. pensioeningangsdatum:  
Dit is de datum waarop het pensioen daadwerkelijk ingaat. De pensioeningangsdatum is op zijn vroegst de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 60 jaar wordt.  
Als de gepensioneerde niet kiest voor vervroeging of uitstel van de ingangsdatum van het ouderdomspensioen, is de pensioeningangsdatum gelijk aan de pensioenrichtdatum.  
Als de gepensioneerde heeft gekozen voor vervroeging of uitstel van de ingang van het pensioen, is de pensioeningangsdatum de eerste dag van de maand waarin het vervroegde of uitgestelde pensioen ingaat.
16. ouderdomspensioenregeling:  
de pensioenregeling zoals neergelegd in Hoofdstuk 4 van dit pensioenreglement.
17. a. extra ouderdomspensioen:  
het pensioen ingevolge Hoofdstuk 15, deel B, van dit pensioenreglement ten behoeve van de deelnemers die op 31 december 2004 jonger dan 55 jaar zijn en geboren vóór 31 december 1959.
- b. aanvulling:  
de aanvulling op basis van de aanvullingsregeling van de Stichting Aanvullingsfonds voor de Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven ten behoeve van de deelnemers die op 31 december 2004 reeds 55 jaar of ouder zijn.
18. pensioenreglement A:  
de pensioenreglementen van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven, of diens voorgangers, die vóór 1 januari 2001 hebben gegolden en met ingang van 1 januari 2001 buiten werking zijn getreden.
- pensioenreglement B:  
het pensioenreglement I van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven, dat van 1 januari 2001 tot 1 januari 2002 heeft gegolden en met ingang van 1 januari 2002 buiten werking is getreden.
- pensioenreglement C:  
het pensioenreglement I van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven, dat van 1 januari 2002 tot 1 januari 2006 heeft gegolden en met ingang van 1 januari 2006 buiten werking is getreden.
19. deelnemingsperiode:  
een periode van onafgebroken deelneming. De deelneming wordt ook geacht onafgebroken te zijn, indien zij, na te zijn geëindigd, opnieuw is aangevangen in hetzelfde of in het volgende kalenderjaar.

20. premiebetalingsperiode:  
elk kalenderjaar of deel van een kalenderjaar, waarover premie is betaald naar een ongewijzigde pensioengrondslag.
21. SV-premie:  
de premie voor de sociale werknemersverzekeringen.
22. vrijstellingsbesluit:  
Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000.
23. demotieregeling:  
de in de CAO voor de Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven 2003/2004 opgenomen regeling die inhoudt dat werknemers van 55 jaar of ouder die kiezen voor een lichtere functie een lagere beloning ontvangen.
24. lidstaat:  
een lidstaat van de Europese Unie alsmede een staat, niet zijnde een lidstaat van de Europese Unie, die partij is bij de Overeenkomst betreffende Europese Economische Ruimte;
25. toezichthouder:  
de Stichting Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank N.V., ieder voor zover belast met de uitoefening van het toezicht bij of krachtens artikel 151 van de Pensioenwet.

### ARTIKEL 1.3

#### Aanspraken

1. Mits aan de specifieke voorwaarden wordt voldaan en voor zover in de deelnemingsperiodes premie is betaald, geeft de deelneming voor de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde de aanspraak op:
  - a. ouderdomspensioen aan de deelnemer en gewezen deelnemer zelf;
  - b. partnerpensioen aan de partner van de deelnemer en gewezen deelnemer en gepensioneerde;
  - c. bijzonder partnerpensioen aan de gewezen partner van de deelnemer, gewezen deelnemer en gepensioneerde;
  - d. wezenpensioen aan de kinderen:
2. Opbouw van aanspraken in de ouderdomspensioenregeling vangt op zijn vroegst aan op de eerste dag van de maand waarin de 21-jarige leeftijd wordt bereikt en eindigt uiterlijk met ingang van de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de 65-jarige leeftijd bereikt.
3. De opbouw en de financiering van de pensioenaanspraken vinden gedurende de deelneming ten minste evenredig in de tijd plaats.
4. Indien de werkgever de premie niet aan het fonds heeft betaald, wordt voor de vaststelling van de pensioenaanspraken zoals beschreven in het eerste lid van dit artikel de premie geacht aan het fonds te zijn betaald, tenzij sprake is van een situatie genoemd in artikel 3.3 onder a tot en met d.
5. De deelnemer en gewezen deelnemer hebben het recht aanspraken op partnerpensioen of ouderdomspensioen in te ruilen tegen extra ouderdomspensioen of extra partnerpensioen overeenkomstig het bepaalde in artikel 4.1.A.

6. De krachtens dit pensioenpensioenreglement verworven aanspraken op ouderdomspensioen van de deelnemer of gewezen deelnemer kunnen zonder toestemming van diens partner niet bij overeenkomst tussen die deelnemer of gewezen deelnemer en het fonds of de aangesloten werkgever worden verminderd anders dan bij afkoop zoals voorzien in de Pensioenwet, tenzij de partners als bedoeld in artikel 1.2, tweede lid onder a en b het recht op pensioenverevening ingevolge de Wet Pensioenverevening hebben uitgesloten.
7. De krachtens dit pensioenreglement verworven aanspraken op partnerpensioen ten behoeve van de partner van een deelnemer of gewezen deelnemer kunnen zonder toestemming van die partner niet bij overeenkomst tussen de deelnemer of gewezen deelnemer en het fonds of de aangesloten werkgever worden verminderd anders dan bij afkoop zoals voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.
8. Elk beding strijdig met het bepaalde in het zesde en zevende lid, is nietig.
9. Het fonds administreert de deelnemingsjaren. Het fonds verstrekt een opgave van de deelnemingsjaren en de schriftelijke bescheiden die de deelnemingsperioden, voorafgaande aan een vóór 1 januari 2005 gedane waardeoverdracht kunnen staven overeenkomstig de voorschriften gesteld in de artikelen 2 en 3 van het Uitvoeringsbesluit pensioenaspecten Sociaal Akkoord 2004. Het fonds kan aan de deelnemer of gewezen deelnemer een vergoeding vragen voor de kosten die aan de verstrekking van de opgave verbonden zijn.

#### **ARTIKEL 1.4**

##### Pensioengevend loon

1. Onder pensioengevend loon wordt verstaan:
  - a. wat betreft de bedrijfstak meubelindustrie en meubileringsbedrijven: het tussen de werkgever en de werknemer overeengekomen vaste salaris, daaronder mede begrepen het vakantiegeld, inclusief de ploegentoeslag en de overwerkvergoeding van het afgelopen kalenderjaar;
  - b. wat betreft de bedrijfstak tentoonstellingsbouw het tussen de werkgever en de werknemer overeengekomen vaste salaris, daaronder mede begrepen het vakantiegeld.
  - c. wat betreft de bedrijfstak orgelbouw het tussen de werkgever en de werknemer overeengekomen vaste salaris, daaronder mede begrepen het vakantiegeld, inclusief de ploegentoeslag en de overwerkvergoeding van het afgelopen kalenderjaar.
2. Indien op de datum van vaststelling van de pensioengrondslag de werkgever aan de werknemer tijdelijk geen loon of niet het normale loon is verschuldigd, omdat de werknemer:
  - a. ongeschikt is tot het verrichten van zijn arbeid wegens ziekte, zwangerschap of bevalling of (gedeeltelijk) arbeids(on)geschiktheid in de zin van de WIA met recht op een WIA-uitkering; of
  - b. wegens gehele of gedeeltelijke werkloosheid tijdens het dienstverband een uitkering ingevolge de Werkloosheidswet geniet; dan wel
  - c. gebruik maakt van verlof in de zin van de artikelen 1.6, 1.7, 1.8 en 1.9; wordt met inachtneming van het bepaalde in het voorgaande lid als het loon van de deelnemer beschouwd het loon, dat zonder verzuim voor hem zou hebben gegolden.
3. Onder loon wordt niet verstaan de aanvullingen op en de uitkeringen ingevolge de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering, de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen, de Werkloosheidswet en de Toeslagenwet.

4. Voor de vaststelling van de pensioengrondslag van een deelnemer wordt uitgegaan van het loon:
  - a. bij de aanvang van elk kalenderjaar;
  - b. indien de deelneming in de loop van een kalenderjaar aanvangt of opnieuw aanvangt: bij de (hernieuwde) aanvang van de deelneming;
  - c. indien de deelnemer in de loop van een kalenderjaar aansluitend van werkgever verandert: bij de aanvang van de nieuwe arbeidsovereenkomst.

#### **ARTIKEL 1.5**

##### Aanpassing van de te verwerven aanspraken

Het pensioenreglement kan worden aangepast wat betreft de in de toekomst te verwerven pensioen/aanspraken.

Bij het aanpassen van het pensioenreglement volgt het fonds de voorschriften hiervoor vastgelegd in het uitvoeringsreglement van het fonds. Van aanpassing van het pensioenreglement als bedoeld in dit artikel kan met name sprake zijn als de premie voor de pensioenregeling hoger dreigt te worden dan acceptabel is voor de CAO-partijen in de bedrijfstak.

#### **ARTIKEL 1.6**

##### Onbetaald verlof en pensioen

1. Onder onbetaald verlof wordt verstaan sabbatsverlof, studieverlof en verlof als bedoeld in artikel 19g van de Wet op de loonbelasting 1964. Indien een deelnemer gedurende de volledige met zijn werkgever overeengekomen wekelijkse arbeidsduur gebruik maakt van onbetaald verlof met instandhouding van de arbeidsovereenkomst, wordt de deelneming in het fonds voortgezet met dien verstande dat tijdens de periode van onbetaald verlof geen aanspraken op ouderdomspensioen wordt opgebouwd.
2. Indien een deelnemer gedurende een gedeelte van de met zijn werkgever overeengekomen arbeidsduur gebruik maakt van onbetaald verlof, wordt de deelneming in het fonds voortgezet met dien verstande dat er alleen opbouw van de in het eerste lid genoemde aanspraken plaatsvindt over het gedeelte van de arbeidsduur waarover arbeid wordt verricht. De premie en de aanspraken worden vastgesteld conform artikel 4.2.
3. De deelnemer die in afwijking van de leden 1 en 2 gedurende de periode van onbetaald verlof aanspraken op ouderdomspensioen wenst op te bouwen, dient binnen drie maanden na het einde van het kalenderjaar waarin het onbetaalde verlof werd opgenomen, een verzoek te doen bij het fonds. Het fonds kan een zodanig verzoek voor een periode van ten hoogste 12 maanden inwilligen, met inachtneming het bepaalde in artikel 10a, eerste lid onderdeel a, van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965. Indien het fonds een zodanig verzoek inwilligt, is de deelnemer de volledige premie zoals vastgesteld conform artikel 3.1, eerste lid aan het fonds verschuldigd. Het fonds bepaalt op welke wijze, in welke termijnen en op welke tijdstippen de ingevolge dit lid verschuldigde premie aan het fonds moet worden voldaan.
4. Het opnemen van onbetaald verlof tot een maximum van 18 maanden is niet van invloed op de dekking uit hoofde van het partnerpensioen.

## ARTIKEL 1.7

### Ouderschapsverlof en pensioen

1. Indien een deelnemer gebruik maakt van ouderschapsverlof ingevolge de Wet arbeid en zorg wordt de deelneming in het fonds ongewijzigd voortgezet.
2. De deelnemer die gebruik maakt van het in lid 1 genoemde ouderschapsverlof, dient zijn aandeel in de premie te blijven voldoen over de in artikel 1.4, tweede lid onder c. bedoelde grondslag. Het werkgeversaandeel in de premie over dat gedeelte van de in artikel 1.4, tweede lid onder c. bedoelde grondslag, waarvoor ouderschapsverlof wordt opgenomen, komt voor rekening van het fonds.
3. Indien een deelnemer gebruik maakt van het in lid 1 genoemde ouderschapsverlof en zijn aandeel in de premie niet voldoet, worden geen aanspraken op ouderdomspensioen opgebouwd.

## ARTIKEL 1.8

### Onbetaald verlof 55-plussers en pensioen

1. Indien een deelnemer gebruik maakt van de in de bedrijfstak geldende regeling voor werknemers die ouder zijn dan 55 jaar waarbij men een vierdaagse werkweek kan samenstellen met behulp van vrije dagen en/of onbetaald verlofdagen, wordt de deelneming gedurende een beperkt aantal onbetaald verlofdagen volledig voortgezet.
2. Zowel het werkgevers- als het werknemersaandeel in de premie over de in artikel 1.4, tweede lid onder c. bedoelde grondslag terzake van de in het eerste lid genoemde onbetaald verlofdagen komen voor rekening van het fonds. De in de voorgaande zin bedoelde premie welke voor rekening van het fonds komt, is gemaximeerd op 8% van de jaarpremie.

## ARTIKEL 1.9

### Onbetaald vakbondsverlof en pensioen

1. Indien een deelnemer gebruik maakt van onbetaald vakbondsverlof, wordt de deelneming in het fonds voortgezet met dien verstande dat tijdens de periode van onbetaald vakbondsverlof geen aanspraken op ouderdomspensioen wordt opgebouwd.
2. De deelnemer die in afwijking van het eerste lid gedurende de periode van onbetaald vakbondsverlof aanspraken op ouderdomspensioen wenst op te bouwen, dient binnen drie maanden na het einde van het kalenderjaar waarin het onbetaalde vakbondsverlof werd opgenomen, de volledige door de vakbond vergoede premie zoals vastgesteld conform artikel 3.1 door tussenkomst van de werkgever aan het fonds af te dragen. Het bepaalde in artikel 10a, eerste lid onderdeel a, van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 is van overeenkomstige toepassing.
3. Het opnemen van onbetaald vakbondsverlof tot een maximum van 18 maanden is niet van invloed op de dekking uit hoofde van het partnerpensioen.

## ARTIKEL 1.10

### Vaststelling pensioengrondslag bij toepassing demotieregeling 55-plussers

1. Indien de deelnemer gebruik maakt van de demotieregeling voor 55-plussers wordt de premie op jaarbasis vastgesteld op grond van het loon na demotie. Deze premie wordt verhoogd met maximaal 8% van de oorspronkelijke jaarpremie. Uit de aldus vastgestelde premie wordt in afwijking van het bepaalde in artikel 1.4 j° 2.1 een pensioengrondslag berekend die geldt na demotie. Deze pensioengrondslag is ten hoogste gelijk aan de pensioengrondslag die gold direct voorafgaand aan de demotie. De hiervoor verschuldigde extra premie van maximaal 8% komt voor rekening van de werkgever.
2. De ingevolge het eerste lid vastgestelde pensioengrondslag wordt, zolang de demotieregeling van toepassing is, op de eerste januari van elk jaar opnieuw vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in artikel 2.1, eerste tot en met vierde lid. Daarbij wordt het loon waarnaar de laatste pensioengrondslag in het voorafgaande kalenderjaar was vastgesteld verhoogd of verlaagd met het indexcijfer.

## ARTIKEL 1.11

### Verbod van vervreemding en mogelijkheid van volmacht

1. De pensioenrechten of aanspraken ingevolge deze pensioenregeling kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.
2. Verpanding is toegestaan voor het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25, lid 5 van de Invorderingswet 1990.
3. Vervreemding is toegestaan op grond van artikel 57, lid 5 van de Pensioenwet.
4. Volmacht tot invordering van uitkeringen uit hoofde van een pensioenrecht, onder welke vorm of welke benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.
5. Beslag op pensioen is slechts mogelijk indien en voor zover dit wettelijk is toegestaan.
6. In geval van beslaglegging op pensioen is het fonds bevoegd de daarmee gepaard gaande kosten geheel of gedeeltelijk bij de pensioengerechtigde in rekening te brengen, al dan niet door verrekening met dat pensioen.
7. Elk beding, strijdig met het bepaalde in een van de voorgaande leden van dit artikel, is ten opzichte van het fonds nietig.

## HOOFDSTUK 2

### Pensioengrondslagen

#### ARTIKEL 2.1

##### Pensioengrondslag in de ouderdomspensioenregeling

1. Onder pensioengrondslag van de deelnemer wordt verstaan: het voor hem op de datum van vaststelling geldende, tot een jaarbedrag herleide en op een hele euro naar boven afgeronde pensioengevend loon met een maximum en verminderd met een franchise.
2. Het bedrag van het maximumloon als bedoeld in het eerste lid bedraagt €56.374,--, welk bedrag jaarlijks per 1 januari wordt verhoogd of verlaagd al naar gelang het indexcijfer is gestegen of gedaald. Het aldus verkregen bedrag wordt afgerond op een hele euro naar beneden.
3. De in lid 1 bedoelde franchise bedraagt €15.480,--. Het bedrag van de franchise wordt jaarlijks per 1 januari, voor zover het bestuur niet anders beslist, aangepast aan de ontwikkelingen van het wettelijk minimumloon in de voorafgaande periode van 1 juli tot en met 2 juli daaraan voorafgaand. De franchise is ten minste gelijk aan het bedrag bedoeld in artikel 18a, achtste lid, onder a, van de Wet op de loonbelasting 1964.
4. De ingevolge lid 3 vastgestelde franchise wordt naar beneden afgerond op hele euro's.

## HOOFDSTUK 3

### Premievaststelling en -afdracht

#### ARTIKEL 3.1

##### Premiepercentage en -inhouding

1. De periode waarover de aangesloten werkgever voor een deelnemer premie verschuldigd is vangt aan op de eerste dag van de maand waarin de 21-jarige leeftijd ligt resp. de latere datum van indiensttreding en eindigt uiterlijk op de pensioenrichtdatum of de eerdere pensioeningangsdatum. De verschuldigde premie bedraagt 21,6% van de pensioengrondslag van de deelnemer.
2. Voor een gedeelte van een jaar wordt de premie berekend over een evenredig gedeelte van de pensioengrondslag resp. het pensioengevend loon in een jaar.
3. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid is voor de deelnemer gedurende het tweede ziektejaar slechts premie verschuldigd op basis van het daadwerkelijk aan hem uitbetaalde loon. Het verschil met de reglementaire premie komt voor rekening van het fonds. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid is voor de volledig en duurzaam arbeidsongeschikte deelnemer geen premie verschuldigd vanaf het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn. Voor de gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer is een deel van de premie niet verschuldigd vanaf het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn.
4. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid is het bestuur voor de aanvang van het kalenderjaar, gehoord de actuaris, bevoegd een korting op de premie vast te stellen indien de financiële toestand van het fonds dit mogelijk maakt. De verdeling van de korting over werkgever en deelnemer wordt eveneens jaarlijks door het bestuur, na advies van cao-partijen, vastgesteld.
5. De aangesloten werkgever is de premie voor de in zijn dienst zijnde deelnemer verschuldigd aan het fonds. De helft van de premie voor de ouderdomspensioenregeling komt ten laste van de deelnemer.
6. De deelnemer is zijn aandeel in de premie verschuldigd aan zijn werkgever. De aangesloten werkgever is verplicht bij elke loonbetaling op het loon in te houden het aandeel in de premie, dat de deelnemer aan zijn werkgever verschuldigd is ter zake van de periode, waarop de loonbetaling betrekking heeft. Indien en voor zover de werkgever geen loon aan de deelnemer verschuldigd is en de deelnemer ingevolge de artikelen 1.6 en 1.7 premie aan het fonds verschuldigd is, moet de deelnemer zijn aandeel in de premie aan het fonds betalen.

#### ARTIKEL 3.2

##### Afdracht van de premie

1. De aangesloten werkgever is verplicht de door hem en zijn werknemers verschuldigde premie aan het fonds af te dragen uiterlijk op de laatste dag van de maand, waarover de premie verschuldigd is. Het fonds is bevoegd van de werkgever te vorderen dat deze op door het fonds te bepalen tijdstippen en tot door het fonds te bepalen bedragen voorschotten op de verschuldigde premie aan het fonds zal betalen.

2. Indien de aangesloten werkgever zijn verplichting tot premiebetaling niet binnen een maand na afloop van de in lid 1 genoemde termijn is nagekomen, dan is hij verplicht daarvan binnen drie maanden na afloop van die maand mededeling te doen aan degenen wier pensioen of aanspraak op pensioen daardoor wordt getroffen.

### ARTIKEL 3.3

#### Niet aan het fonds afgedragen premie

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

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

## HOOFDSTUK 4

### Ouderdomspensioenregeling

#### ARTIKEL 4.1

##### Ouderdomspensioen

1. Het jaarlijkse ouderdomspensioen van de deelnemers bedraagt, behoudens het bepaalde in artikel 5.1, vierde lid, 2,25% van de som van de pensioengrondslagen.
2. Indien de premie is berekend over een evenredig gedeelte van de pensioengrondslag, wordt bij de bepaling van de som alleen met dat gedeelte van de pensioengrondslag rekening gehouden.
3. Per premiebetalingsperiode wordt een aanspraak op jaarlijks ouderdomspensioen verkregen van  $A \times 2,25\% \times B$ . Hierin is:  
 A = de duur van de premiebetalingsperiode in dagen nauwkeuring gedeeld door het maximum aantal dagen waarover in het kalenderjaar SV-premie wordt betaald;  
 B = de pensioengrondslag van de betreffende premiebetalingsperiode.
4. De deelnemer kan er voor kiezen om de ouderdomspensioenuitkeringen vanaf de pensioenrichtdatum eerst hoger en later lager dan het reguliere ouderdomspensioen te laten zijn. Bij de variatie in de hoogte van de uitkeringen geldt dat de laagste uitkering niet minder bedraagt dan 75% van de hoogste uitkering en de mate van variatie ten laatste op de ingangsdatum van het pensioen wordt vastgesteld.  
 Hoogte en duur van de hogere uitkering worden door het bestuur vastgesteld, gehoord de actuaris en met inachtneming van de uitgangspunten zoals opgenomen in bijlage I bij dit pensioenreglement. De varianten die mogelijk zijn, zijn opgenomen in bijlage II bij dit pensioenreglement. De keuze moet bij de pensioenrichtdatum of de eerdere ingangsdatum van het ouderdomspensioen worden bekendgemaakt. Na ingang van het ouderdomspensioen kan op de genomen beslissing niet worden teruggekomen. De in dit lid bedoelde keuze heeft geen effect op de hoogte van het nabestaandenpensioen.

#### ARTIKEL 4.1A

##### Pensioeninruil

1. De deelnemer en gewezen deelnemer hebben het recht om de aanspraken op partnerpensioen op de pensioenrichtdatum respectievelijk de eerdere pensioeningangsdatum in te ruilen voor extra aanspraken op ouderdomspensioen. De inruil vindt plaats aan de hand van de door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde sexe-neutrale tabellen welke zijn gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële principes (bijlage 1 bij dit pensioenreglement). Als gevolg van de inruil wordt de aanspraak op jaarlijks ouderdomspensioen verhoogd aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel (bijlage IIIA).  
 De tabel is zodanig vastgesteld dat voor deelnemers en gewezen deelnemers dezelfde ruilvoet geldt en sprake is van collectieve actuariële gelijkwaardigheid als bedoeld in artikel 60 van de Pensioenwet. Het bepaalde in artikel 18d, tweede lid van de Wet op de Loonbelasting 1964 is hierbij van overeenkomstige toepassing.

Indien artikel 4.5 van toepassing is, dan wordt de van toepassing zijnde factor (bijlage IIIA) toegepast op de aanspraak op jaarlijks partnerpensioen als bedoeld in artikel 4.3 verminderd met de aanspraak op bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 4.5.

Indien de deelnemer of gewezen deelnemer heeft gekozen voor inruil als bedoeld in dit lid, vervallen de aanspraken op partnerpensioen.

2. Naast de in het eerste lid genoemde keuze hebben de deelnemer en gewezen deelnemer het recht om (een deel van) hun aanspraken op ouderdomspensioen op de pensioenrichtdatum respectievelijk pensioeningangsdatum of bij beëindiging van de deelneming in te ruilen voor extra aanspraken op partnerpensioen. De inruil vindt plaats aan de hand van de door het bestuur, gehoord de actuaire, vastgestelde sexe-neutrale tabellen welke zijn gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële principes (bijlage 1 bij dit pensioenreglement). Als gevolg van de inruil wordt de aanspraak op jaarlijks partnerpensioen verhoogd aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaire, vastgestelde tabel (bijlage IIIB), met dien verstande dat na een ruil als bedoeld in dit lid het partnerpensioen niet meer kan bedragen dan 75% van het ouderdomspensioen. De tabel is zodanig vastgesteld dat voor deelnemers en gewezen deelnemers dezelfde ruilvoet geldt en sprake is van collectieve actuariële gelijkwaardigheid als bedoeld in artikel 60 van de Pensioenwet. Het bepaalde in artikel 18d, tweede lid van de Wet op de Loonbelasting 1964 is hierbij van overeenkomstige toepassing.
3. De deelnemer en gewezen deelnemer dienen hun keuze als bedoeld in het eerste en tweede lid een half jaar vóór de pensioenrichtdatum respectievelijk de eerdere ingangsdatum van het ouderdomspensioen bekend te maken aan het fonds waarbij diens partner tegelijkertijd schriftelijk dient te verklaren in te stemmen met de keuze. Op een eenmaal gemaakte keuze kan niet worden teruggekomen.  
De keuze bij beëindiging van de deelneming dient door de gewezen deelnemer schriftelijk binnen twee maanden na beëindiging van de deelneming te worden aangevraagd bij het fonds. De keuzemogelijkheid bij beëindiging van de deelneming is niet van toepassing, respectievelijk vervalt als de gewezen deelnemer een verzoek tot waardeoverdracht heeft ingediend.
4. Indien er pensioeninruil als bedoeld in dit artikel toepassing heeft gevonden, ondergaat het partnerpensioen een verlaging of verhoging overeenkomstig het bepaalde in dat artikel.
5. De toepassing van dit artikel heeft geen invloed op de hoogte van het wezenpensioen.
6. De gewezen deelnemer die vóór de pensioeningangsdatum (een deel van) zijn aanspraken op ouderdomspensioen heeft uitgeruild voor extra aanspraken op partnerpensioen heeft het recht om op de pensioeningangsdatum de extra aanspraken op partnerpensioen als hiervoor bedoeld weer uit te ruilen voor ouderdomspensioen.

## **ARTIKEL 4.1 B**

### Hoog-laag constructie

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

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

2. De variabiliteit in de hoogte van het ouderdomspensioen wordt vastgesteld aan de hand van door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde sexe-neutrale tabellen welke zijn gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële principes (bijlage I bij dit pensioenreglement). De varianten die mogelijk zijn, zijn opgenomen in bijlage II bij dit pensioenreglement. Conform het bepaalde in artikel 18d, eerste lid, onder b van de wet op de loonbelasting 1964, mag daarbij de laagste uitkering niet minder bedragen dan 75% van de hoogste uitkering. Toetsing aan de norm van dit wetsartikel vindt plaats na de eventuele uitruil als bedoeld in artikel 4.1A.
3. Voor toetsing aan de voorwaarde genoemd in de derde volzin van lid 2 blijft, van het hoge ouderdomspensioen dat wordt uitgekeerd in de periode tot aan de eerste van de maand waarin de deelnemer de leeftijd van 65 jaar bereikt, een bedrag buiten aanmerking van tweemaal de uitkering voor gehuwde personen zonder toeslag als omschreven in artikel 9, eerste lid, onderdeel b, en vijfde lid, onderdeel b, van de AOW, vermeerderd met de vakantietoeslag, per de daadwerkelijke pensioendatum.
4. Het verzoek als bedoeld in lid 1 moet vóór de pensioenrichtdatum respectievelijk de eerdere pensioeningangsdatum van het pensioen aan de administrateur bekend zijn gemaakt. Op een eenmaal gemaakte keuze kan niet worden teruggekomen. De toepassing van dit lid heeft geen invloed op de hoogte van de aanspraak op (bijzonder) partner- en wezenpensioen.

## ARTIKEL 4.2

### Premie en aanspraken bij een kortere dan de normale arbeidsduur

Indien de tussen de deelnemer en zijn werkgever overeengekomen wekelijkse arbeidsduur minder bedraagt dan de normale in de betrokken bedrijfstak geldende wekelijkse arbeidsduur, wordt:

- a. voor het hierna in dit artikel bepaalde het aantal uren van de overeengekomen wekelijkse arbeidsduur uitgedrukt in een percentage van de in de betrokken bedrijfstak geldende wekelijkse arbeidsduur;
- b. voor de vaststelling van de pensioengrondslag zijn loon vermenigvuldigd met een breuk, waarvan de teller gelijk is aan 100 en de noemer gelijk is aan het getal van het onder a bedoelde percentage;
- c. de premie bedoeld in artikel 3.1, eerste lid, vermenigvuldigd met het omgekeerde van de onder b bedoelde breuk;
- d. het in artikel 4.1, eerste lid, vermelde percentage voor ieder jaar of een gedeelte van een jaar, waarover premie is betaald met toepassing van het hierboven onder c bepaalde, vermenigvuldigd met het omgekeerde van de onder b bedoelde breuk.

### ARTIKEL 4.3

#### Partnerpensioen

1. De partner van een deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde heeft recht op partnerpensioen.
2. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde overlijdt. Het eindigt op de laatste dag van de maand, waarin de partner overlijdt.
3. Het jaarlijkse partnerpensioen is gelijk aan 70% van het jaarlijkse ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 4.1, eerste en tweede lid, met inbegrip van eventuele verhogingen volgens artikel 9.1. Het eventuele bijzondere partnerpensioen wordt hierop in mindering gebracht. Zie artikel 4.5.
4. In geval van overlijden tijdens de deelneming wordt het verkregen jaarlijks partnerpensioen voor de partner van de deelnemer verhoogd met 70% van het ouderdomspensioen dat over de periode vanaf het tijdstip van overlijden tot de pensioenrichtdatum nog zou kunnen worden opgebouwd. Bij de berekening van dit aanvullende bedrag wordt ervan uitgegaan, dat over die tijd premie zou zijn betaald naar de ten tijde van zijn overlijden voor de deelnemer geldende pensioengrondslag.
5. Van de pensioengrondslag, bedoeld in het vorige lid, wordt niet meer in aanmerking genomen dan het bedrag van de pensioengrondslag, die voor de deelnemer volgens artikel 2.1 ten tijde van zijn overlijden zou hebben gegolden, indien deze grondslag zou zijn vastgesteld op basis van een loonbedrag dat als volgt wordt verkregen:
  - a. uitgegaan wordt van het tot een jaarbedrag herleide loon, waarvan zou zijn uitgegaan als de pensioengrondslag van de deelnemer één jaar voor zijn overlijden respectievelijk op de latere begindatum van zijn laatste dienstbetrekking zou zijn vastgesteld;
  - b. vervolgens wordt het onder a bedoelde loonbedrag verhoogd met het met percentage, dat verkregen wordt door het percentage, waarmee het indexcijfer is gestegen, te verhogen met 10.
6. In geval van overlijden ná de pensioeningangsdatum is het partnerpensioen voor de partner van de gepensioneerde gelijk aan 70% van het opgebouwde jaarlijkse ouderdomspensioen, met inbegrip van de eventueel daarop volgens artikel 9.1 verleende verhogingen.

### ARTIKEL 4.4

#### Partnerpensioen bij uitstel of vervroeging van de pensioeningangsdatum

1. Indien er vervroeging of uitstel van de pensioeningangsdatum als bedoeld in artikel 11.1 toepassing heeft gevonden, ondergaat het partnerpensioen een evenredige verlaging of verhoging. Verlaging van het partnerpensioen kan alleen met instemming van de partner. Daarbij zal, indien de gewezen deelnemer overlijdt na de pensioenrichtdatum en zonder dat bepaald is op welke datum het ouderdomspensioen zou ingaan, voor de berekening van het partnerpensioen worden aangenomen, dat het ouderdomspensioen zou zijn ingegaan op de datum waarop de gewezen deelnemer is overleden.
2. Indien de hoog/laag-constructie als bedoeld in artikel 4.1, vierde lid, toepassing heeft gevonden, heeft de in dat lid bedoelde keuze geen effect op de hoogte van het partnerpensioen.
3. Indien er wordt gekozen voor vervroeging of uitstel als bedoeld in artikel 11.1 en/of Pensioenuitruil als bedoeld in artikel 4.1.A en/of de hoog/laag-constructie als bedoeld in artikel 4.1, vierde lid, is de volgende volgorde van toepassing:

- 1) artikel 11.1
- 2) artikel 4.1A
- 3) artikel 4.1, vierde lid.

## **ARTIKEL 4.5**

### Bijzonder partnerpensioen

1. De gewezen partner heeft in geval van echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed of beëindiging van de registratie van de partnerrelatie, dan wel beëindiging van het samenlevingscontract, aanspraak op bijzonder partnerpensioen ter hoogte van het premievrije partnerpensioen op het moment van scheiding. Dit is het premievrije partnerpensioen dat zou bestaan als de deelneming op de scheidingsdatum zou zijn geëindigd, inclusief de eventuele verhogingen conform artikel 9.1.  
Bij meerdere scheidingen wordt met de eerder verkregen bijzondere partnerpensioenen, inclusief de eventuele verhogingen conform artikel 9.1 rekening gehouden.
2. Geen aanspraak op bijzonder partnerpensioen krachtens dit artikel heeft degene die gebruik heeft gemaakt van de mogelijkheid tot conversie van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 6.1, zesde lid.
3. Aan de gewezen partner van de deelnemer voor wie aanspraak is ontstaan op bijzonder partnerpensioen wordt een bewijs van deze aanspraak uitgereikt.
4. Het bepaalde in dit artikel is niet van toepassing, indien de betrokken partijen bij huwelijkse voorwaarden of voorwaarden van registratie of bij een schriftelijke overeenkomst met het oog op het beëindigen van de relatie anders overeenkomen. De overeenkomst is slechts geldig, indien aan de overeenkomst een verklaring van het fonds is gehecht, dat het bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken.
5. Een gewezen partner met een recht op bijzonder partnerpensioen heeft het recht dit te vervreemden aan een eerdere of latere partner van de overleden deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde, mits:
  - a. het fonds bereid is een eventueel uit die overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken;
  - b. de vervreemding onherroepelijk is; en
  - c. dit wordt overeengekomen bij notarieel verleden akte.

## **ARTIKEL 4.6**

### Wezenpensioen

1. Het jaarlijks wezenpensioen is voor ieder kind gelijk aan 14% van het jaarlijkse ouderdompensioen als bedoeld in artikel 4.1, eerste en tweede lid, met inbegrip van eventuele verhogingen volgens artikel 9.1.
2. In geval van overlijden tijdens de deelneming wordt het verkregen jaarlijks wezenpensioen voor ieder kind verhoogd met 14% van het ouderdompensioen dat over de periode vanaf het tijdstip van overlijden tot de pensioenrichtdatum nog zou kunnen worden opgebouwd. Bij de berekening van dit aanvullende bedrag wordt ervan uitgegaan, dat over die tijd premie zou zijn betaald naar de ten tijde van zijn overlijden voor de deelnemer geldende pensioengrondslag.
3. Het bepaalde in artikel 4.3, vijfde lid, is van toepassing.

4. In geval van overlijden ná de pensioeningangsdatum is het wezenpensioen voor ieder kind van de gepensioneerde gelijk aan 14% van het opgebouwde jaarlijkse ouderdompensioen, met inbegrip van de eventuele verhogingen bedoeld in artikel 9.1.  
Indien de gepensioneerde heeft gekozen voor de hoog/laag-constructie bedoeld in artikel 4.1, vierde lid, heeft de in dat lid bedoelde keuze geen effect op de hoogte van het wezenpensioen.
5. Indien artikel 11.1 toepassing heeft gevonden, ondergaat het wezenpensioen een evenredige verlaging of verhoging. Daarbij zal, indien de gewezen deelnemer overlijdt na de pensioenrichtdatum en zonder dat bepaald is op welke datum het ouderdompensioen zou ingaan, voor de berekening van het wezenpensioen worden aangenomen, dat het ouderdompensioen zou zijn ingegaan op de datum waarop de gewezen deelnemer is overleden.
6. Het wezenpensioen wordt verdubbeld met ingang van de eerste dag van de maand, waarin het kind ouderloos wordt.

#### **ARTIKEL 4.7**

##### Geen of beperkte aanspraak op partner- en/of wezenpensioen

1. Indien de partner en/of wees die de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde opzettelijk van het leven heeft beroofd of de partner en/of wees medeplichtig is bij het opzettelijk van het leven beroven van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde bestaat geen aanspraak op partner- en/of wezenpensioen.
2. Het onder het eerste lid bepaalde is niet van toepassing indien deze toepassing naar het oordeel van het bestuur zou leiden tot bijzondere hardheid.
3. Het bepaalde in dit artikel is van overeenkomstige toepassing ten aanzien van een aanspraak op bijzonder partnerpensioen.

## HOOFDSTUK 5

### Premievrije deelneming wegens arbeidsongeschiktheid

#### ARTIKEL 5.1

##### Gehele of gedeeltelijke premievrije deelneming

1. De deelnemer die vanaf het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn 35% of meer arbeidsongeschikt is volgens de Wet Werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) en op de laatste dag van de *maximum-uitkeringstermijn* in dienst is van een werkgever en daarmee tevens deelnemer is kan een verzoek indienen tot voortzetting van het deelnemerschap zonder premiebetaling. De gehele of een deel van de premie van dit artikel wordt geacht te zijn betaald vanaf het einde van die termijn.
2. A. Zolang de deelnemer volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is (80%-100%) en het verzoek ingewilligd wordt, wordt de hele premie geacht aan het fonds te zijn betaald.  
 B. Zolang de deelnemer gedeeltelijk arbeidsongeschikt is met recht op een loongerelateerde uitkering of een loonaanvullings- of een vervolguitkering uitkering ingevolge de WIA, wordt de premie afhankelijk van het arbeidsongeschiktheidspercentage volgens tabel I voortgezet:

**TABEL I**

Mate van arbeidsongeschiktheid	Percentage voortzetting
65-80%	100%
45-65%	50%
35-45%	25%
25-35%	25 % voorwaardelijk
Nihil-25%	0%

3. De deelnemer die 25% of meer maar minder dan 35% arbeidsongeschikt is, heeft mits de betrokken deelnemer kan aantonen dat er verlies van pensioenopbouw is, recht op premievrije deelneming tot in totaal maximaal drie jaar.
4. De gehele of een deel van de premie, bedoeld in het tweede lid wordt berekend op basis van de pensioengrondslag, die gold onmiddellijk voor de ingangsdatum van de premievrije deelneming. Van de pensioengrondslag bedoeld in de vorige volzin wordt niet meer in aanmerking genomen dan het bedrag van de pensioengrondslag, dat voor de deelnemer zou zijn vastgesteld op basis van een loonbedrag, dat als volgt wordt verkregen:
  - a. uitgegaan wordt van het tot een jaarbedrag herleide loon, waarvan zou zijn uitgegaan als de pensioengrondslag van de deelnemer onmiddellijk voor het begin van de maximum-uitkeringstermijn zou zijn vastgesteld;
  - b. vervolgens wordt het onder a bedoelde loonbedrag verhoogd met het percentage, dat verkregen wordt door het percentage, waarmee het indexcijfer is gestegen, te verhogen met 10.

De pensioengrondslag wordt, zolang de premievrije deelneming voortduurt, op de eerste januari van elk jaar opnieuw vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in artikel 2.1, eerste tot en met vierde lid. Daarbij wordt het loon waarnaar de laatste pensioengrondslag in het voorafgaande kalenderjaar was vastgesteld verhoogd of verlaagd met het indexcijfer.

Het jaarlijkse ouderdomspensioen bedraagt gedurende de premievrije deelneming van de betrokken deelnemer 1,75% van de som van de pensioengrondslagen. Na beëindiging van de premievrije deelneming en volledige reïntegratie in de bedrijfstak wordt het jaarlijks ouderdomspensioen tijdens premievrije deelneming weer verhoogd en vermenigvuldigt met 2,25% gedeeld door 1,75%.

5. De aanspraken en pensioenen, waarop de volledige premievrije deelneming recht geeft, worden vastgesteld op basis van de pensioengrondslag bedoeld in het vierde lid.
6. De aanspraken en pensioenen, waarop de gedeeltelijke premievrije deelneming recht geeft worden met inachtneming van door het bestuur vast te stellen richtlijnen, vastgesteld naar evenredigheid van de pensioenaanspraken, die bij volledige premievrije deelneming zouden ontstaan. Bij de richtlijnen kunnen ook regels worden gesteld voor de gevallen, waarin een werkgever een deelnemer in zijn dienst heeft, die recht heeft op gedeeltelijke premievrije deelneming.

## ARTIKEL 5.2

### Voorwaarden voor premievrije deelneming

Het bepaalde in het vorige artikel vindt slechts toepassing indien de betrokken deelnemer:

- a. recht heeft op een WIA-uitkering of -aanvulling
- b. op de laatste dag van de *maximum-uitkeringstermijn* in dienst is van een werkgever en daarmee tevens deelnemer is
- c. binnen een jaar na het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn een verzoek doet tot toepassing van het in genoemd artikel bepaalde;
- d. de inlichtingen verstrekt, welke het fonds ook voor de toepassing van het in genoemd artikel bepaalde nodig oordeelt.

## ARTIKEL 5.3

### Niet langer van toepassing zijn regeling van premievrije deelneming

1. Het bepaalde in artikel 5.1 is ten aanzien van de betrokken deelnemer niet langer van toepassing:
  - a. zodra hij de pensioendatum bereikt;
  - b. indien hij niet langer ten minste 25% arbeidsongeschikt is;
  - c. indien hij ter zake van een na de ingang van de premievrije deelneming aangevangen arbeids-overeenkomst wordt opgenomen in een andere pensioenvoorziening;
  - d. indien hij niet de inlichtingen verstrekt, welke het fonds voor de verdere toepassing van het in genoemde leden bepaalde nodig oordeelt;
2. In de onder b tot en met d bedoelde gevallen bepaalt het fonds de datum met ingang waarvan het bepaalde in artikel 5.1 ten aanzien van de betrokken deelnemer niet langer van toepassing is. Het bepaalde onder c is niet van toepassing, indien de betrokken deelnemer op de datum van opneming in de andere pensioenvoorziening gedeeltelijk arbeidsongeschikt is.

3. Wanneer van de hier bedoelde gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer, in verband met zijn deelneming in de andere pensioenvoorziening, de som van de aanspraken op grond van premievrije deelneming en premiebetaling elders meer bedraagt dan de aanspraken, die de deelnemer zou verkrijgen bij volledige premievrije deelneming bij het fonds, uitgaand van een jaarlijkse pensioenopbouw van 1,75% van de som van de pensioengrondslagen, dan wordt het meerdere in mindering gebracht op de aanspraken op grond van de premievrije deelneming bij het fonds, met in acht neming van het bepaalde in artikel 5.1, vierde lid. In geval van hele premievrije deelneming blijven de artikelen 5.1 en 5.2 van toepassing, indien de onder c bedoelde andere pensioenvoorziening de pensioenregeling de sector Sociale werkvoorziening van de Stichting Pensioenfonds Werk en (re)Integratie (WRI) is. Alsdan worden de aanspraken op grond van de hele premievrije deelneming met toepassing van door het fonds vast te stellen richtlijnen verminderd met aanspraken op grond van gelijktijdige deelneming in de regeling van de WRI.

## **ARTIKEL 5.4**

### Hardheidsbepaling en aanspraken bij reïntegratie

1. Het fonds is in gevallen van bijzondere hardheid bevoegd te bepalen, dat het bepaalde in artikel 5.1 met ingang van een door het fonds te bepalen datum:
  - a. toepassing vindt ook al zou daarop ingevolge het bepaalde in de artikelen 5.2 en 5.3 niet of niet langer recht bestaan;
  - b. alsnog toepassing vindt, indien de betrokken deelnemer eerst na het einde van de maximum-uitkeringstermijn arbeidsongeschikt wordt ex artikel 5.1, tweede lid, tabel 1;
  - c. weer toepassing vindt, indien de premievrije deelneming is beëindigd omdat de deelnemer niet langer ten minste 25% arbeidsongeschikt was en hij daarna wederom ten minste 25% arbeidsongeschikt wordt.
2. Deze bepaling heeft betrekking op de gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer die recht heeft op een WIA-uitkering en die in het kader van reïntegratie een nieuwe (voltijd of deeltijd) arbeidsovereenkomst aangaat, binnen de bedrijfstak. Het bestuur is op verzoek van de deelnemer bevoegd te bepalen dat de deelnemer extra aanspraken krijgt toegekend boven de aanspraken omschreven in artikel 5.1, zesde lid, indien de deelnemer kan aantonen dat er als gevolg van het aangaan van de arbeidsovereenkomst een terugval van zijn pensioenopbouw zou optreden.

## **ARTIKEL 5.5**

### Samenloop periode van arbeidsongeschiktheid en van werkloosheid

Indien en zolang de gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer een aanvullende loongerelateerde uitkering ingevolge de Werkloosheidswet uit hoofde van een dienstbetrekking bij een aangesloten werkgever ontvangt, wordt hij als volledig arbeidsongeschikte deelnemer aangemerkt. In afwijking van het in de vorige volzin bepaalde wordt de gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer die voordien gedeeltelijk arbeidsongeschikt was (op grond waarvan gedeeltelijk premievrije deelneming was toegekend) als gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer aangemerkt, indien en zolang hij een aanvullende loongerelateerde uitkering ingevolge de Werkloosheidswet uit hoofde van een dienstbetrekking bij een aangesloten werkgever ontvangt. Het bepaalde in het voorgaande geldt slechts indien geen recht bestaat op een FVP-bijdrage als bedoeld in artikel 13.2.

## ARTIKEL 5.6

### Mogelijkheid tot intrekking regeling van premievrije deelneming

De regeling die is vervat in deze paragraaf kan worden ingetrokken of gewijzigd met inachtneming van het bepaalde in artikel 24 der statuten. Alsdan kan tevens worden bepaald, dat met ingang van de datum waarop de regeling vervalt of gewijzigd wordt, het bepaalde in artikel 5.1 niet langer of niet langer ongewijzigd van toepassing is ten aanzien van deelnemers wier volledige of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid voor bedoelde datum was ingetreden. De op dat tijdstip met toepassing van deze paragraaf verworven aanspraken blijven behouden.

## ARTIKEL 5.7

### Bevoegdheid tot verlening van premievrije deelneming bij voortijdig einde deelneming

1. Het fonds is bevoegd te bepalen, dat (een deel van) de premie geacht wordt aan het fonds te zijn betaald vanaf de datum waarop de verplichte deelneming was geëindigd voor een gewezen deelnemer, die:
  - a. arbeidsongeschikt was op de datum waarop wegens het einde van het dienstverband zijn verplichte deelneming in het fonds was geëindigd en
  - b. arbeidsongeschikt is gebleven
    - tot het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn en op dat tijdstip ten minste 25% arbeidsongeschikt blijkt te zijn.
    - tot zijn overlijden voor het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn.
2. Bij toepassing van het bepaalde in het vorige lid wordt:
  - a. de gewezen deelnemer, die de maximum-uitkeringstermijn bereikt, geacht vanaf het einde van de verplichte deelneming in dezelfde mate arbeidsongeschikt te zijn geweest als hij bij het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn blijkt te zijn;
  - b. de gewezen deelnemer die overlijdt voor het einde van de maximum-uitkeringstermijn, geacht vanaf het einde van zijn verplichte deelneming tot zijn overlijden volledig arbeidsongeschikt te zijn geweest.

## ARTIKEL 5.8

### Overgangsbepaling

De WAO blijft van toepassing op de op 31 december 2005 lopende gevallen van premievrije deelneming. De regeling van premievrije deelneming voor de deelnemers die onder de werking van de WAO blijven vallen, blijft van toepassing zolang de WAO op hen van toepassing blijft.

## HOOFDSTUK 6

### Pensioenverevening bij scheiding

#### ARTIKEL 6.1

##### Verevening ouderdomspensioen

1. Dit artikel is van toepassing in geval van echtscheiding en in geval van scheiding van tafel en bed, indien en voorzover de Wet pensioenverevening van toepassing is. Dit houdt onder meer in dat het recht dat de ex-partner zou verkrijgen niet minder is dan het in artikel 66 van de Pensioenwet genoemde bedrag. De Wet Pensioenverevening is niet van toepassing bij de beëindiging van de relatie van partners als bedoeld in artikel 1.2, tweed lid onder c.
2. Voor de toepassing van dit artikel geldt als scheidingsdatum:
  - in geval van echtscheiding: de datum van inschrijving van de beschikking in de registers van de burgerlijke stand;
  - in geval van scheiding van tafel en bed: de datum van inschrijving van de beschikking in het huwelijksgoederenregister, aangewezen in artikel 1:116 van het Burgerlijk Wetboek.
3. De ex-partner van de deelnemer danwel de gepensioneerde krijgt een aanspraak op uitbetaling van een gedeelte van elke uit te betalen termijn van het jaarlijkse ouderdomspensioen mits het fonds binnen twee jaar na de scheidingsdatum de wettelijk voorgeschreven meldingsformulieren heeft ontvangen.
4. Het gedeelte bedoeld in het derde lid bedraagt de helft van het ouderdomspensioen waarop volgens dit pensioenreglement aanspraak zou hebben bestaan indien de deelnemer/ gepensioneerde uitsluitend gedurende de deelnemingsperiode tussen de huwelijksluiting en de scheidingsdatum zou hebben deelgenomen aan het fonds, vermeerderd met de daarop verleende verhogingen ingevolge artikel 9.1.
5. De deelnemer/gepensioneerde en zijn (ex-)partner kunnen bij huwelijkse voorwaarden of in een schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding, afwijken van het gestelde in het vierde lid wat betreft de deelnemingsperiode die bij de berekening in aanmerking wordt genomen en wat betreft het percentage van de berekende aanspraken dat aan de (ex-)partner wordt toegekend. Dit binnen het kader van de in de Wet pensioenverevening gestelde voorwaarden.
6. Het gedeelte van het ouderdomspensioen waarop de (ex-)partner aanspraak heeft, danwel de overeenkomstig artikel 6.2 geconverteerde aanspraak op een eigen ouderdomspensioen, wordt vanaf de scheidingsdatum jaarlijks verhoogd met eenzelfde percentage als waarmee de premievrije aanspraken worden verhoogd. Vanaf de ingangsdatum van het pensioen worden verhogingen verleend conform de ingegane pensioenen.
7. De uitkering van een op basis van dit artikel toegekende aanspraak gaat in op de ingangsdatum van het ouderdomspensioen van de deelnemer, danwel in geval van conversie als bedoeld in artikel 6.2 op de eerste van de maand waarin de (ex-)partner de 65-jarige leeftijd bereikt. De uitkering gaat echter niet eerder in dan met ingang van de eerste dag van de maand volgend op de datum waarop het meldingsformulier is ontvangen.
8. Indien geen conversie als bedoeld in artikel 6.2 heeft plaatsgevonden wordt met ingang van de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de (ex-)partner, doch niet eerder dan vanaf de pensioenrichtdatum, het gehele ouderdomspensioen aan de gepensioneerde uitbetaald.

9. Indien conversie als bedoeld in artikel 6.2 heeft plaatsgevonden is het bestuur bevoegd om in het kader van waardeoverdracht de aanspraken op eigen ouderdomspensioen van de (ex-)partner te vervangen door de uitkering van een bedrag ineens. Hierbij gelden de gelijke voorwaarden als genoemd in artikel 5.3.
10. Het fonds verstrekt de deelnemer/gepensioneerde en zijn/haar (ex-)partner een opgave van de aanspraken die op grond van dit artikel zijn verkregen.
11. Het fonds kan de voor de toepassing van dit artikel gemaakte kosten in rekening brengen van de deelnemer/gepensioneerde en zijn/haar (ex-)partner.
12. Dit artikel is van overeenkomstige toepassing in geval van beëindiging van een geregistreerd partnerschap als bedoeld in artikel 1.2, derde lid onder b. In plaats van “de huwelijkssluiting” wordt dan gelezen “het aangaan van het geregistreerd partnerschap” en in plaats van “huwelijkse voorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst gesloten met het oog op de scheiding” wordt dan gelezen “partnerschapsvoorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst gesloten met het oog op de beëindiging van het geregistreerd partnerschap”.

## **ARTIKEL 6.2**

### Conversie

1. Het recht van de (ex-)partner op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen kan tezamen met het recht op bijzonder partnerpensioen worden geconverteerd in een recht op eigen ouderdomspensioen op naam van de ex-partner, onder de voorwaarden als omschreven in artikel 5 van de Wet pensioenverevening. De deelnemer en de ex-partner dienen dit gezamenlijk bij huwelijkse voorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding overeen te komen. Deze overeenkomst is slechts geldig indien het fonds zijn schriftelijke goedkeuring aan de overeenkomst hecht. De conversie moet voor het fonds verzekeringstechnisch neutraal zijn. Het bestuur van het fonds kan aan zijn goedkeuring voorwaarden verbinden.
2. Conversie, als omschreven in het vorige lid, heeft geen invloed op de hoogte van het wezenpensioen, het partnerpensioen ten gunste van een nieuwe partner van de deelnemer en de opbouw van het ouderdomspensioen door de deelnemer na de scheidingsdatum. Deze worden vastgesteld alsof de (ex-)partner de aanspraak op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen en de aanspraak op bijzonder partnerpensioen heeft behouden.

## HOOFDSTUK 7

### Waardeoverdracht

#### ARTIKEL 7.1

##### Plicht tot waardeoverdracht

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

#### ARTIKEL 7.2

##### Bevoegdheid tot waardeoverdracht

Bij een verzoek om inkomende of uitgaande waardeoverdracht die niet onder de plicht tot waardeoverdracht valt, is het fonds bevoegd mee te werken aan de waardeoverdracht. Het fonds is bevoegd een opslag wegens dekkingsgraad te vragen. De verdere afhandeling van de bevoegdheid tot waardeoverdracht vindt plaats volgens de artikelen 75, 78, 87, 88, 90 en 92 van de Pensioenwet.

### ARTIKEL 7.3

#### Verval van aanspraken na waardeoverdracht

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

### ARTIKEL 7.4

#### Inkomende waardeoverdracht

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

### ARTIKEL 7.5

#### Collectieve waardeoverdracht

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

### ARTIKEL 7.6

#### Aanwending levenslooptegoed

De (gewezen) deelnemer kan het saldo op zijn levensloopregeling, aanwenden voor de inkoop van extra pensioen overeenkomstig door het bestuur – gehoord de actuaaris - vastgestelde normen. De aanwending als bedoeld in de vorige volzin is mogelijk voor zover het pensioen na de inkoop blijft binnen de in of krachtens Hoofdstuk II van de Wet op de Loonbelasting 1964 gestelde begrenzingsen. De extra aanspraken op ouderdomspensioen vormen premievrije aanspraken op ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 8.1 van dit pensioenreglement, waarop het bepaalde in dit reglement van overeenkomstige toepassing is.

## HOOFDSTUK 8

### Slapersrechten

#### ARTIKEL 8.1

##### Aanspraken bij beëindiging van de deelneming anders dan door overlijden of het ingaan van het ouderdomspensioen

In dit artikel wordt onder beëindiging van de deelneming verstaan:

het beëindigen van de pensioenvererving op basis van dit pensioenreglement anders dan door:

- a. het overlijden van de deelnemer; of
  - b. het ingaan van het ouderdomspensioen.
1. Bij beëindiging van de deelneming behoudt de gewezen deelnemer de tot dat moment opgebouwde pensioenaanspraken volgens het bepaalde in:
    - a. artikel 4.1 (ouderdomspensioen);
    - b. artikel 4.3 (partnerpensioen);
    - c. artikel 4.5 (bijzonder partnerpensioen);
    - d. artikel 4.6 (wezenpensioen).
  2. De pensioenaanspraak als bedoeld in het eerste lid dient op het moment van beëindiging van de deelneming volledig te zijn gefinancierd.
  3. Op de pensioenaanspraken als bedoeld in lid 1 is van toepassing het bepaalde in:
    - artikel 4.1.A en artikel 4.1, vierde lid, (uitruilmogelijkheden en hoog/laag-constructie)
    - Hoofdstukken 6, (Pensioenverevening bij scheiding)
    - Hoofdstuk 7, (Waardeoverdracht)
    - Hoofdstuk 9 (Voorwaardelijke toeslagverlening en vergoedingen)
    - De Hoofdstukken 11, met uitzondering van artikel 11.1, zesde lid, tot en met artikel 13 (Ingangs- en einddata pensioen, aanvraag en uitbetaling pensioen en Overige bepalingen) met uitzondering van artikel 13.5, eerste en tweede lid (informatieverstrekking).

## HOOFDSTUK 9

### Voorwaardelijke toeslagverlening en vergoedingen

#### ARTIKEL 9.1

##### Voorwaardelijke toeslagverlening van pensioenrechten

Op de pensioenen en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal het indexcijfer. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd

#### ARTIKEL 9.2

##### Vergoeding in het kader van de Zorgverzekeringswet

Het bestuur is, afhankelijk van de middelen van het fonds en gehoord de actuaris, bevoegd te bepalen dat er in de periode vóór de pensioenrichtdatum een vergoeding wordt verleend in het kader van de Zorgverzekeringswet. De hoogte van de vergoeding, uitgedrukt in een voor alle pensioengerechtigden gelijk percentage van het vervroegd ingegane Ouderdomspensioen, wordt jaarlijks door het bestuur vastgesteld.

## HOOFDSTUK 10

### Regelingen van voortzetting van de geëindigde verplichte deelneming

#### ARTIKEL 10.1

##### Voortzetting van de deelneming

1. Indien de deelneming eindigt anders dan door overlijden en vóór het bereiken van de pensioeningangsdatum is het fonds bevoegd in daarvoor naar zijn oordeel in aanmerking komende gevallen toe te staan, dat de gewezen deelnemer de deelneming met in achtneming van het bepaalde in artikel 54 van de Pensioenwet voor maximaal drie jaar voor eigen rekening voortzet. Een dergelijk verzoek moet worden gedaan binnen drie maanden na het einde van de deelneming. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:
  - de deelneming moet tot aan de beëindigingsdatum ten minste drie jaar hebben geduurd;
  - de pensioenregeling wordt ongewijzigd voortgezet;
  - de voortzetting voor eigen rekening is niet mogelijk indien betrokkene van een andere fiscaal gefaciliteerde oudedagsvoorziening gebruik maakt;
  - de voortzetting voor eigen rekening mag niet plaatsvinden in de periode van drie jaren voorafgaande aan de pensioenrichtdatum, tenzij betrokkene aannemelijk maakt dat hij om medische redenen het dienstverband heeft beëindigd.
2. Indien de werknemer na het ontslag bij een aangesloten werkgever een uitkering ontvangt die bedoeld is de gedeerde inkomsten in verband met het beëindigde dienstverband te vervangen, en de uitkering vloeit voort uit een regeling die is afgesproken tussen werkgever(s) en werknemer(s), dan is, in uitzondering op het bepaalde in lid 1, vrijwillige voortzetting mogelijk zolang de betreffende uitkering voortduurt.
3. Aan de inwilliging van een verzoek als bedoeld in het eerste lid kan het fonds nadere voorwaarden verbinden. Het verzoek kan ook worden toegestaan voor een bepaalde tijd, welke nadien kan worden verlengd. De periode van vrijwillige voortzetting mag in totaal de maximale duur van drie jaar niet overschrijden.
4. De Inactieve deelnemer is voor de voortgezette deelneming dezelfde premie verschuldigd als die welke geldt met toepassing van artikel 3.1 bij verplichte deelneming. Het bedrag van de pensioengrondslag wordt daarbij vastgesteld op basis van het loon dat op overeenkomstige wijze wordt vastgesteld als in artikel 5.1, vierde lid, is bepaald ten aanzien van het loon tijdens de premievrije deelneming in verband met arbeidsongeschiktheid. Daarbij wordt echter geen rekening gehouden met het bepaalde in de tweede volzin van genoemde bepaling en wordt in plaats van "premievrije deelneming" gelezen "voortgezette deelneming".
5. Het fonds bepaalt op welke wijze, in welke termijnen en op welke tijdstippen de terzake van de voortgezette deelneming aan het fonds verschuldigde premie aan het fonds moet worden voldaan, met dien verstande dat de premie ten minste per maand aan de inactieve deelnemer die vrijwillig voortzet in rekening wordt gebracht.
6. De bepalingen van dit pensioenreglement met uitzondering van hoofdstukken 3 en 14 en artikel 1.1, eerste en derde lid, zijn op de voortgezette deelneming van toepassing. Daarbij wordt de gedeeltelijke, of volledige premievrije deelneming in de ouderdomspensioenregeling bedoeld in artikel 5.1, eerste en tweede lid, verleend vanaf het tijdstip waarop de Inactieve deelnemer onafgebroken 104 weken, eventueel verlengd met inachtname van artikel 7:629 van het Burgerlijk Wetboek, ongeschikt tot het verrichten van zijn arbeid is geweest. Er wordt een periode van minder dan 104 weken in acht worden genomen, indien door het UWV eerder is vast komen te staan dat de deelnemer volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is.

7. De voortzetting van de deelneming eindigt:
  - a. indien de voortzetting voor een bepaalde tijd is toegestaan, door het verstrijken van die tijd van maximaal drie jaar, doch ten laatste op de datum waarop de deelnemer de 62-jarige leeftijd heeft bereikt;
  - b. door opzegging door de inactieve deelnemer of het fonds bij aangetekend schrijven, met een opzegtermijn van drie maanden;
  - c. indien de verschuldigde premie niet op de vervaldag is voldaan, met ingang van een door het bestuur te bepalen tijdstip;
  - d. zodra de inactieve deelnemer komt te behoren tot de kring van personen, die hetzij krachtens de wet, hetzij krachtens enige bepaling van een collectieve arbeidsovereenkomst, een regeling van lonen en andere arbeidsvoorwaarden of een ondernemingspensioenregeling verplicht zijn tot deelneming in het fonds of in een andere pensioenregeling;
  - e. door het overlijden van de inactieve deelnemer;
  - f. door het ingaan van het ouderdomspensioen en in ieder geval bij het bereiken van de pensioenrichtdatum.

## ARTIKEL 10.2

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

1. Dit artikel is alleen nog van toepassing voor de gewezen deelnemer die vóór 31 december 2010 werkloos is geworden. De gewezen deelnemer die op of na 1 januari 2011 werkloos in de zin van de Werkloosheidswet (WW) is geworden en in aanmerking komt voor een WW-uitkering, komt niet meer in aanmerking voor een FVP-bijdrage. Deze gewezen deelnemer heeft recht om de pensioenregeling voor eigen rekening geheel of voor de helft voort te zetten, conform de bepalingen van artikel 10.1. In dit artikel en in artikel 10.3 wordt verstaan onder:
  - a. FVP:
 

de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet van 2 juli 1998, houdende privatisering Fonds Voorheffing Pensioenverzekering;
  - b. werkloze werknemer:
 

de gewezen deelnemer, die als werkloze werknemer wordt aangemerkt in artikel 1, onderdeel e, van het Bijdragereglement 1999;
  - c. FVP-voortzettingsbijdrage:
 

de in artikel 2, eerste lid, van het Bijdragereglement 1999 bedoelde bijdrage;
  - d. FVP-koopsombijdrage:
 

de in artikel 2, tweede lid, van het Bijdragereglement 1999 bedoelde bijdrage;
  - e. eerste werkloosheidsdag:
 

de in artikel 1, onderdeel h, van het Bijdragereglement 1999 bedoelde dag;
  - f. nabestaande:
 

de (bijzondere) partner van de overleden werkloze werknemer die op de eerste werkloosheidsdag de leeftijd van 40 jaar nog niet heeft bereikt;
  - g. nabestaandenpensioen:
 

het (bijzondere) partnerpensioen ten behoeve van de partner;
  - h. werkloosheidsuitkering:
 

de in artikel 1, onderdeel g, van het Bijdragereglement 1999 bedoelde uitkering.

2. Indien en zolang de werkloze werknemer, die op de eerste werkloosheidsdag de 40-jarige leeftijd heeft bereikt, in aanmerking komt voor een werkloosheidsuitkering en op grond daarvan recht heeft op een FVP-voorzettingsbijdrage, wordt zijn deelneming in de verplichte ouderdomspensioenregeling van het fonds voortgezet overeenkomstig het bepaalde in artikel 10.1 (hierna te noemen: FVP-voortzetting), met dien verstande dat de aanspraken die voortvloeien uit de FVP-voortzetting worden vastgesteld aan de hand van de daadwerkelijk van het FVP ontvangen voorzettingsbijdrage. De FVP-voortzetting vindt alleen plaats wanneer de werkloze werknemer zijn recht op de FVP-voorzettingsbijdrage geldend heeft gemaakt.
3. Wanneer aan de werkloze werknemer premievrije deelneming is verleend in verband met arbeidsongeschiktheid, dan wel wanneer hij naast de deelneming op grond van de FVP-voortzetting, tevens actieve deelnemer is in het fonds, dan wel in een andere pensioenvoorziening, op grond van een (gedeeltelijk) dienstverband, vindt de genoemde (premielvrije) deelneming bij het fonds plaats rekening houdend met de FVP-voorzettingsbijdrage en wordt het in de vorige volzin bedoelde verschil niet of slechts gedeeltelijk door het fonds aangevuld.
4. Indien het recht op een werkloosheidsuitkering eindigt in verband met het ontvangen van een uitkering krachtens de Ziektewet, wordt de FVP-voortzetting - zoals deze laatstelijk van toepassing was - gecontinueerd zolang er recht bestaat op de Ziektewetuitkering. De premie hiervoor komt voor rekening van het fonds.
5. De inactieve deelnemer als bedoeld in het vierde lid, die bij het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn 25% of meer arbeidsongeschikt is, heeft - ongeacht of de in lid 4 bedoelde voortzetting heeft plaatsgevonden - vanaf het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn recht op toepassing van het bepaalde in artikel 5.

### **ARTIKEL 10.3**

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

De nabestaande die recht heeft op een FVP-koopsombijdrage en dit recht ook geldend heeft gemaakt, komt in aanmerking voor een nabestaandenpensioen conform het bepaalde in Hoofdstuk 4. De wees van de overleden werkloze werknemer bedoeld in het eerste lid, sub f, komt in aanmerking voor wezenpensioen conform het bepaalde in artikel 4.6. Daarbij wordt ervan uitgegaan dat de werkloze werknemer (als deelnemer) is overleden op de dag voorafgaand aan de eerste werkloosheidsdag. Indien de FVP-koopsombijdrage niet voldoende is voor volledige inkoop van het betreffende nabestaandenpensioen alsmede het wezenpensioen, komt het ontbrekende deel van de koopsom voor rekening van het fonds.

## HOOFDSTUK 11

### Ingangs- en einddata pensioen

#### ARTIKEL 11.1

##### Ingangs- en einddatum ouderdomspensioen

1. Het ouderdomspensioen van de deelnemer of gewezen deelnemer gaat in op de pensioenrichtdatum en het eindigt op de laatste dag van de maand, waarin de pensioengerechtigde overlijdt.
2. Op verzoek van de actieve deelnemer en de gewezen deelnemer is het fonds bevoegd te bepalen dat het ouderdomspensioen ingaat vóór de pensioenrichtdatum, doch niet vóór het bereiken van de 60-jarige leeftijd. In deze gevallen wordt het ouderdomspensioen verlaagd aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel en met inachtneming van de uitgangspunten zoals opgenomen in bijlage I bij dit reglement. De tabel met vervroegingsfactoren is vastgesteld met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen en is opgenomen in bijlage IV bij dit reglement.
3. Vervroeging van het ouderdomspensioen als bedoeld in het tweede lid is slechts mogelijk indien en voorzover de dienstbetrekking door pensionering wordt beëindigd. De gewezen deelnemers kunnen van de mogelijkheid tot vervroeging gebruik maken, als zij ten opzichte van het fonds aantonen dat de lopende dienstbetrekking op de pensioeningangsdatum in verband met pensionering is geëindigd en de fiscus op grond van de aangetoonde situatie geen claim zal neerleggen bij het fonds.
4. Een verzoek tot vervroeging dient uiterlijk 3 maanden vóór de gewenste datum van ingang bij het fonds te worden ingediend. Een verzoek tot uitstel dient uiterlijk drie maanden vóór de pensioeningangsdatum bij het fonds te worden ingediend.
5. Vervroeging van de ingangsdatum van het ouderdomspensioen is slechts mogelijk, voor zover door deze vervroeging de aanspraak op jaarlijks ouderdomspensioen niet lager wordt dan het bedrag bedoeld in artikel 66, vijfde lid, van de Pensioenwet.
6. Op verzoek van de actieve deelnemer is het fonds bevoegd te bepalen dat het ouderdomspensioen ingaat na de pensioenrichtdatum. Uitstel is alleen mogelijk voorzover de deelnemer zijn dienstbetrekking voortzet. In deze gevallen wordt het ouderdomspensioen verhoogd aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel. De tabel met uitstelfactoren is vastgesteld met in achtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen en is opgenomen in bijlage IV bij dit pensioenreglement. Het ouderdomspensioen gaat in ieder geval in zodra het maximum bedoeld in artikel 18a, vierde lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 wordt bereikt.

## ARTIKEL 11.2

### Deeltijdpensionering

1. De actieve deelnemer heeft de mogelijkheid zijn pensioeningangsdatum slechts gedeeltelijk in te laten gaan. Voor het resterende gedeelte blijft hij werkzaam binnen de bedrijfstak als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de statuten en bouwt hij pensioen op. Dit heet deeltijdpensionering. Een verzoek hiertoe dient uiterlijk drie maanden voor de ingangsdatum van het deeltijdpensioen bij het fonds te worden ingediend.
2. Deeltijdpensioen gaat niet eerder in dan bij het bereiken van de 60-jarige leeftijd.
3. De ingangsdatum kan niet later zijn dan de datum waarop het totale pensioen het fiscale maximum bereikt. In dit kader wordt verwezen naar het bepaalde in artikel 11.1, zesde lid.
4. De actieve deelnemer of gewezen deelnemer heeft op het moment van keuze voor het deeltijdpensioen de mogelijkheid te kiezen voor 1, 2, 3 of 4 dag(en) deeltijdpensioen. Een eenmaal gekozen invulling van deeltijdpensioen kan niet meer naar beneden worden bijgesteld. Afhankelijk van de gekozen ingangsdata worden de pensioenen als bedoeld in artikel 11.1, tweede lid, respectievelijk het pensioen als bedoeld in artikel 11.1, vierde lid, verlaagd of verhoogd. Dit gebeurt op dezelfde wijze als bij vervroeging en uitstel van het volledige pensioen. Een ingaand pensioen mag nooit minder bedragen dan het wettelijke minimumbedrag voor afkoop wegens geringheid als bedoeld in artikel 12.2.2 van dit reglement.
5. Na aanvang van het deeltijdpensioen kan de actieve of gewezen deelnemer nog eenmaal kiezen voor uitbreiding van het deeltijdpensioen. Deze uitbreiding kan alleen met ingang van de eerste dag van de maand gebeuren.  
De keuze tot uitbreiding betreft uitsluitend:
  - van 1 dag deeltijdpensioen naar 2, 3 of 4 dagen deeltijdpensioen of naar voltijdpensioen of
  - van 2 dagen deeltijdpensioen naar 3 of 4 dagen deeltijdpensioen of naar voltijdpensioen of
  - van 3 dagen deeltijdpensioen naar 4 dagen deeltijdpensioen of naar voltijdpensioen of
  - van 4 dagen deeltijdpensioen naar voltijdpensioen.

De keuze is eenmalig en onherroepelijk en moet uiterlijk 3 maanden vóór de pensioeningangsdatum schriftelijk aan het fonds worden kenbaar gemaakt, conform het bepaalde in artikel 12.1, eerste lid.

Uiterlijk op de pensioenrichtdatum moet het ouderdomspensioen van de gewezen deelnemer volledig ingaan. Een actieve deelnemer kan kiezen voor uitstel als bedoeld in artikel 11.1, zesde lid. In geval van uitstel kan het ouderdomspensioen ook na de pensioenrichtdatum nog volledig ingaan.
6. Het gedeelte van het pensioen dat ingaat op de pensioenrichtdatum wordt berekend overeenkomstig het bepaalde in artikel 4.1, eerste lid. Het gedeelte van het pensioen dat ingaat vóór, respectievelijk het gedeelte dat ingaat na, de pensioenrichtdatum wordt herrekend overeenkomstig het bepaalde in artikel 11.1, tweede lid, respectievelijk 11.1, zesde lid, naar rato van het gedeelte waarvoor het pensioen ingaat.
7. Indien de actieve deelnemer het deeltijdpensioen wil combineren met het gedeeltelijk voortzetten van de arbeidsovereenkomst, dan moet het fonds vóór de ingangsdatum van het gedeeltelijke pensioen op de hoogte worden gesteld door de werkgever van de actieve deelnemer van de gewijzigde arbeidsovereenkomst

7. Voor het gedeelte dat de actieve deelnemer niet met pensioen gaat, blijft zijn dienstverband van kracht. Over dit gedeelte vindt dekking en opbouw van pensioen plaats conform deeltijdarbeid. Dit staat beschreven in artikel 4.2. De opbouw van het pensioen wordt gebaseerd op de gekozen ingangsdatum van het resterende pensioen.

### **ARTIKEL 11.3**

#### Ingangs- en einddata partnerpensioen

1. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand, waarin de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde overlijdt. Het eindigt op de laatste dag van de maand, waarin de partner overlijdt.
2. Met het overlijden van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde wordt gelijkgesteld diens vermoedelijk overlijden. Het partnerpensioen wordt ingetrokken, zodra blijkt, dat de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde, die vermoed werd overleden te zijn, leeft.

### **ARTIKEL 11.4**

#### Ingangs- en einddata wezenpensioen

1. Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand, waarin de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde overlijdt. Het wezenpensioen eindigt op de laatste dag van de maand, waarin het kind de 18-jarige leeftijd bereikt. Het wezenpensioen eindigt voorts op de laatste dag van de maand, waarin het kind overlijdt.
2. Met het overlijden van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde wordt gelijkgesteld diens vermoedelijk overlijden. Het wezenpensioen wordt ingetrokken, zodra blijkt, dat de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde, die vermoed werd overleden te zijn, leeft.

## HOOFDSTUK 12

### Aanvraag en uitbetaling pensioen

#### ARTIKEL 12.1

##### Aanvragen en toekenning van pensioen

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

#### ARTIKEL 12.2.1

##### Uitbetaling van pensioen

1. Het jaarlijkse pensioen wordt uitgekeerd in maandelijkse termijnen, voor het eerst aan het einde van de kalendermaand, waarin het is ingegaan.
2. Elke maandelijkse termijn bedraagt een twaalfde van het jaarlijkse pensioen.
3. Het jaarlijkse pensioen wordt in veelvoud van twaalf cent naar boven afgerond.
4. In afwijking van het voorgaande kan het bestuur bepalen dat een pensioen in driemaandelijkse termijnen wordt uitgekeerd, indien de maandelijkse termijnen van het pensioen minder zijn dan een door het bestuur bepaald bedrag.

#### ARTIKEL 12.2.2

##### Afkoop; algemene bepalingen

1. Wettelijk is afkoop bij het fonds slechts mogelijk in geval van:
  - klein pensioen bij einde deelneming (artikel 12.2.3);
  - klein partnerpensioen bij ingang (artikel 12.2.4);
  - klein wezenpensioen bij ingang (artikel 12.2.5);
  - klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding (artikel 12.2.6);
  - fiscaal bovenmatig pensioen (artikel 12.2.7);
  - korting van de pensioenen en aanspraken door het fonds als de technische voorzieningen en het minimaal vereiste vermogen niet meer volledig zijn gedekt.
2. In de pensioenovereenkomst en het uitvoeringsreglement is het recht op afkoop van kleine pensioenen niet beperkt of uitgesloten. Het fonds conformeert zich bij afkoop van kleine pensioenen aan het wettelijk minimumbedrag als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet. In 2007 bedraagt het minimumbedrag € 400,- op jaarbasis. Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd volgens artikel 66, lid 8, van de Pensioenwet. Eenvoudigheidshalve wordt in dit pensioenreglement gesproken over kleine pensioenen. De hoogte van de pensioenen wordt bepaald inclusief de verleende indexaties.

3. In de artikelen 12.2.3 tot en met 12.2.6 wordt aangegeven, dat afkoop binnen de termijn van 6 maanden zonder toestemming van betrokkene kan gebeuren. Indien de afkoop niet binnen de termijn van zes maanden plaatsvindt, zal tot periodieke uitkering worden overgegaan, tenzij betrokkene na afloop van genoemde termijn alsnog instemt met afkoop.
4. Of een jaarlijks pensioen onder het wettelijk minimumbedrag ligt wordt beoordeeld op het toetsmoment. In de artikelen 12.2.3 tot en met 12.2.6 is aangegeven op welk tijdstip dit toetsmoment ligt. Het is mogelijk dat het jaarlijks pensioenbedrag na het toetsmoment onder het wettelijk minimumbedrag komt te liggen. Dit wordt beoordeeld naar de situatie op de eerste januari van dat jaar, Het fonds kan in dat geval het pensioen met instemming van de gewezen deelnemer of gepensioneerde afkopen.
5. Op de afkoopsom worden de wettelijke inhoudingen in mindering gebracht.
6. De toe te passen afkoopfactoren zijn vastgesteld op basis van collectief actuariële gelijkwaardigheid en zijn opgenomen in een bijlage V achter dit reglement. Bij de afkoop wordt geen onderscheid gemaakt tussen mannen en vrouwen. De afkoopfactoren zijn voor deelnemers en gewezen deelnemer dezelfde.
7. Elk beding strijdig met de hiervoor genoemde wettelijk afkoopmogelijkheden is nietig.

### **ARTIKEL 12.2.3**

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

1. Het fonds kan een klein ouderdomspensioen van de gewezen deelnemer na einde deelneming anders dan door overlijden afkopen. Afkoop kan op zijn vroegst 2 jaar na beëindiging van de deelneming plaats hebben.
2. Als binnen de termijn van 2 jaar:
  - de pensioeningangsdatum wordt bereikt of
  - een verzoek tot waardeoverdracht wordt gedaan,dan kan de afkoop resp. overdracht vóór het einde van de 2-jaarstermijn plaatsvinden.
3. Het toetsmoment of sprake is van een klein ouderdomspensioen is het tijdstip van beëindiging van de deelneming, tenzij de pensioendatum vóór het einde van de 2-jaarstermijn ligt. In dat geval is het toetsmoment conform artikel 66, lid 1, van de Pensioenwet de pensioeningangsdatum.
4. Het fonds informeert de gewezen deelnemer binnen 6 maanden na afloop van de termijn van 2 jaar over de afkoop en gaat ook binnen 6 maanden tot uitbetaling over. Het fonds informeert de gepensioneerde binnen 6 maanden na de pensioendatum over de afkoop en gaat ook binnen 6 maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van 6 maanden is voor de afkoop toestemming van de gewezen deelnemer of de gepensioneerde nodig.
5. Als een ouderdomspensioenaanspraak wordt afgekocht, worden ook de meeverzekerde aanspraken op partner- en wezenpensioen afgekocht. De afkoopsom van het bijzonder partnerpensioen wordt aan de gewezen partner ter beschikking gesteld.

#### **ARTIKEL 12.2.4**

##### Afkoop klein partnerpensioen bij ingang

1. Het fonds kan een klein partnerpensioen en eventuele andere pensioenrechten van de nabestaanden bij de ingang van het partnerpensioen afkopen. Toetsmoment of sprake is van klein partnerpensioen is de ingangsdatum van het partnerpensioen..
2. Het fonds informeert de partner binnen 6 maanden na de ingangsdatum van het partnerpensioen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van 6 maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van 6 maanden is voor de afkoop toestemming van de partner nodig.
3. De afkoopsom van het partnerpensioen wordt aan de partner ter beschikking gesteld.

#### **ARTIKEL 12.2.5**

##### Afkoop klein wezenpensioen bij ingang

1. Het fonds kan een klein wezenpensioen en eventuele andere pensioenrechten van de wees bij de ingang van het wezenpensioen afkopen. Toetsmoment of sprake is van een klein wezenpensioen is de ingangsdatum van het wezenpensioen.
2. Het fonds informeert de wees binnen 6 maanden na de ingangsdatum van het wezenpensioen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van 6 maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van 6 maanden is voor de afkoop toestemming van de wees nodig.
3. De afkoopsom van het wezenpensioen wordt aan de wees ter beschikking gesteld.

#### **ARTIKEL 12.2.6**

##### Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding

1. Het fonds kan het kleine bijzondere partnerpensioen van de gewezen partner afkopen. Bijzonder partnerpensioen komt voor afkoop in aanmerking als de uitkering van het bijzonder partnerpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder zal bedragen dan het minimumbedrag.
2. Het fonds informeert de gewezen partner binnen 6 maanden na de melding van de scheiding over de afkoop en gaat ook binnen 6 maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van 6 maanden is voor de afkoop toestemming van de gewezen partner nodig.

#### **ARTIKEL 12.2.7**

##### Afkoop van fiscaal bovenmatig pensioen

1. Het fonds kan fiscaal bovenmatig pensioen afkopen. Daarbij wordt de bovenmatigheid beoordeeld op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan het tijdstip:
  - van pensioeningang of

- waarop de deelnemer of gewezen deelnemer ophoudt binnenlandse belastingplichtige te zijn, Hierbij worden de desbetreffende bepalingen van de Wet op de loonbelasting 1964 in achtgenomen.
2. De afkoopsom van het af te kopen deel van het pensioen wordt aan de deelnemer of de gewezen deelnemer ter beschikking gesteld met uitzondering van de afkoopsom van het bijzondere partnerpensioen die ter beschikking wordt gesteld aan de gewezen partner.

## HOOFDSTUK 13

### Overige bepalingen

#### ARTIKEL 13.1

##### Bijzondere voorzieningen voor werknemers jonger dan 21 jaar

1. Indien een werknemer, in dienst van een aangesloten werkgever waaraan geen vrijstelling als bedoeld in Hoofdstuk 14 is verleend, of die een zodanig verzoek heeft ingediend, overlijdt vóór het bereiken van de 21-jarige leeftijd, heeft zijn/haar partner aanspraak op een jaarlijks partnerpensioen als bedoeld in Hoofdstuk 4 dat berekend wordt alsof de werknemer wel de 21-jarige leeftijd bereikt heeft op de datum van overlijden. Het aantal deelnemersjaren wordt gesteld op 38. Tevens bestaat recht op wezenpensioen alsof de overleden werknemer wel de 21-jarige leeftijd bereikt zou hebben op het moment van overlijden.
2. Het bepaalde in de artikelen 4.2 en 4.6 is van overeenkomstige toepassing.

#### ARTIKEL 13.2

##### Bijzondere regelingen

1. Het bestuur kan op verzoek van een aangesloten werkgever:
  - a. voor de werknemers of een bepaalde groep van werknemers, als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onder a, van de statuten en in dienst van de aangesloten werkgever, aanspraken op ouderdoms-, partner- en wezenpensioen verzekeren, welke kunnen afwijken van de in hoofdstuk 4, geregelde voorzieningen, of
  - b. voor de deelnemers of een bepaalde groep van deelnemers als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onder b, van de statuten en in dienst van de aangesloten werkgever aanspraken op ouderdoms-, partner- en wezenpensioen verzekeren naast de aanspraken, welke voortvloeien uit de toepassing van hoofdstuk 4,een en ander tegen betaling van periodieke premies of koopsommen en op door het bestuur vastgestelde overige voorwaarden.
2. Behoudens de bevoegdheid met de aangesloten werkgever overeen te komen dat op verzekeringen ingevolge het eerste lid, onder a, de bepalingen van de voorgaande artikelen van dit pensioenreglement van toepassing zullen zijn, stelt het bestuur gehoord de actuaris, tarieven vast voor de bijzondere regelingen. Het bestuur is bevoegd, gehoord de actuaris, deze tarieven te wijzigen. Een gewijzigd tarief is ook van toepassing op de vóór de wijziging van het tarief ingevolge dit artikel afgesloten verzekeringen, doch niet eerder dan zes maanden na het tijdstip, waarop het nieuwe tarief aan de belanghebbende is meegedeeld.
3. Het bestuur geeft aan de betrokken deelnemers bewijsstukken af van de ingevolge dit artikel toegekende rechten op pensioen.

### ARTIKEL 13.3

#### Samenvoeging van aanspraken ingevolge het vervallen pensioenreglement met aanspraken ingevolge hoofdstuk 4

De aanspraken bedoeld in Hoofdstuk 4 worden verhoogd met de aanspraken bedoeld in Hoofdstuk 15 van dit pensioenreglement.

### ARTIKEL 13.5.1

#### Informatieverstrekking algemeen

1. De informatie wordt schriftelijk verstrekt tenzij de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner instemt met elektronische verstrekking.
2. Bij het verstrekken van de schriftelijke informatie kan het fonds zich houden aan het laatst hem bekende adres. Blijkt dit adres onjuist te zijn, dan doet het fonds navraag bij de gemeentelijke basisadministratie in de laatst bekende woonplaats. De hiermee gepaard gaande kosten kan het fonds in rekening brengen bij de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner. Deze kosten kunnen niet direct in mindering worden gebracht op de uitkering.
3. Indien de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner heeft ingestemd met elektronische verstrekking van informatie en het bij het fonds bekende adres voor deze elektronische verstrekking blijkt onjuist, verstrekt het fonds de informatie schriftelijk.
4. Het fonds is bevoegd kosten in rekening te brengen voor het verstrekken van de informatie als bedoeld in artikel 13.5.6, eerste lid, onderdelen b tot en met d, en vierde lid, en artikel 13.5.11 De overige informatie wordt kosteloos verstrekt.  
De informatie op grond van artikel 13.5.6, derde lid, wordt eveneens kosteloos verstrekt.
5. De informatie over toeslagverlening, als bedoeld in artikel 13.5.2, eerste lid, onderdeel c, artikel 13.5.3, onderdeel c, artikel 13.5.4, onderdeel b, artikel 13.5.5, eerste lid, onderdeel b, artikel 13.5.7, onderdeel b, artikel 13.5.8, eerste lid, onderdeel b, artikel 13.5.9, onderdeel c, en artikel 13.5.10, eerste lid, onderdeel c, heeft betrekking op:
  - a. het ambitieniveau en de voorwaarden die gelden bij de toeslagverlening;
  - b. de wijze van financiering van voorwaardelijke toeslagverlening en, indien is gekozen voor financiering door het creëren van technische voorzieningen, de hoogte van de voorziening in relatie tot de benodigde voorziening;
  - c. de verwachtingen ten aanzien van toekomstige toeslagverlening; en
  - d. de toeslagverlening over de afgelopen drie jaar waarbij wordt aangegeven of dit in overeenstemming met het gepresenteerde toeslagenbeleid is geweest.

### ARTIKEL 13.5.2

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

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

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

### **ARTIKEL 13.5.3**

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

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

- a. een opgave van de verworven pensioenaanspraken;
- b. een opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken [een opgave van de hoogte van het periodiek uit te keren pensioen vanaf de ingangsdatum van het pensioen. In deze opgave wordt ten aanzien van partnerpensioen aangegeven wat de consequenties zijn van de gekozen wijze van financieren];
- c. informatie over toeslagverlening; en
- d. een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaanwinst van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen.

### **ARTIKEL 13.5.4**

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

Het fonds verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming:

- a. een opgave van de tot dat moment op grond van het pensioenreglement opgebouwde pensioenaanspraken;
- b. informatie over toeslagverlening;
- c. informatie over de mogelijkheid van afkoop van aanspraken op ouderdomspensioen bij beëindiging van de deelneming voor zover er sprake is van een pensioenaanspraak onder de afkoopgrens;
- d. informatie over het recht op of de mogelijkheid tot waardeoverdracht bij wisseling van werkgever of toetreding tot een beroepspensioenregeling;
- e. informatie over de consequenties van arbeidsongeschiktheid;
- f. informatie over het actueel zijn van een korte- of langetermijnherstelplan; en
- g. informatie over het vervallen van de dekking tegen het risico op overlijden indien nabestaandenpensioen werd verworven op basis van risicofinanciering.

**ARTIKEL 13.5.5**Periodieke informatie aan gewezen deelnemers

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

**ARTIKEL 13.5.6**Informatie op verzoek van de (gewezen) deelnemers, de gewezen partner en de pensioengerechtigde

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

**ARTIKEL 13.5.7**Informatieverstrekking aan gewezen partner bij scheiding

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

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

**ARTIKEL 13.5.8**Periodieke informatie aan gewezen partner

1. Het fonds verstrekt de gewezen partner ten minste een keer in de vijf jaar:
  - a. een opgave van zijn opgebouwde aanspraak op partnerpensioen op grond van artikel 13.5.7; en
  - b. informatie over toeslagverlening.
2. Het fonds informeert de gewezen partner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

**ARTIKEL 13.5.9**Informatieverstrekking aan pensioengerechtigden bij pensioeningang

Het fonds verstrekt degene die pensioengerechtigde wordt:

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

**ARTIKEL 13.5.10**Periodieke informatie aan pensioengerechtigden

1. Het fonds verstrekt de pensioengerechtigde jaarlijks:
  - a. een opgave van zijn pensioenrecht;
  - b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partnerpensioen wanneer de pensioenregeling daarin voorziet; en
  - c. informatie over toeslagverlening.
2. Het fonds informeert de pensioengerechtigde binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

**ARTIKEL 13.5.11**Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat

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

## **ARTIKEL 13.6**

### Samenloop SV-uitkering en ouderdompensioen

1. De deelnemer of de gepensioneerde is verplicht een nieuw of bestaand recht op een WAO of WIA-uitkering, een uitkering krachtens een in het kader van een arbeidsovereenkomst gesloten WIA of WAO-hiaatverzekering of een WW-uitkering of een vergelijkbare uitkering op grond van een in het kader van een arbeidsovereenkomst geldende verzekering, danwel een wijziging van een dergelijke uitkering, aan het fonds te melden.
2. Voor de werknemer die in het bezit is van een (gedeeltelijke) WW-uitkering gaat het ouderdompensioen niet in vóór het bereiken van de pensioenrichtdatum.
3. Voor de werknemer die in het bezit is van een (gedeeltelijke) WIA of WAO-(hiaat)uitkering gaat het ouderdompensioen in afwijking van het gestelde in artikel 11.1 derde en zesde lid verplicht in op de pensioenrichtdatum voor het deel waarvoor een WIA of WAO-(hiaat)-uitkering wordt genoten.

## **ARTIKEL 13.7**

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

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

## **Artikel 13. 8**

### Korting van pensioenaanspraken en pensioenrechten

1. De ten laste van het fonds verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten kunnen door het fonds verminderd worden. Het fonds is daartoe uitsluitend bevoegd indien:
  - a. de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen niet meer volledig door waarden zijn gedekt;
  - b. het fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen door waarden te dekken zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgevers onevenredig worden geschaad; en
  - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet zoals uitgewerkt in het kortetermijnherstelplan als bedoeld in artikel 140 van de Pensioenwet.

2. Een vermindering van de aanspraken ingevolge het vorige lid zal voor iedere deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde en pensioengerechtigde worden bepaald naar evenredigheid van de hoogte van hun pensioenaanspraken en/of pensioenrechten ten tijde van de vermindering. Het bestuur is bevoegd de reeds ingegane pensioenen geheel of ten dele van deze vermindering uit te zonderen.
3. Het fonds informeert de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de werkgevers schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
4. De vermindering kan op zijn vroegst een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, werkgevers en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

## HOOFDSTUK 14

### Vrijstellingsregelingen

#### ARTIKEL 14.1

##### Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

1. De deelnemer of de aangesloten werkgever, die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering, kan op aanvraag door het fonds worden vrijgesteld van de verplichting tot naleving van het bij of krachtens de statuten en dit pensioenreglement te zijnen aanzien bepaalde. Dit geldt ook voor de aangesloten werkgever met rechtspersoonlijkheid, waarbij natuurlijke personen betrokken zijn, die zodanige bezwaren hebben.
2. Bij de indiening van de aanvraag moet gebruik worden gemaakt van een door het bestuur vastgestelde modelverklaring. Uit deze verklaring blijkt, dat degene die de verklaring indient overwegende gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering en daarom noch zichzelf, noch iemand anders, noch zijn eigendommen heeft verzekerd. Uit de door een aangesloten werkgever in te dienen verklaring moet tevens blijken of deze ook gemoedsbezwaren heeft tegen de nakoming van de hem als aangesloten werkgever opgelegde verplichtingen.
3. De aanvraag om vrijstelling van een aangesloten werkgever met rechtspersoonlijkheid moet worden ingediend door het daartoe bevoegde orgaan van de rechtspersoon onder overlegging van een verklaring, waaruit blijkt dat de natuurlijke personen, die deel uitmaken van dat orgaan, in meerderheid overwegende gemoedsbezwaren hebben. Bij de aanvraag moet een gewaarmerkt afschrift worden overlegd van de statuten van de rechtspersoon en van de notulen van de vergadering, waarin het besluit tot het aanvragen van de vrijstelling is genomen.
4. De vrijstelling wordt door het fonds verleend, indien de verklaring naar zijn mening overeenkomstig de waarheid is. Aan degene, die heeft verkaart geen gemoedsbezwaren te hebben tegen de nakoming van de hem als aangesloten werkgever opgelegde verplichtingen, kan op die grond een vrijstelling van de hem anders dan in zijn hoedanigheid van aangesloten werkgever opgelegde verplichtingen niet worden geweigerd. Van de verleende vrijstelling wordt een bewijs uitgereikt.
5. Aan de vrijstelling kunnen voorwaarden worden verbonden, welke noodzakelijk zijn in verband met de administratie van het fonds. Een vrijgestelde werkgever is verplicht te zorgen, dat (een afschrift van) de hem verleende vrijstelling wordt en blijft opgehangen op een plaats, welke vrij toegankelijk is voor alle in zijn dienst zijnde werknemers, zodat door hen op gemakkelijke wijze kan worden kennis genomen van de verleende vrijstelling.
6. Op de reglementaire bepalingen inzake vrijstelling zijn de bepalingen van hoofdstuk IIB en van artikel 38a van de Wet op de loonbelasting 1964 van overeenkomstige toepassing, tenzij bij wet of ministeriële regelgeving anders bepaald is.

## ARTIKEL 14.2

### Spaarbijdragen

1. Voor een ieder, die vrijstelling heeft wegens gemoedsbezwaren, geschiedt de opbouw van de pensioenvervangende uitkeringen op basis van te storten spaarbijdragen. Dat geldt ook voor een aangesloten werkgever, die geen vrijstelling heeft en die een deelnemer in dienst heeft die wel een vrijstelling heeft.
2. De vrijgestelde werkgever is voor een deelnemer, die geen vrijstelling heeft een spaarbijdrage aan het fonds verschuldigd. Deze spaarbijdrage is gelijk aan de totale premie die bij de aangesloten werkgever in rekening zou zijn gebracht als er geen vrijstelling was verleend. De vrijgestelde werkgever is verplicht bij elke loondoorbetaling op het loon in te houden het aandeel in de spaarbijdrage, dat de deelnemer aan zijn werkgever verschuldigd is ter zake van de periode, waarop de loonbetaling betrekking heeft. Het op het loon van de werknemer in te houden werknemersaandeel in deze spaarbijdrage geeft recht op een evenredig deel van de pensioenaanspraken, waarop recht zou hebben bestaan, indien aan zijn aangesloten werkgever geen vrijstelling zou zijn verleend. Voor een dergelijke deelnemer wordt de pensioenregeling volledig van kracht, indien hij aan het fonds heeft gevraagd het werkgeversdeel in de spaarbijdrage aan te merken als pensioenpremie.

## ARTIKEL 14.3

### Spaarrekening

1. De ingevolge artikel 14.3 voor een werknemer betaalde spaarbijdragen, met uitzondering van de spaarbijdragen bedoeld in het tweede lid van genoemd artikel, worden geboekt op een spaarrekening. Het saldo daarvan wordt verhoogd met rente. Deze rente is gelijk aan de actuariële rekenrente van 4% vermeerderd met het eventuele positieve indexcijfer.
2. Het spaartegoed wordt aan de werknemer uitgekeerd vanaf zijn pensioenrichtdatum, of aan zijn rechtverkrijgenden vanaf zijn eerder overlijden.
3. Voor de werknemer als bedoeld in artikel 14.2, tweede lid, die geen aanvraag heeft gedaan als bedoeld in de laatste volzin van dat lid en die uit de dienst treedt van de aangesloten werkgever die wel een vrijstelling heeft, wordt de pensioenregeling volledig van kracht. Hetzelfde geldt als een dergelijke werknemer overlijdt of de pensioenrichtdatum bereikt. Het op zijn naam geboekte spaarsaldo vervalt en de voor hem betaalde spaarbijdragen worden als voor hem betaalde premie beschouwd.

## ARTIKEL 14.4

### Uitkeringen

De gespaarde bijdragen voor de vervangende uitkering voor het ouderdoms-, partner-, of het wezenpensioen worden na het bereiken van de 65-jarige leeftijd in gelijke termijnen aan de werknemer gedurende 15 jaar uitgekeerd. Indien het jaarbedrag uitkomt beneden het bedrag bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet wordt het spaarbedrag in één keer uitgekeerd.

## ARTIKEL 14.5

### Overlijden van de uitkeringsgerechtigde werknemer

1. Bij het overlijden van de uitkeringsgerechtigde werknemer voordat de uitkeringen zijn ingegaan, worden de spaarbedragen aangewend voor een uitkering aan de in de pensioenregeling genoemde partner, als bedoeld in artikel 18b van de Wet op de loonbelasting 1964. De periode waarover voor de partner een uitkering wordt vastgesteld bedraagt 15 jaar. Ingeval geen sprake is van een partner maar wel van één of meer wezen als bedoeld in artikel 18c van de Wet op de loonbelasting 1964, wordt het gespaarde kapitaal aangewend voor een uitkering aan de wezen. Voor de uitkeringsperiode dient te worden aangesloten bij de pensioenregeling. Bij afwezigheid van partners of wezen wordt het gespaarde kapitaal aangewend voor een eenmalige uitkering aan de erfgenamen. Het eenmalig uit te keren bedrag wordt belast overeenkomstig het bepaalde in artikel 18a, negende lid, van de Wet op de loonbelasting 1964.
2. Bij overlijden van de werknemer nadat de uitkeringen zijn ingegaan wordt de betaling van de vastgestelde uitkeringen voor de nog resterende periode voortgezet ten behoeve van de in de pensioenregeling opgenomen partner als bedoeld in artikel 18b van de Wet op de loonbelasting 1964. Indien een partner ontbreekt geschiedt de uitkering ten behoeve van de in de pensioenregeling vermelde wezen als bedoeld in artikel 18c van de Wet op de loonbelasting 1964. Bij afwezigheid van partners of wezen wordt het nog niet tot uitkering gekomen spaarbedrag aangewend voor een eenmalige uitkering aan de erfgenamen. Het eenmalige uit te keren bedrag wordt belast overeenkomstig het bepaalde in artikel 18a, negende lid, van de Wet op de loonbelasting 1964.

## ARTIKEL 14.6

### Intrekking vrijstelling

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

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

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

## HOOFDSTUK 15

### Deel A:

#### Pensioenaanspraken ingevolge de vervallen pensioenreglementen

##### ARTIKEL 15A.1

###### Inleidende bepalingen

1. Het op 31 december 2005 geldende pensioenreglement van het fonds is met ingang van 1 januari 2006 buiten werking getreden.
2. Behoudens het bepaalde in dit en de volgende artikelen worden de aanspraken en ingegane pensioenen ter zake van deelneming in het fonds vóór 1 januari 2006 beheerst door het bepaalde in het desbetreffende vervallen pensioenreglement.
3. De bepalingen ten aanzien van de mogelijkheid tot uitruil van partnerpensioen in ouderdomspensioen en de hoog/laag-constructie voor de vanaf 1 januari 2002 geldende pensioenregeling zijn van overeenkomstige toepassing op de aanspraken ter zake van deelneming in het fonds vóór 1 januari 2002.

##### ARTIKEL 15A.2

###### Verhoging van de aanspraken en ingegane pensioenen berustende op de vervallen pensioenreglementen

1. De aanspraken en ingegane pensioenen berustende op de vervallen pensioenreglementen worden aangepast conform het bepaalde hieromtrent in artikel 9.1 van dit reglement.
2. Indien door de gewezen deelnemer of de pensioengerechtigde, op basis van het vervallen Pensioenreglement C, is gekozen voor ouderdomspensioen met meeverzekerd partnerpensioen, wordt een verhoging van de aanspraak op partnerpensioen geacht te zijn verleend op de aanspraak op bijzonder partnerpensioen, welke ontstaat door het eindigen van het huwelijk respectievelijk de partnerregistratie van de gewezen deelnemer of pensioengerechtigde.

## Deel B:

### **Overgangsregeling voor (gewezen) deelnemers die TOP, Prepensioen, partnerpensioen en/of wezenpensioen hebben opgebouwd op basis van de vervallen pensioenreglementen A, en/of C**

#### **ARTIKEL 15B.1**

##### Inleiding

De nieuwe pensioenregeling voor de Meubelindustrie en de Meubileringsbedrijven gaat in met ingang van 1 januari 2006. De vóór deze datum geldende pensioenreglementen gelden niet voor werknemers die op of na 1 januari 2006 voor het eerst gaan deelnemen in het fonds.

In dit deel van hoofdstuk 15 van het pensioenreglement wordt uitgelegd wat er gebeurt met:

- de (premiëvrije) aanspraken TOP en prepensioen, ouderdomspensioen en/of partnerpensioen van de deelnemer of gewezen deelnemer die heeft deelgenomen aan het fonds op grond van het vervallen pensioenreglement C; en/of,
- de (premiëvrije) aanspraken op partner- en wezenpensioen van de deelnemer of gewezen deelnemer die heeft deelgenomen aan het fonds op grond van het vervallen pensioenreglement A.

#### **ARTIKEL 15B.2**

##### Herrekening pensioenaanspraken

1. De (premiëvrije) TOP en prepensioenaanspraken als bedoeld in artikel 15B.1, inclusief de daarop verleende verhogingen worden per 31 december 2005 herrekend naar (premiëvrije) aanspraken op ouderdomspensioen. De (premiëvrije) ouderdomspensioenaanspraken en partnerpensioenaanspraken als bedoeld in artikel 15B.1, inclusief de daarop verleende verhogingen worden per 31 december 2005 herrekend naar (premiëvrije) aanspraken op ouderdomspensioen en partnerpensioen (70% van het ouderdomspensioen).
2. Bij de herrekening als bedoeld in het vorige lid blijft het bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 4.5 van dit pensioenreglement buiten beschouwing.
3. Herrekening vindt plaats op basis van collectief actuariële gelijkwaardigheid. Dit geschiedt aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaaris, vastgestelde tabel en met inachtneming van de uitgangspunten zoals opgenomen in bijlage I bij dit reglement. De tabel met de herrekeningsfactor is vastgesteld met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen en is opgenomen in bijlage VI van dit reglement.
4. De herrekenende aanspraken maken vanaf 1 januari 2006 onderdeel uit van de Nieuwe regeling. De bepalingen van Hoofdstuk 1 tot en met 14 en 16 van de Nieuwe regeling zijn daarop van toepassing. De aanspraken worden aangepast conform het bepaalde hieromtrent in artikel 9.1 van dit reglement.

### ARTIKEL 15B.3

#### Voorwaarden herrekening

1. Herrekening als bedoeld in artikel 15B.2, vindt enkel plaats voor zover er geen waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder heeft plaatsgevonden. Tevens vindt er geen herrekening plaats indien de (gewezen) deelnemer en zijn eventuele partner geen instemming verlenen aan de herrekening. De opgebouwde aanspraken blijven in dat geval in de bestaande vorm premievrij verzekerd en de bepalingen van pensioenreglement C blijven gelden. Het is niet mogelijk deze aanspraken af te kopen (anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet) of over te dragen naar de levensloopregeling.
2. Omdat de Aanvullingsregeling van de Stichting Aanvullingsfonds voor de Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven voor deelnemers die op 31 december 2004 55 jaar of ouder zijn, is gebaseerd op herrekening van aanspraken, is deze Aanvullingsregeling niet van toepassing als er geen herrekening als bedoeld in artikel 15B.2 heeft plaatsgevonden.

### ARTIKEL 15B.4

#### Vervroeging door deelnemers die op 31 december 2004 55 jaar of ouder zijn

1. Voor de actieve en gewezen deelnemer die vóór 1 januari 2005 de 55-jarige leeftijd heeft bereikt en zijn ouderdomspensioen na einde dienstbetrekking door pensionering eerder in wil laten gaan dan de pensioenrichtdatum, wordt het ouderdomspensioen op de in dit artikel omschreven methode vervroegd.
2. Het ouderdomspensioen vanaf 65-jarige leeftijd wordt vastgesteld alsof de pensioenregeling zoals die op 31 december 2005 luidde van toepassing is gebleven tot de datum waarop de deelnemer het ouderdomspensioen wenst in te laten gaan. Daarbij wordt ervan uitgegaan dat gedurende de gehele in aanmerking genomen deelnemingstijd een partnerpensioen verzekerd was van 70% en een wezenpensioen per kind van 14% van het ouderdomspensioen vanaf de 65-jarige leeftijd.
3. De hoogte van het ouderdomspensioen vanaf de eerdere pensioeningangsdatum tot de 65-jarige leeftijd wordt vastgesteld door het verschil in hoogte tussen het feitelijk opgebouwde ouderdomspensioen (inclusief de op grond van artikel 15B.2, eerste lid, herrekenende aanspraken) en het in het vorige lid omschreven pensioen om te rekenen in een actuair gelijkwaardige ouderdomspensioenuitkering tussen de eerdere pensioeningangsdatum en de 65-jarige leeftijd.
4. Bij het toepassen van de voorgaande leden mag de hoogte van het ouderdomspensioen vanaf de 65-jarige leeftijd niet minder bedragen dan 75% van de hoogte van het ouderdomspensioen tussen de ingangsdatum en de 65-jarige leeftijd. Bij de toepassing van het in de vorige volzin bepaalde geldt tevens dat in de periode tussen de eerdere ingangsdatum van het pensioen en het bereiken van de 65-jarige leeftijd, buiten aanmerking blijft het gedeelte dat overeenkomt met het bedrag van 2x de enkelvoudige gehuwden-AOW inclusief vakantietoeslag.

**ARTIKEL 15B.5**Administratief technische omzetting

Op werknemers die op 31 december 2004 55 jaar of ouder zijn, mogen de vóór 1 januari 2006 geldende regeling worden toegepast. De omzetting naar een pensioen met een pensioenrichtleeftijd van 65 jaar en de latere vervroeging is voor hen slechts een administratief-technische aangelegenheid. Daardoor kunnen ook de oudere gewezen deelnemers van de vervroegingsmogelijkheid gebruik maken.

**ARTIKEL 15B.6**Vervroeging door actieve en gewezen deelnemers die op 31 december 2004 jonger dan 55 jaar zijn

Het bepaalde in artikel 15B.4 geldt tevens ten aanzien van de actieve en gewezen deelnemer die op 31 december 2004 jonger dan 55 jaar is. Daarbij worden eventuele aanspraken op extra ouderdomspensioen ingevolge deel C, van hoofdstuk 15, betrokken bij de herrekening van pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 15B.2, eerste lid.

**ARTIKEL 15B.7**Verevening pensioenrechten bij scheiding

Het recht op verevening van pensioenaanspraken die vóór 1 januari 2006 bij het fonds zijn verkregen blijft ook na herrekening bestaan.

**ARTIKEL 15B.8**Inwerkingtreding

Deze overgangsregeling treedt in werking met ingang van 31 december 2005.

Nota Bene: De aanvulling op de overgangsregeling TOP en prepensioen voor deelnemers die op 31 december 2004 55 jaar of ouder zijn is opgenomen in de Aanvullingsregeling van de Stichting Aanvullingsfonds voor de Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven.

**Deel C:****Overgangsregeling TOP en Prepensioen voor deelnemers die op 31 december 2004 jonger dan 55 jaar zijn en geboren vóór 1 januari 1960****ARTIKEL 15C.1**Inleiding

De nieuwe pensioenregeling voor de Meubelindustrie en de Meubileringsbedrijven met een Pensioenrichtdatum van 65 jaar geldt met ingang van 1 januari 2006. Voor werknemers die op 31 december 2004 jonger dan 55 jaar zijn, is een overgangsregeling getroffen waarbij zij extra ouderdomspensioen toegekend krijgen. Hierdoor kan de pensioenrichtdatum verder worden vervroegd dan wanneer er geen extra ouderdomspensioen zou worden toegekend.

**ARTIKEL 15C.2**Voorwaarden

1. De deelnemer die geboren is ná 31 december 1949, doch vóór 1 januari 1960 kan uit hoofde van deze overgangsregeling een aanspraak op extra ouderdomspensioen toegekend krijgen. Onder deelnemer dient in het kader van deze overgangsregeling enkel de actieve deelnemer te worden verstaan.
2. Van deze overgangsregeling kan alleen gebruik worden gemaakt als tevens wordt gekozen voor vervroeging van de ingang van het ouderdomspensioen. Het ouderdomspensioen, inclusief extra ouderdomspensioen, kan niet ingaan vóór de 60-jarige leeftijd.

**ARTIKEL 15C.3**Extra ouderdomspensioen

1. Het recht op extra ouderdomspensioen ontstaat op de pensioeningangsdatum. Het bestuur bepaalt jaarlijks de groep van deelnemers aan wie extra ouderdomspensioen wordt toegekend.
2. De hoogte van het extra ouderdomspensioen wordt als volgt bepaald:
  - a. Het fonds bepaalt het aantal deelnemingsjaren in het fonds. Onder deelnemingsjaren als bedoeld in artikel 10a, lid 1, van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 en welke zijn omschreven in bijlage VII bij dit reglement.

- b. De in de deelnemingsjaren opgebouwde pensioenaanspraken worden vergeleken met de pensioenaanspraken die de deelnemer in genoemde deelnemingsjaren had kunnen opbouwen indien de opbouw had plaatsgevonden op basis van de nieuwe pensioenregeling voor de Meubelindustrie en de Meubileringsbedrijven die geldt per 1 januari 2006. Hierbij geldt als opbouwpercentage het opbouwpercentage zoals aangegeven in artikel 4.1, eerste lid, van dit pensioenreglement en als franchise de franchise zoals aangegeven in artikel 2.1, derde lid, van dit pensioenreglement overeenkomstig het bepaalde in artikel 18a van de Wet op de Loonbelasting 1964, te weten overeenkomstig een maximum van 100% van het pensioengevend loon en een maximale opbouwpercentage van 2,25% per dienstjaar.
- c. Indien het bestuur heeft besloten het verschil in een bepaald jaar toe te kennen middels toekenning van extra ouderdomspensioen, wordt in dat jaar dit verschil ingekocht. Het besluit van bestuur wordt tijdig aan de deelnemers medegedeeld.

#### **ARTIKEL 15C.4**

##### Opbouw en financiering

1. De pensioenaanspraken die worden toegezegd op basis van Deel C worden pas opgebouwd op het moment dat en voor zover deze pensioenaanspraken zijn gefinancierd.
2. De opbouw en financiering van het extra ouderdomspensioen vinden aan het einde van de termijn van vijftien jaren, te weten op 31 december 2020 plaats of, indien er met pensioen wordt gegaan vóór het verstrijken van de termijn van vijftien jaren, op het moment waarop het pensioen ingaat.
3. Alleen de feitelijk afgefinancierde bedragen gelden als onvoorwaardelijke pensioentoezegging.

#### **ARTIKEL 15C.5**

##### Inwerkingtreding

Deze overgangsregeling treedt in werking op 1 januari 2008.

## HOOFDSTUK 16

### Slotbepalingen

#### ARTIKEL 16.1

##### Bestuursbeslissingen

In alle gevallen waarin dit pensioenreglement niet voorziet, beslist het bestuur.

#### ARTIKEL 16.2

##### Vangnetbepaling

Het bestuur en de aangesloten werkgevers blijven bij de uitvoering van de regeling binnen de grenzen van de fiscale wet- en regelgeving.

#### ARTIKEL 16.3

##### Inwerkingtreding

Dit pensioenreglement is in werking getreden op 1 januari 2006 en is laatstelijk gewijzigd op 8 maart 2011. De wijziging van artikel 3.3 geldt met terugwerkende kracht tot 1 januari 2007 en de wijziging van artikel 10.2 geldt met terugwerkende kracht tot 1 januari 2011.

## **BIJLAGE I van het pensioenreglement van de Stichting Bedrijfstakingpensioenfonds voor de Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven**

---

### **Uitgangspunten bij de bepaling van de factoren voor uitruil, vervroeging, uitstel en variabilisatie.**

Bij de bepaling van de factoren wordt met de hierna te noemen uitgangspunten rekening gehouden.

1. Een redelijke financiële verhouding tussen de waarde van de aanspraken voor en naerschikking.
2. Anti-selectie.
3. Het onderliggende deelnemersbestand.
4. De periode waarvoor de vastgestelde factoren gelden.
5. Interpolatie en afronding.
6. De volgorde van verschikking.
7. Gelijke ruil- en afkoopvoet voor deelnemers en gewezen deelnemers, en collectieve actuariële gelijkwaardigheid.

#### **Ad 1.**

Hiermee wordt rekening gehouden door, bij de bepaling van een verschikkingsfactor per geslacht, de netto contante waarde van de voor verschikking in aanmerking komende aanspraken gelijk te stellen aan de netto contante waarde van de aanspraken na verschikking. De contante waarde wordt vastgesteld op het moment van verschikking en op de actuele actuariële grondslagen van het fonds.

#### **Ad 2.**

Met de antiselectie wordt rekening gehouden middels een risicopremie. Deze wordt gelijk gesteld aan p% van de contante waarde van de voor verschikking in aanmerking komende aanspraken. In geval van variabilisatie van pensioenaanspraken wordt rekening gehouden met antiselectie door het percentage waarmee het ouderdomspensioen wordt verhoogd te korten met 10%.

#### **Ad 3.**

Met het onderliggende deelnemersbestand wordt rekening gehouden door als seksneutrale uitruilfactor te nemen het gewogen gemiddelde van de voor mannen en vrouwen afzonderlijk vastgestelde uitruilfactoren. De wegingsfactoren zijn de onderliggende voorzieningen pensioenverplichtingen van alle aanwezige dekkingen.

#### **Ad 4.**

De factoren worden vastgesteld per 1 januari 2011 en gelden voor één jaar. De factoren worden elk jaar door het bestuur aangepast.

#### **Ad 5.**

De factoren worden bepaald voor hele leeftijden en afgerond op twee decimalen. Voor tussenliggende leeftijden wordt lineair geïnterpoleerd.

#### **Ad 6.**

Bij de verschikking zal, indien meerder situaties zich tegelijk voordoen, de volgende volgorde in acht worden genomen:

1. vervroeging of uitstel van de pensioeningangsdatum;
2. uitruil ouderdomspensioen voor partnerpensioen en visa versa;
3. variabilisatie.

#### **Ad 7.**

Voor alle deelnemers en gewezen deelnemers wordt dezelfde ruil- en afkoopvoet vastgesteld. De ruil- en afkoopvoet worden zodanig vastgesteld dat er sprake is van collectieve actuariële gelijkwaardigheid.

**BIJLAGE II van het pensioenreglement van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven**

Factoren voor variabilisatie van het ouderdomspensioen vanaf de pensioenrichtdatum, als bedoeld in artikel 4.1 B, van pensioenreglement I.

Hoog/laag

Omzetting € 1.000 ouderdomspensioen

<i>Leeftijd op pensioeningangsdatum</i>	<i>Ouderdomspensioen op pensioeningangsdatum</i>	<i>Verhoogd ouderdomspensioen, gedurende 5 jaar</i>	<i>Verlaagd ouderdomspensioen, na 5 jaar</i>	<i>Verhoogd ouderdomspensioen, gedurende 10 jaar</i>	<i>Verlaagd ouderdomspensioen, na 10 jaar</i>
70	1.000	1.192,18	894,13	1.100,64	825,48
69	1.000	1.196,71	897,54	1.106,38	829,78
68	1.000	1.200,97	900,72	1.111,93	833,95
67	1.000	1.204,94	903,71	1.117,28	837,96
66	1.000	1.208,65	906,49	1.122,40	841,80
65	1.000	1.212,12	909,09	1.127,31	845,48
64	1.000	1.215,36	911,52	1.131,99	848,99
63	1.000	1.218,40	913,80	1.136,44	852,33
62	1.000	1.221,24	915,93	1.140,68	855,51
61	1.000	1.223,91	917,93	1.144,70	858,52
60	1.000	1.226,42	919,82	1.148,51	861,38

<i>Leeftijd op pensioeningangsdatum</i>	<i>Ouderdomspensioen op pensioeningangsdatum</i>	<i>Verhoogd ouderdomspensioen tot 65 jaar</i>	<i>Verlaagd ouderdomspensioen vanaf 65 jaar</i>
70	1.000	x	x
69	1.000	x	x
68	1.000	x	x
67	1.000	x	x
66	1.000	x	x
65	1.000	x	x
64	1.000	1.306,63	979,97
63	1.000	1.282,98	962,24
62	1.000	1.261,96	946,47
61	1.000	1.243,20	932,40
60	1.000	1.226,42	919,82

**BIJLAGE IIIA van het pensioenreglement van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven**

---

**Factoren voor inruil van partnerpensioen voor ouderdompensioen, als bedoeld in art. 4.1A, eerste lid, van pensioenreglement I**

**Uitruil partnerpensioen in extra ouderdompensioen**

<i>Leeftijd op pensioeningangsdatum</i>	<i>Factor</i>	<i>Nabestaanden-pensioen</i>	<i>Extra ouderdompensioen</i>
70	0,29180	1.000	291,80
69	0,27969	1.000	279,69
68	0,26819	1.000	268,19
67	0,25714	1.000	257,14
66	0,24667	1.000	246,67
65	0,23675	1.000	236,75
64	0,23828	1.000	238,28
63	0,22813	1.000	228,13
62	0,21860	1.000	218,60
61	0,20948	1.000	209,48
60	0,20087	1.000	200,87

**BIJLAGE III B van het pensioenreglement van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven**

**Factoren voor inruil van ouderdomspensioen voor partnerpensioen, als bedoeld in art. 4.1A, tweede lid, van pensioenreglement I**

**Uitruil direct ingaand ouderdomspensioen in extra partnerpensioen**

<i>Leeftijd op pensioeningangsdatum</i>	<i>Factor</i>	<i>Ouderdomspensioen</i>	<i>Extra partnerpensioen</i>
70	3,42701	1.000	3.427,01
69	3,57536	1.000	3.575,36
68	3,72865	1.000	3.728,65
67	3,88893	1.000	3.888,93
66	4,05405	1.000	4.054,05
65	4,22379	1.000	4.223,79
64	4,19672	1.000	4.196,72
63	4,38354	1.000	4.383,54
62	4,57465	1.000	4.574,65
61	4,77367	1.000	4.773,67
60	4,97825	1.000	4.978,25

**Uitruil uitgesteld ouderdomspensioen in extra partnerpensioen (slapers)**

<i>Leeftijd op pensioeningangsdatum</i>	<i>Factor</i>	<i>Ouderdomspensioen</i>	<i>Extra partnerpensioen</i>
21	3,99370	1.000	3.993,70
22	3,97677	1.000	3.976,77
23	3,95969	1.000	3.959,69
24	3,94236	1.000	3.942,36
25	3,92477	1.000	3.924,77
26	3,90642	1.000	3.906,42
27	3,88768	1.000	3.887,68
28	3,86886	1.000	3.868,86
29	3,84966	1.000	3.849,66
30	3,83107	1.000	3.831,07
31	3,81140	1.000	3.811,40
32	3,78978	1.000	3.789,78
33	3,76626	1.000	3.766,26
34	3,74154	1.000	3.741,54
35	3,71505	1.000	3.715,05
36	3,68806	1.000	3.688,06
37	3,66063	1.000	3.660,63
38	3,63354	1.000	3.633,54
39	3,60631	1.000	3.606,31
40	3,57871	1.000	3.578,71
41	3,55151	1.000	3.551,51

42	3,52472	1.000	3.524,72
43	3,49897	1.000	3.498,97
44	3,47368	1.000	3.473,68
45	3,44984	1.000	3.449,84
46	3,42917	1.000	3.429,17
47	3,41300	1.000	3.413,00
48	3,40068	1.000	3.400,68
49	3,39389	1.000	3.393,89
50	3,39258	1.000	3.392,58
51	3,39681	1.000	3.396,81
52	3,40646	1.000	3.406,46
53	3,42050	1.000	3.420,50
54	3,44019	1.000	3.440,19
55	3,46506	1.000	3.465,06
56	3,49485	1.000	3.494,85
57	3,53034	1.000	3.530,34
58	3,57269	1.000	3.572,69
59	3,62127	1.000	3.621,27
60	3,67632	1.000	3.676,32
61	3,73536	1.000	3.735,36
62	3,79844	1.000	3.798,44
63	3,86746	1.000	3.867,46
64	3,93940	1.000	3.939,40
65	4,22379	1.000	4.223,79
66	4,05405	1.000	4.054,05
67	3,88893	1.000	3.888,93
68	3,72865	1.000	3.728,65
69	3,57536	1.000	3.575,36
70	3,42701	1.000	3.427,01

**BIJLAGE IV van het pensioenreglement van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven**

Factoren voor vervroegde en uitgestelde ingang van het ouderdomspensioen, als bedoeld in artikel 11.1, tweede en zesde lid, van pensioenreglement I

**Vervroeging ouderdomspensioen met 70% bijbehorend partnerpensioen**

<i>Leeftijd op pensioeningangsdatum</i>	<i>factor</i>	<i>Ouderdomspensioen op leeftijd 65</i>	<i>Ouderdomspensioen op pensioeningangsdatum</i>	<i>Bijbehorend partnerpensioen (70%)</i>
64	0,94745	1.000	947,45	663,22
63	0,89848	1.000	898,48	628,94
62	0,85284	1.000	852,84	596,99
61	0,81031	1.000	810,31	567,22
60	0,77072	1.000	770,72	539,5

**Uitstel ouderdomspensioen met 70% bijbehorend partnerpensioen**

<i>Leeftijd op pensioeningangsdatum</i>	<i>factor</i>	<i>Ouderdomspensioen op ingang 65</i>	<i>Ouderdomspensioen op pensioeningangsdatum</i>	<i>Bijbehorend partnerpensioen (70%)</i>
65	1,00000	1.000	1.000,00	700,00
66	1,05739	1.000	1.057,39	740,17
67	1,12022	1.000	1.120,22	784,15
68	1,18899	1.000	1.188,99	832,29
69	1,26423	1.000	1.264,23	884,96
70	1,34652	1.000	1.346,52	942,56

<i>Leeftijd op pensioeningangsdatum</i>	<i>Factor</i>	<i>Uitgesteld ouderdomspensioen</i>	<i>Tijdelijk ouderdomspensioen</i>
60	2,82376	1.000	2.823,76
61	3,59755	1.000	3.597,55
62	4,89359	1.000	4.893,59
63	7,49380	1.000	7.493,80
64	15,30931	1.000	15.309,31

**BIJLAGE V van het pensioenreglement van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven**

**Afkoopvoet voor geringe pensioenen, als bedoeld in artikel 12.2.2, zesde lid, van pensioenreglement I**

Leeftijd	OP ingegaan	NP ingegaan	TOP-65 ingegaan	OP65 uitgesteld	TOP60-65 uitgesteld	NP meeverzekerd	WzP ingegaan
0							14,366
1							13,772
2							13,158
3							12,524
4							11,868
5							11,187
6							10,482
7							9,752
8							8,994
9							8,210
10							7,397
11							6,558
12							5,690
13							4,797
14							3,877
15		32,028					2,935
16		31,844					1,973
17		31,655					0,994
18		31,463					0,000
19		31,268					8,210
20		31,069					7,397
21		30,866					6,558
22	30,869	30,658	25,173	5,697	1,723	1,430	5,690
23	30,659	30,444	24,832	5,827	1,759	1,469	4,797
24	30,443	30,224	24,483	5,960	1,794	1,509	3,877
25	30,221	29,997	24,126	6,096	1,828	1,550	2,935
26	29,994	29,765	23,760	6,234	1,862	1,593	1,973
27	29,761	29,527	23,388	6,373	1,896	1,636	0,994
28	29,522	29,283	23,009	6,513	1,931	1,681	0,000
29	29,277	29,034	22,623	6,654	1,967	1,726	
30	29,027	28,779	22,230	6,797	2,004	1,771	
31	28,770	28,517	21,830	6,940	2,041	1,818	
32	28,507	28,249	21,421	7,085	2,080	1,866	
33	28,236	27,973	21,005	7,231	2,121	1,917	
34	27,958	27,689	20,581	7,377	2,163	1,968	
35	27,674	27,399	20,149	7,525	2,206	2,022	
36	27,382	27,101	19,708	7,674	2,253	2,077	
37	27,082	26,795	19,258	7,825	2,303	2,134	
38	26,776	26,483	18,799	7,977	2,357	2,192	
39	26,462	26,163	18,330	8,132	2,415	2,251	
40	26,141	25,836	17,852	8,288	2,477	2,312	
41	25,811	25,500	17,363	8,448	2,544	2,374	
42	25,473	25,156	16,861	8,612	2,617	2,439	
43	25,126	24,803	16,346	8,780	2,695	2,505	
44	24,771	24,441	15,817	8,954	2,778	2,573	
45	24,407	24,071	15,274	9,133	2,868	2,643	
46	24,036	23,693	14,716	9,319	2,964	2,713	
47	23,657	23,309	14,142	9,515	3,066	2,783	
48	23,271	22,917	13,549	9,722	3,173	2,853	
49	22,878	22,521	12,939	9,939	3,287	2,923	
50	22,478	22,118	12,310	10,168	3,408	2,992	
51	22,072	21,710	11,661	10,411	3,534	3,059	
52	21,659	21,295	10,991	10,668	3,665	3,126	
53	21,238	20,873	10,297	10,941	3,800	3,192	
54	20,810	20,445	9,580	11,230	3,938	3,258	
55	20,374	20,010	8,837	11,537	4,078	3,323	
56	19,931	19,568	8,068	11,863	4,217	3,388	
57	19,481	19,119	7,273	12,208	4,355	3,451	
58	19,025	18,665	6,453	12,573	4,487	3,512	
59	18,563	18,207	5,605	12,958	4,614	3,571	
60	18,095	17,744	4,732	13,364	4,732	3,627	
61	17,620	17,273	3,832	13,788	4,832	3,683	
62	17,136	16,795	2,907	14,229	4,907	3,738	
63	16,647	16,312	1,960	14,688	4,960	3,789	

Leeftijd	OP ingegaan	NP ingegaan	TOP-65 ingegaan	OP65 uitgesteld	TOP60-65 uitgesteld	NP meeverzekerd	WzP ingegaan
64	16,150	15,822	0,990	15,160	0,990	3,840	
65	15,644	15,323	0,000	15,644	0,000	3,696	
66	15,130	14,817				3,724	
67	14,609	14,304				3,748	
68	14,080	13,783				3,767	
69	13,545	13,258				3,779	
70	13,004	12,728				3,785	
71	12,459	12,193				3,783	
72	11,913	11,659				3,768	
73	11,366	11,125				3,742	
74	10,821	10,594				3,703	
75	10,279	10,067				3,649	
76	9,747	9,550				3,577	
77	9,225	9,045				3,487	
78	8,712	8,549				3,380	
79	8,210	8,065				3,256	
80	7,715	7,588				3,119	
81	7,234	7,124				2,968	
82	6,766	6,673				2,803	
83	6,315	6,239				2,625	
84	5,878	5,816				2,440	
85	5,461	5,413				2,244	
86	5,060	5,024				2,045	
87	4,677	4,651				1,844	
88	4,316	4,297				1,643	
89	3,981	3,966				1,443	
90	3,680	3,665				1,244	
91	3,396	3,374				1,057	
92	3,151	3,114				0,877	
93	2,924	2,875				0,715	
94	2,726	2,668				0,567	
95	2,527	2,464				0,442	
96	2,355	2,295				0,335	
97	2,194	2,149				0,247	
98	2,046	2,013				0,176	
99	1,908	1,886				0,122	
100	1,781	1,767				0,082	
101	1,670	1,660				0,053	
102	1,565	1,560				0,033	
103	1,468	1,466				0,020	
104	1,377	1,377				0,012	
105	1,295	1,295				0,007	
106	1,218	1,218				0,004	
107	1,146	1,146				0,002	
108	1,079	1,079				0,001	
109	1,018	1,018				0,000	
110	0,960	0,960				0,000	

**BIJLAGE VI van het pensioenreglement van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven**

---

**Factor voor de herrekening pensioenaanspraken, als bedoeld in artikel 15B.2, derde lid, van pensioenreglement I.**

0,53

De factor geldt voor elke leeftijd, uitgaande van 94% mannen 6% vrouwen, en bedraagt 0,53177  
Deze wordt gesteld – gezien de verwachting op langer leven – op 0,53%

## **BIJLAGE VII van het pensioenreglement van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven**

---

### **Omschrijving deelnemingsjaren als bedoeld in artikel 15C.3, tweede lid, onder a, van dit pensioenreglement I**

1. Als perioden die meetellen als deelnemingsjaren, als bedoeld in artikel 15C.3, worden in aanmerking genomen:
  - a. de perioden die ingevolge artikel 10a, eerste lid, onderdelen a, b en g, van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 als dienstjaren in aanmerking zijn genomen (zie Ad 1, onder a);
  - b. de perioden gedurende welke de werknemer in dienstbetrekking heeft gestaan tot een andere inhoudingsplichtige, indien ter zake van het in die dienstbetrekking opgebouwde ouderdompensioen waardeoverdracht van pensioenkapitaal, als bedoeld in de artikelen 71, 74, 75, 85 tot en met 88 en 91 van de Pensioenwet, naar de huidige inhoudingsplichtige of de pensioenuitvoerder van de huidige inhoudingsplichtige heeft plaatsgevonden;
  - c. de perioden gedurende welke de werknemer in dienstbetrekking heeft gestaan tot een andere inhoudingsplichtige, indien ter zake van deze perioden met toepassing van artikel 10a, tweede lid, inkoop van dienstjaren heeft plaatsgevonden; voor zover met schriftelijke bescheiden kan worden gestaafd dat deze perioden bij de opbouw van het ouderdompensioen in aanmerking zijn genomen.
  
2. Als perioden die meetellen als deelnemingsjaren kunnen eveneens in aanmerking worden genomen dienstjaren ten gevolge van een voor 1 januari 2005 gedane waardeoverdracht van pensioenkapitaal, als bedoeld in de artikelen 32, vierde lid, 32a of 32b van de Pensioen- en spaarfondsenwet, voor zover met schriftelijke bescheiden kan worden gestaafd dat deze dienstjaren bij de opbouw van het ouderdompensioen in aanmerking zijn genomen.
  
3. Als perioden die meetellen als deelnemingsjaren kunnen eveneens in aanmerking worden genomen perioden gedurende welke de werknemer in dienstbetrekking heeft gestaan tot een andere inhoudingsplichtige of een met de inhoudingsplichtige of een andere inhoudingsplichtige verbonden lichaam als bedoeld in artikel 10a, vierde lid, van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969, dat niet in Nederland is gevestigd, voor zover met schriftelijke bescheiden kan worden gestaafd dat deze perioden door die andere inhoudingsplichtige of dat lichaam bij de opbouw van het ouderdompensioen of van een voorziening voor ouderdom ingevolge een pensioenregeling als bedoeld in artikel 1.7, tweede lid, onderdeel c, van de Wet inkomstenbelasting 2001, in aanmerking zijn genomen.

#### Ad 1, onder a

Het betreft de volgende perioden:

Conform artikel 10a, onderdeel a, van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965: de periode gedurende welke de dienstbetrekking heeft geduurd, daaronder begrepen perioden van - al dan niet in deeltijd -:

- 1°. ouderschapsverlof als bedoeld in hoofdstuk 6 van de Wet arbeid en zorg;
- 2°. sabbatsverlof krachtens een schriftelijk vastgelegde regeling van de inhoudingsplichtige gedurende ten hoogste twaalf maanden;
- 3°. studieverlof voor cursussen, voor opleidingen of studie voor een beroep, voor het op peil houden van de vakkennis en voor cursussen, opleidingen of studie die door de inhoudingsplichtige worden gefinancierd;

4°. verlof als bedoeld in hoofdstuk 7 van de Wet arbeid en zorg gedurende ten hoogste achttien maanden;  
met dien verstande dat bij dienstbetrekkingen in deeltijd de aldus in aanmerking te nemen periode wordt verminderd overeenkomstig de deeltijdfactor.

Conform artikel 10a, onderdeel b, van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965:  
perioden gedurende welke de werknemer in dienstbetrekking heeft gestaan tot een met de inhoudingsplichtige verbonden lichaam als bedoeld in artikel 10a, vierde lid, van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969, dat niet in Nederland is gevestigd, voorzover hij bij dat verbonden lichaam niet heeft deelgenomen aan een pensioenregeling;

Conform artikel 10a, onderdeel g, van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965:  
perioden waarin de werknemer een tot zijn huishouden behorend kind heeft verzorgd dat de leeftijd van twaalf jaar niet heeft bereikt, met dien verstande dat de perioden waarin de kinderen die hij heeft verzorgd de leeftijd van zes jaar hebben bereikt, meetellen voor de helft. Bij dienstbetrekkingen in deeltijd wordt de aldus in aanmerking te nemen periode verminderd overeenkomstig de deeltijdfactor.”