

**PENSIOENREGLEMENT**  
**1 JANUARI 2004**  
(VOOR WERKNEMERS VAN IMPRESS SSC BV)

**STICHTING PENSIOENFONDS TDV**

<b>A.</b>	<b>BASIS-PENSIOENREGELING</b>	
<b>I.</b>	<b>ALGEMENE BEPALINGEN</b>	<b>4</b>
1.	Definities en toelichtingen	4
2.	Deelnemerschap	7
3.	Informatie	8
4.	Hardheidsbepaling	10
5.	Wijziging pensioenreglement	10
6.	Wettelijke bepalingen	11
7.	Algemeen voorbehoud	11
8.	Karakter	11
9.	Klachtenreglement	11
<b>II.</b>	<b>PENSIOENEN</b>	<b>11</b>
1.	Soorten pensioen	11
2.	Ouderdomspensioen	12
3.	Partnerpensioen	12
4.	Wezenpensioen	13
5.	Pensioenuitkering	13
6.	Afkoop	14
7.	Korting van pensioenaanspraken en pensioenrechten	16
<b>III.</b>	<b>BIJZONDERE SITUATIES</b>	<b>16</b>
1.	Deeltijdarbeid	16
2.	Verlof	17
3.	Beëindiging deelnemerschap	18
4.	Voortzetting deelnemerschap	19
5.	Waardeoverdracht	21
6.	Scheiding	22
7.	Arbeidsongeschiktheid	23
8.	Overlijden	25
<b>IV.</b>	<b>FLEXIBILISERING</b>	<b>26</b>
1.	Uitleg mogelijkheden	26
2.	Deeltijdpensionering	27
3.	Vervroeging ten opzichte van de Pensioenrichtdatum	27
4.	Uitstel ten opzichte van de Pensioenrichtdatum	28
5.	Uitruil van pensioenaanspraken	29
<b>V.</b>	<b>INDEXATIE VAN PENSIOENRECHTEN EN PENSIOENAANSPRAKEN</b>	<b>30</b>
1.	Voorwaarden voor indexatie	30
2.	Wijze van indexatie	30
<b>VI.</b>	<b>FINANCIERING</b>	<b>31</b>
1.	Vaststelling van de premie	31
2.	Bijdrage van de Deelnemer in de premie	32
3.	Betaling van de premie	32
<b>VII.</b>	<b>VRIJSTELLING VAN VERPLICHTE DEELNEMING</b>	<b>32</b>
1.	Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	32
2.	Beëindiging van de vrijstelling	33
3.	Informatie	33
<b>VIII.</b>	<b>INWERKINGTREDING</b>	<b>33</b>

## **E. OVERIGE OVERGANGSREGELINGEN**

- |    |   |    |
|----|---|----|
| 1. | Overgangsregeling Pensioenregeling 1993 | 34 |
| 2. | Inwerkingtreding                        | 34 |

## **G. EXCEDENT-PENSIOENREGELING**

- |    |                   |    |
|----|-------------------|----|
| 1. | Definities        | 35 |
| 2. | Excedent-pensioen | 35 |
| 3. | Financiering      | 36 |
| 4. | Flexibilisering   | 37 |
| 5. | Inwerkingtreding  | 37 |

## **BIJLAGEN**

- |    |   |    |
|----|---|----|
| 1. | Uitvoeringsrichtlijn betreffende voortzetting van het deelnemerschap bij werkloosheid         | 38 |
| 2. | Uitvoeringsrichtlijn betreffende de flexibiliseringsmogelijkheden                             | 41 |
| 4. | Uitvoeringsrichtlijn betreffende deelneming bij werken na de ingang van het ouderdomspensioen | 49 |
| 5. | Afkoopfactoren  | 51 |

# A. BASIS-PENSIOENREGELING

## I. ALGEMENE BEPALINGEN

### 1. Definities en toelichtingen

#### 1.1 Het Fonds

De Stichting Pensioenfonds TDV.

#### 1.2 Het Bestuur

Het bestuur van het Fonds.

#### 1.3 De Werkgever

Impress SSC B.V.

#### 1.4 De Directie

De directie van Impress SSC B.V.

#### 1.5 Reglement

Het pensioenreglement van het Fonds.

#### 1.6 Uitvoeringsovereenkomst

Overeenkomst tussen de Werkgever en het Fonds met betrekking tot de uitvoering van de Pensioenovereenkomst.

#### 1.7 Pensioenovereenkomst

Hetgeen tussen de Werkgever en Werknemer is afgesproken betreffende pensioen.

#### 1.8 Werknemer

De persoon die in loondienst van de Werkgever is.

#### 1.9 Deelnemer

Waar in dit Reglement wordt gesproken van deelnemer, worden bedoeld de Actieve en de Inactieve deelnemer.

#### 1.10 Actieve deelnemer

De Werknemer die deelneemt aan de pensioenregeling van het Fonds. De voorwaarden voor het deelnemerschap staan omschreven in hoofdstuk A-I-2.

#### 1.11 Inactieve deelnemer

De voorheen Actieve deelnemer die geen werkzaamheden meer verricht bij de Werkgever en waarvan het deelnemerschap wordt voortgezet als gevolg van:

- A. werkloosheid (zie hoofdstuk A-III-4.2);
- B. vrijwillige voortzetting (zie hoofdstuk A-III-4.3);
- C. arbeidsongeschiktheid (zie hoofdstuk A-III-7).

#### 1.12 Ex-deelnemer

De persoon van wie het deelnemerschap is beëindigd, anders dan door het bereiken van de Pensioeningangsdatum of door overlijden.

#### 1.13 Gepensioneerde

De (Ex-)Deelnemer die de Pensioeningangsdatum heeft bereikt.

#### 1.14 Partner

De persoon waarmee de (Ex-)Deelnemer of de Gepensioneerde:

- is gehuwd; of
- een wettig geregistreerd partnerschap heeft gesloten; of
- een Gezamenlijke huishouding voert.

De aanvangsdatum van het huwelijk, geregistreerd partnerschap of de Gezamenlijke huishouding moet voor de Pensioeningangsdatum liggen.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

### 1.15 Ex-partner

De persoon die voor de Scheiding als Partner werd aangemerkt.

### 1.16 Gezamenlijke huishouding

Hiervan is in dit Reglement sprake als:

- uit een vóór de Pensioeningangsdatum notarieel verleden samenlevingscontract blijkt dat de (Ex-)Deelnemer of de Gepensioneerde met een andere persoon ten minste een half jaar een gezamenlijke huishouding voert; én
- deze persoon in het samenlevingscontract als begunstigde van het partnerpensioen is aangewezen onder herroeping van eerdere begunstiging. Indien de bedoelde aanwijzing of herroeping ontbreekt of er meerdere partners zijn aangewezen, beslist het Bestuur. Er wordt slechts aan één aangewezen partner een partnerpensioen toegekend; én
- deze persoon ongehuwd is (of geen wettig geregistreerd partnerschap is aangegaan) en geen bloed- of aanverwant is in de rechte lijn van de (Ex-)Deelnemer of de Gepensioneerde; én
- In de samenlevingsovereenkomst voor ieder van de partners een eenzijdige opzegmogelijkheid van de samenlevingsovereenkomst door middel van een aangetekend schrijven aan de andere partner is opgenomen; én
- de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde ongehuwd is of niet een wettig geregistreerd partnerschap is aangegaan; én
- er sprake is van een onafgebroken inschrijving in het bevolkingsregister op hetzelfde adres.

### 1.17 Scheiding

Hieronder wordt in dit Reglement verstaan:

- beëindiging van het huwelijk door echtscheiding;
- ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
- beëindiging van het wettig geregistreerd partnerschap;
- beëindiging van de Gezamenlijke huishouding.

Als scheidingsdatum wordt bij gehuwden en wettig geregistreerden gezien de inschrijvingsdatum in de registers van de Burgerlijke Stand.

Het einde van de Gezamenlijke huishouding moet binnen twee jaar na het eindigen ervan door ten minste één van de partners aan het Fonds worden gemeld door overlegging van een kopie van het aangetekende schrijven aan de andere partner waarmee de Gezamenlijke huishouding wordt beëindigd. Als einde van de Gezamenlijke huishouding wordt aangemerkt de datum van het aangetekende schrijven waarmee de beëindiging een feit is geworden. Indien naar het oordeel van het Fonds geen eenduidigheid bestaat over de beëindigingsdatum, wordt als beëindigingsdatum aangehouden de datum waarop volgens het bevolkingsregister de inschrijving op hetzelfde adres is geëindigd.

### 1.18 Kind/Kinderen

Onder kinderen van de (Ex-)Deelnemer of de Gepensioneerde wordt in dit Reglement verstaan:

- de kinderen beneden de leeftijd van 18 jaar die in een familierechtelijke betrekking tot hem staan;
- de stief- en pleegkinderen beneden de leeftijd van 18 jaar die door hem worden opgevoed en verzorgd;
- de kinderen beneden de leeftijd van 18 jaar waarover hij, anders dan als ouder, gezamenlijk gezag heeft;
- de hier genoemde kinderen tussen de leeftijd van 18 en 27 jaar indien zij de voor werkzaamheden beschikbare tijd hoofdzakelijk aan een studie of beroepsopleiding besteden.

### 1.19 Pensioengerechtigde

De Gepensioneerde, de (Ex-)Partner en het Kind die recht hebben op een pensioenuitkering van het Fonds.

### 1.20 Pensioenrichtdatum

De eerste dag van de maand waarin de (Ex-)Deelnemer 65 jaar wordt.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

### 1.21 Pensioeningangsdatum

Dit is de datum waarop het pensioen daadwerkelijk ingaat.

Als de (Ex-)Deelnemer niet kiest voor vervroeging of uitstel van de ingang van het pensioen, is de pensioeningangsdatum gelijk aan de Pensioenrichtdatum.

Als de (Ex-)Deelnemer 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.

### 1.22 Pensioengevend salaris

Het vaste jaarsalaris van de Actieve deelnemer vermeerderd met de vakantietoeslag.

Als de Werkgever op de datum van vaststelling van de Pensioengrondslag wegens verzuim geen of niet het normale Pensioengevend salaris verschuldigd is, wordt uitgegaan van het Pensioengevend salaris dat zonder dat verzuim zou gelden.

Bij deeltijdwerkers wordt voor de berekening van de pensioenen het Pensioengevend salaris omgerekend naar een voltijd dienstverband, omdat ook bij deeltijdwerkers altijd wordt uitgegaan van een Pensioengrondslag op voltijdbasis.

### 1.23 Maximumsalaris

Dit is het maximum Pensioengevend salaris waarover, onder aftrek van de Franchise, pensioen wordt opgebouwd. De hoogte van het maximumsalaris wordt door het Bestuur vastgesteld. Per 1 januari 2009 bedraagt dit € 62.409,00. Het maximum salaris is van toepassing bij de Excedent-pensioenregeling (zie hoofdstuk G).

### 1.24 Franchise

Dit is het bedrag waarover geen ouderdomspensioen wordt opgebouwd. De hoogte van de Franchise is door het Bestuur vastgesteld. Per 1 januari 2009 bedraagt de Franchise € 17.375,00.

De Franchise wordt jaarlijks per 1 januari aangepast met de voor dat jaar geldende Loonindex en naar beneden afgerond op een hele Euro. De Franchise in enig jaar kan nooit lager zijn dan de wettelijk vastgestelde minimumfranchise.

### 1.25 Pensioengrondslag

Dit is het bedrag waarover pensioen wordt opgebouwd. De hoogte van de Pensioengrondslag is het Pensioengevend salaris, verminderd met de Franchise.

De pensioengrondslag wordt (opnieuw) vastgesteld:

- per de begindatum van het (hernieuwde) deelnemerschap;
- per 1 januari van elk jaar.

Voor de berekening van de Pensioengrondslag wordt het Pensioengevend salaris afgetopt op het Maximumsalaris. Een negatieve pensioengrondslag wordt op nul gesteld.

### 1.26 Deelnemingsjaren

Het aantal jaren tussen het begin en het einde van het deelnemerschap, met inbegrip van de in aanmerking genomen jaren uit de Oude Regeling. Dit aantal wordt verhoogd met de extra deelnemingsjaren die uit een eventuele inkomende waardeoverdracht worden verkregen.

De bepaling van het aantal deelnemingsjaren gebeurt in maanden nauwkeurig, waarbij de maand van deelneming als een gehele maand wordt gerekend.

Bij deeltijdwerkers wordt het aantal deelnemingsjaren gecorrigeerd met de Gewogen Deeltijdfactor.

### 1.27 Deeltijdfactor

De verhouding tussen het overeengekomen aantal arbeidsuren van de Deelnemer per week en het gebruikelijke aantal arbeidsuren per week bij de Werkgever.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

### 1.28 Gewogen deeltijdfactor

Als een Deelnemer niet gedurende het gehele deelnemerschap dezelfde Deeltijdfactor heeft, wordt een gewogen deeltijdfactor berekend. Afronding vindt plaats op twee decimalen nauwkeurig.

Heeft de Deelnemer gedurende het gehele deelnemerschap wel dezelfde Deeltijdfactor, dan is de gewogen deeltijdfactor hieraan gelijk.

### 1.29 Loonindex

Het peil van de lonen op 1 januari van enig jaar ten opzichte van 1 januari van het jaar daarvoor. Deze index wordt gebaseerd op de algemene ontwikkelingen van de salarissen bij de Werkgever. Afronding vindt plaats op twee decimalen nauwkeurig.

### 1.30 Prijsindex

Het peil van de prijzen in juli van enig jaar ten opzichte van juli van het jaar daarvoor. Dit wordt jaarlijks door het Centraal Bureau voor de Statistiek vastgesteld en gepubliceerd als "Consumentenprijsindexcijfer alle huishoudens". Afronding vindt plaats op twee decimalen nauwkeurig.

### 1.31 Oude Regeling

De voormalige pensioenregeling, te weten de Pensioenregeling 1993.

### 1.32 Uitvoeringsrichtlijnen

In dit Reglement wordt verwezen naar enkele uitvoeringsrichtlijnen. Deze richtlijnen beschrijven in detail de wijze waarop de betreffende zaken worden uitgevoerd. De uitvoeringsrichtlijnen zijn opgenomen in de bijlagen bij dit Reglement.

### 1.33 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<sup>1</sup>.

## 2. Deelnemerschap

### 2.1 Deelnemerschap

Alle Werknemers die werkzaam zijn bij de Werkgever zijn Actieve deelnemers aan het Fonds.

### 2.2 Begin deelnemerschap

Het deelnemerschap gaat in op de dag dat de Werknemer aan de hiervoor genoemde voorwaarde voldoet.

### 2.3 Einde deelnemerschap

Het deelnemerschap eindigt op de dag:

- direct voorafgaand aan de Pensioeningangsdatum;
- waarop het dienstverband van de Actieve deelnemer met de Werkgever wordt beëindigd, tenzij er Voortzetting van het deelnemerschap plaatsvindt;
- waarop de Voortzetting van het deelnemerschap wordt beëindigd;
- van overlijden van de Deelnemer.

### 2.4 Voortzetting van het deelnemerschap

Voor de voorheen Actieve deelnemer die niet meer werkzaam is bij de Werkgever wordt het deelnemerschap in bepaalde situaties voortgezet. Deze situaties zijn:

- werkloosheid (zie hoofdstuk A-III-4.2);
- vrijwillige voortzetting (zie hoofdstuk A-III-4.3);
- arbeidsongeschiktheid (zie hoofdstuk A-III-7).

Voortzetting van het deelnemerschap houdt in dat zowel de opbouw van de pensioenaanspraken als de dekking van de risico's worden voortgezet.

---

<sup>1</sup> De Europese Economische Ruimte bestaat naast de lidstaten van de EU uit Liechtenstein, Noorwegen en IJsland.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

De deelnemer aan wie voortzetting van het deelnemerschap is toegekend, wordt in dit Reglement aangeduid als Inactieve deelnemer.

### 3. Informatie

De hierna onder 3.1 tot en met 3.6 vermelde informatie wordt verstrekt met inachtneming van artikel 21 en 38 tot en met 50 van de Pensioenwet en het bepaalde in het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling van 18 december 2006, Stb. 2006, 709.

Het Fonds verstrekt de informatie schriftelijk tenzij de (Ex-)Deelnemer, Pensioengerechtigde of Ex-partner instemt met elektronische verstrekking. Het Fonds mag de informatie die:

- jaarlijks aan de Deelnemer;
- bij einde deelneming; of
- periodiek aan de Ex-deelnemer

wordt verstrekt elektronisch ter beschikking stellen, indien de pensioenaanspraken, inclusief de daarop verleende verhogingen, minder bedragen dan het wettelijke minimumbedrag als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet, tenzij de deelnemer hiertegen bezwaar maakt.

Bij het verstrekken van de schriftelijke informatie kan het Fonds zich houden aan het laatst bij hem bekende adres. Blijkt dit adres onjuist te zijn, dan doet het Fonds navraag bij de Gemeentelijke Basisadministratie Persoonsgegevens (GBA).

Is ingestemd met elektronische verstrekking van informatie en blijkt het elektronische adres onjuist te zijn, dan moet de informatie schriftelijk worden verstrekt.

Het Fonds verstrekt de informatie kosteloos.

#### 3.1 Informatie aan de Deelnemer

##### **Bij aanvang deelneming (startbrief)**

De Werkgever zorgt ervoor dat het Fonds de Actieve deelnemer bij het begin van het deelnemerschap een startbrief verstrekt, waarin de volgende informatie is opgenomen:

- a. de inhoud van het Reglement;
- b. de toeslagverlening;
- c. het recht van de Werknemer om bij het Fonds het voor hem geldende Reglement op te vragen;
- d. het bestaan van de mogelijkheden op het gebied van vrijwillige aanvullende pensioenregelingen;
- e. de omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het Fonds; én
- f. het recht van de Werknemer om bij het Fonds een verzoek in te dienen voor een berekening van de effecten van uitruil op zijn pensioenaanspraken.

Als het Reglement wijzigt, informeert het Fonds de Werknemer binnen drie maanden na de wijziging in het Reglement over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde Reglement op te vragen bij het Fonds.

##### **Bij einde deelneming**

Het Fonds verstrekt de Deelnemer bij beëindiging van de deelneming:

- a. een opgave van de tot de beëindigingsdatum opgebouwde pensioenaanspraken;
- b. informatie over de toeslagverlening;
- c. informatie die voor de Deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is; én
- d. informatie over omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het Fonds.

##### **Jaarlijkse pensioenopgave door middel van een uniform pensioenoverzicht (UPO)**

De Deelnemer ontvangt na afloop van elk boekjaar een UPO. Hierop staan onder andere vermeld:

- a. de pensioenbepalende gegevens;
- b. de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken;
- c. de hoogte van de te bereiken pensioenaanspraken;
- d. informatie over de toeslagverlening; én
- e. de fiscale waardeangroei in het voorafgaande boekjaar.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

### 3.2 Informatie aan de Ex-deelnemer

#### Periodiek

Het Fonds verstrekt de Ex-deelnemer ten minste eenmaal in de vijf jaar:

- a. een opgave van de opgebouwde aanspraken; én
- b. informatie over de toeslagverlening.

Het Fonds informeert de Ex-deelnemer binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

### 3.3 Informatie aan de Ex-partner

#### Bij scheiding

Het Fonds verstrekt aan degene die Ex-partner wordt en een aanspraak verkrijgt op bijzonder partnerpensioen een opgave waarop het volgende staat vermeld:

- a. de tot de scheidingsdatum opgebouwde aanspraken op partnerpensioen voor zover bestemd voor de Ex-partner;
- b. informatie over de toeslagverlening; én
- c. informatie die voor de Ex-partner specifiek van belang is.

#### Periodiek

Het Fonds verstrekt aan de Ex-partner ten minste eenmaal in de vijf jaar:

- a. een opgave van de tot de scheidingsdatum opgebouwde aanspraken op partnerpensioen voor zover bestemd voor de Ex-partner; én
- b. informatie over de toeslagverlening.

Het Fonds informeert de Ex-partner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

### 3.4 Informatie aan de Pensioengerechtigde

#### Bij pensioeningang

Het Fonds verstrekt degene die Pensioengerechtigde wordt:

- a. een opgave van zijn pensioenrecht;
- b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen; én
- c. informatie over de toeslagverlening.

#### Jaaropgave aan de Pensioengerechtigde

De Pensioengerechtigde ontvangt na afloop van elk boekjaar een jaaropgave. Hierop staan onder andere vermeld:

- a. de hoogte van de in dat boekjaar uitgekeerde bedragen; én
- b. de hoogte van de in dat boekjaar gepleegde wettelijke inhoudingen.

#### Periodiek

Het Fonds verstrekt aan de Pensioengerechtigde jaarlijks de volgende informatie:

- a. een opgave van zijn pensioenrecht;
- b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen; én
- c. informatie over de toeslagverlening.

Het Fonds informeert de Pensioengerechtigde binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

### 3.5 Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere Lidstaat

Het Fonds verstrekt Deelnemers, Ex-deelnemers en Pensioengerechtigden die zich in een andere Lidstaat vestigen informatie over hun pensioenaanspraken en pensioenrechten en over de mogelijkheden die hun op grond van de Regeling worden geboden. De informatie die in dit verband wordt verstrekt is ten minste overeenkomstig de informatie die wordt verstrekt aan Deelnemers, Ex-deelnemers en Pensioengerechtigden die in Nederland blijven.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

### 3.6 Informatie op verzoek

Het Fonds verstrekt de Deelnemer, de Ex-deelnemer de Ex-partner en de Pensioengerechtigde op verzoek:

- a. het voor hem geldende Reglement;
- b. het jaarverslag en de jaarrekening van het Fonds;
- c. de Uitvoeringsovereenkomst van het Fonds;
- d. de voor hem relevante informatie over beleggingen; én
- e. informatie over de volgende onderwerpen;
  - kortetermijnherstelplan;
  - langetermijnherstelplan;
  - hoogte van de dekkingsgraad;
  - het van toepassing zijn van een aanwijzing van De Nederlandsche Bank of de Autoriteit Financiële Markten als het Fonds niet voldoet aan de Pensioenwet;
  - het aanstellen van een bewindvoerder in geval van het voeren van wanbeleid door het Fonds of als het Bestuur is komen te ontbreken.

Voor de informatie bedoeld onder b tot en met e kan het Fonds bij de verzoeker kosten in rekening brengen.

Het Fonds verstrekt de Deelnemer, Ex-deelnemer en Ex-partner op verzoek informatie die specifiek voor hem relevant is.

Het Fonds verstrekt de Ex-deelnemer op verzoek een opgave van de hoogte van zijn opgebouwde pensioenaanspraken.

Het Fonds verstrekt de informatie bedoeld onder a tot en met e op verzoek ook aan vertegenwoordigers van Deelnemers, van Ex-deelnemers, van Ex-partners of van Pensioengerechtigden.

Het Fonds verstrekt de Deelnemer of Ex-deelnemer op verzoek informatie over de consequenties van uitruil van partnerpensioen voor een hoger of eerder ingaand ouderdomspensioen, van ouderdomspensioen in partnerpensioen of van andere vormen van uitruil.

### 3.7 Informatieplicht van de (Ex-) Deelnemer en Pensioengerechtigde

- De (Ex-)Deelnemer en de Pensioengerechtigde zijn verplicht tijdig alle stukken te overleggen die het Fonds voor de uitvoering van dit Reglement nodig acht.
- De (Ex-)Deelnemer en de Pensioengerechtigde dienen elke hen bekende onjuistheid of onvolledigheid in de door het Fonds verstrekte informatie, zo spoedig mogelijk aan het Fonds door te geven.

Aan deze verplichtingen moet worden voldaan binnen de door het Bestuur vastgestelde termijnen. In het algemeen geldt als termijn 1 maand, ingaand op de datum waarop een wijziging van de pensioen- of premiebepalende gegevens plaatsvindt. Bij het niet voldoen aan de verplichtingen is het Fonds bevoegd de benodigde gegevens naar eigen inzicht vast te stellen.

## 4. Hardheidsbepaling

Wanneer een bepaling in dit Reglement naar het oordeel van het bestuur voor een (Ex-) Deelnemer of Pensioengerechtigde leidt tot onbedoelde en onbillijke effecten, dan is het Bestuur bevoegd om bij een concreet verzoek hiertoe de betreffende bepaling in dat specifieke geval anders toe te passen.

## 5. Wijziging pensioenreglement

Het Bestuur is bevoegd om pensioenaanspraken en pensioenrechten uit hoofde van dit Reglement te wijzigen of te verminderen. Dit gebeurt met inachtneming van artikel A-II-7 van het Reglement, artikel 4 van de statuten van het Fonds, artikel 7 en artikel 9 van de Uitvoeringsovereenkomst en artikel 134 van de Pensioenwet.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

### 6. Wettelijke bepalingen

- 6.1 Een aanspraak op pensioen kan niet bij overeenkomst tussen de (Ex-)Deelnemer en het Fonds worden verminderd zonder toestemming van de Partner. Dit geldt niet als de vermindering het gevolg is van een wettelijke bepaling. Elk beding, strijdig met het bepaalde in de vorige zin, is nietig.
- 6.2 Pensioenen en aanspraken kunnen niet worden afgekocht, prijsgegeven of vervreemd, dan wel feitelijk of formeel voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.
- 6.3 Bij de vaststelling van pensioenen en aanspraken worden de in de Wet op de loonbelasting 1964 en het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 aangegeven maxima en begrenzingen mee in aanmerking genomen.
- 6.4 De bij de uitvoering van dit Reglement gebruikte actuariële tabellen zijn sekseneutraal en gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële grondslagen.
- 6.5 De verwerving van de pensioenaanspraken vindt gedurende de deelneming ten minste evenredig in de tijd plaats.
- 6.6 Het Fonds registreert de Deelnemingsjaren. Het Fonds verstrekt op verzoek 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.

### 7. Algemeen voorbehoud

In die gevallen waarin dit Reglement niet voorziet, beslist het Bestuur.

### 8. Karakter

Deze pensioenregeling heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst.

### 9. Klachtenreglement

Een klacht dient schriftelijk bij de directie van het Fonds te worden ingediend. De ingediende klacht zal conform een door het Bestuur vastgesteld klachtenreglement worden behandeld.

## II. PENSIOENEN

### 1. Soorten pensioen

Voor de Deelnemer zijn de volgende pensioenen verzekerd:

- ouderdomspensioen voor de Deelnemer zelf;
- partnerpensioen voor de Partner;
- wezenpensioen voor de Kinderen.

Voor de Ex-deelnemer zijn de volgende pensioenen verzekerd:

- ouderdomspensioen voor de Ex-deelnemer zelf;

Alleen voor de Ex-deelnemer die bij de beëindiging van het deelnemerschap een deel van het ouderdomspensioen heeft uitgeruild, zijn de volgende pensioenen ook verzekerd:

- partnerpensioen voor de Partner;
- wezenpensioen voor de Kinderen.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

Alleen voor de Gepensioneerde die bij zijn pensioeningang een deel van het ouderdomspensioen zodanig heeft uitgeruild, zijn de volgende pensioenen ook verzekerd:

- partnerpensioen voor de Partner;
- wezenpensioen voor de Kinderen.

Er bestaat de mogelijkheid tot uitruil van pensioenen. Dit staat beschreven in hoofdstuk A-IV.

De Ex-partner van de Ex-deelnemer of Gepensioneerde die voor de Scheiding een deel van zijn ouderdomspensioen zodanig heeft uitgeruild dat een partnerpensioen verzekerd was, heeft recht op een bijzonder partnerpensioen. Zie hiervoor hoofdstuk A-III-6.

Alle pensioenen worden berekend in bruto bedragen per jaar.

Door de in hoofdstuk A-IV beschreven flexibiliseringmogelijkheden kan de hoogte van de pensioenaanspraken afwijken van de hierna omschreven hoogten.

### 2. Ouderdomspensioen

#### 2.1 Uitkeringsperiode

Het ouderdomspensioen gaat in op de Pensioeningangsdatum.

De (Ex-)Deelnemer dient ten minste 3 maanden vóór de Pensioeningangsdatum een schriftelijke aanvraag in te dienen. Het pensioen wordt levenslang uitgekeerd en eindigt op de laatste dag van de maand waarin de Gepensioneerde overlijdt.

#### 2.2 Hoogte van het pensioen

Tijdens het deelnemerschap wordt elk jaar een gedeelte van het ouderdomspensioen opgebouwd. Dit jaarlijks op te bouwen pensioen bedraagt voor ieder Deelnemingsjaar 2,2% van de Pensioengrondslag in dat betreffende jaar. Eventuele jaarlijkse indexatie van de aanspraken vindt plaats overeenkomstig het bepaalde in hoofdstuk A-V van dit Reglement.

Het in de achterliggende Deelnemingsjaren opgebouwde pensioen, inclusief indexaties, is het totaal opgebouwde ouderdomspensioen.

Het te bereiken ouderdomspensioen is het totaal opgebouwde pensioen plus het pensioen dat de Deelnemer op basis van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag nog op kan bouwen. Hierbij wordt er van uitgegaan dat hij tot aan de Pensioenrichtdatum Deelnemer blijft.

- 2.3 De aanspraak op ouderdomspensioen dient voor de Actieve deelnemer in elk geval steeds aan het einde van het kalenderjaar dan wel, indien dat eerder is, bij beëindiging van de deelneming, volledig te zijn gefinancierd.

### 3. Partnerpensioen

#### 3.1 Uitkeringsperiode

Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt. Het wordt vervolgens levenslang aan de Partner uitgekeerd en eindigt op de laatste dag van de maand waarin de Partner overlijdt.

#### 3.2 Hoogte van het pensioen

Voor de Partner van een overleden Deelnemer bedraagt het partnerpensioen 1,25% van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag van de Deelnemer, vermenigvuldigd met het aantal te bereiken Deelnemingsjaren. De op 31 december 2003 én 1 januari 2004 aanwezige Deelnemers hebben tot 1 januari 2004 een partnerpensioen opgebouwd. In dat geval wordt in geval van overlijden van de Deelnemer het opgebouwde partnerpensioen aangevuld tot een partnerpensioen ter grootte van 1,25% van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag van de Deelnemer, vermenigvuldigd met het aantal te bereiken Deelnemingsjaren.

Hierbij is het aantal te bereiken Deelnemingsjaren de Deelnemingsjaren die de Deelnemer tot de Pensioenrichtdatum had kunnen bereiken, als hij niet was overleden. Een onderbreking in het deelnemerschap korter dan een jaar wordt niet als een onderbreking gezien.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

Voor de Partner van een overleden Ex-deelnemer of Gepensioneerde is, behoudens een eventueel opgebouwd partnerpensioen (zoals hierboven beschreven), alleen partnerpensioen verzekerd als door uitruil een aanspraak op partnerpensioen is verworven. In dat geval bedraagt het partnerpensioen het bij uitruil gekozen percentage van het verlaagde premievrije of ingegane ouderdompensioen.

### 3.3 Vervallen partnerpensioen

De dekking van het partnerpensioen vervalt bij beëindiging van het deelnemerschap (zie artikel 3.2). Door uitruil van de pensioenen kan een aanspraak op partnerpensioen worden verworven. Zie hiervoor hoofdstuk A-IV.

### 3.4 Beperking van het recht op partnerpensioen

Als er een aanspraak op partnerpensioen is meeverzekerd en de Partner is schuldig of medeplichtig aan de opzettelijke levensberoving van de Ex-deelnemer of de Gepensioneerde dan wordt een partnerpensioen toegekend dat is gebaseerd op de premievrije waarde berekend naar de dag voorafgaande aan het overlijden.

## 4. Wezenpensioen

### 4.1 Uitkeringsperiode

Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt. Het wordt vervolgens aan de Kinderen uitgekeerd en eindigt op de laatste dag van de maand:

- waarin het Kind 18 jaar wordt;
- waarin het studerende Kind 27 jaar wordt;
- waarin het studerende Kind de studie voor de 27e verjaardag beëindigt;
- waarin het Kind voor de hier genoemde einddata overlijdt.

### 4.2 Hoogte van het pensioen

Het wezenpensioen bedraagt voor ieder Kind 20% van het verzekerd, premievrij of ingegaan partnerpensioen.

### 4.3 Verdubbeling

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

### 4.4 Vervallen wezenpensioen

De dekking van het wezenpensioen vervalt bij beëindiging van het deelnemerschap, behoudens in geval van een eventueel opgebouwd partnerpensioen (zie artikel 3.2). Door uitruil van de pensioenen kan een aanspraak op wezenpensioen worden verworven. Zie hiervoor hoofdstuk A-IV.

### 4.5 Beperking van het recht op wezenpensioen

Als er een aanspraak op wezenpensioen is meeverzekerd en het Kind is schuldig of medeplichtig aan de opzettelijke levensberoving van de Ex-deelnemer of de Gepensioneerde dan wordt een wezenpensioen toegekend dat is gebaseerd op de premievrije waarde berekend naar de dag voorafgaande aan het overlijden.

## 5. Pensioenuitkering

### 5.1 Aanvraag

De (Ex-)Deelnemer dient de uitkering ten minste 3 maanden voor de gewenste ingangsdatum van het pensioen schriftelijk bij het Fonds aan te vragen. Het Bestuur kan de uitkering afhankelijk stellen van door de (Ex-)Deelnemer te overleggen stukken waaruit het recht op uitkering blijkt.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

Het recht op pensioen blijft bestaan zolang de Pensioengerechtigde leeft. Bij een verlate aanvraag door de Pensioengerechtigde wordt het pensioen met terugwerkende kracht tot de ingangsdatum toegekend. Als er bij een aanvraag om partnerpensioen bekend wordt, dat voordien recht op uitkering van ouderdomspensioen heeft bestaan, is het Bestuur bevoegd te bepalen dat dit pensioen geheel of voor een deel alsnog aan de Partner wordt uitgekeerd. Ook over verzoeken van overige rechtverkrijgenden om uitkering van niet uitbetaald pensioen beslist het Bestuur. Er bestaat geen aanspraak op een rentevergoeding als de verlate aanvraag het Fonds niet kan worden aangerekend voor zover in wetgeving niet tot rentevergoeding wordt verplicht.

### 5.2 Ingangsdatum

- het ouderdomspensioen gaat in op de Pensioeningangsdatum;
- het partnerpensioen, het bijzonder partnerpensioen en het wezenpensioen gaan in op de eerste dag van de maand waarin de (Ex-)Deelnemer of de Gepensioneerde overlijdt.

### 5.3 Einddatum

- het ouderdomspensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin de Gepensioneerde overlijdt;
- het partnerpensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin de Partner overlijdt;
- het bijzonder partnerpensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin de Ex-partner overlijdt;
- het wezenpensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin:
  - het Kind 18 jaar wordt;
  - het studerende Kind 27 jaar wordt;
  - het studerende Kind de studie voor de 27e verjaardag beëindigt;
  - het Kind voor de hier genoemde einddata overlijdt.

### 5.4 Uitbetaling

- het pensioen wordt uitgekeerd per maand;
- de uitkeringen vinden plaats aan het einde van iedere kalendermaand;
- de maanduitkering bedraagt 1/12 van het jaarlijkse pensioen en wordt naar boven afgerond op één Eurocent;
- op de maanduitkering worden de wettelijke inhoudingen in mindering gebracht;
- pensioenaanspraken uit meerdere deelnemingsperioden worden op de Pensioeningangsdatum samengeteld. Vervolgens wordt het totale pensioen uitgekeerd;
- de uitkeringen vinden plaats in Euro's op een door de Pensioengerechtigde opgegeven Nederlandse bank- of girorekening.

Op verzoek van de Pensioengerechtigde kan het pensioen ook op een buitenlandse bankrekening worden uitgekeerd. De extra kosten hiervan worden op de uitkering in mindering gebracht. Het Fonds heeft het recht om de uitkering van het pensioen op een buitenlandse bankrekening in termijnen van een kwartaal te doen plaatsvinden.

## 6. Afkoop

### 6.1 Algemeen

Wettelijk is afkoop bij het Fonds slechts mogelijk in geval van:

- klein ouderdomspensioen en eventuele andere pensioenen ten behoeve van de Partner en/of Kinderen van de Ex-deelnemer bij einde deelneming;
- klein pensioen bij ingang;
- klein bijzonder partnerpensioen bij Scheiding;
- fiscaal bovenmatig pensioen;
- korting van de pensioenen en aanspraken door het Fonds als de technische voorzieningen en het minimaal vereiste vermogen niet meer volledig zijn gedekt.

Op de eerste vier mogelijkheden wordt hierna nader ingegaan. Voor laatstgenoemde mogelijkheid wordt verwezen naar A-II-7.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

Het Fonds conformeert zich bij afkoop van kleine pensioenen aan het wettelijke minimumbedrag als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet. In 2009 bedraagt het minimumbedrag € 417,74 op jaarbasis. Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd volgens artikel 66, lid 8, van de Pensioenwet. Eenvoudigheidshalve wordt in het Reglement gesproken over kleine pensioenen. De hoogte van de pensioenen wordt bepaald inclusief de verleende indexaties.

Op de afkoopsom worden de wettelijke inhoudingen in mindering gebracht.

Het Fonds vergoedt in de gevallen als bedoeld onder 6.2 tot en met 6.4 rente over de periode tussen het besluit tot afkoop en de betaling van de afkoopwaarde.

Elk beding strijdig met de hiervoor genoemde wettelijk afkoopmogelijkheden is nietig.

### **6.2 Afkoop klein ouderdomspensioen en eventuele andere pensioenen ten behoeve van de Partner en/of Kinderen van de Ex-deelnemer op de Pensioeningangsdatum resp. na einde deelneming**

Het Fonds gaat in principe op de Pensioenrichtdatum of de eerdere Pensioeningangsdatum tot afkoop van een klein ouderdomspensioen en eventuele andere pensioenen ten behoeve van de Partner en/of Kinderen van de Gepensioneerde over.

Het Fonds informeert in een geval als hiervoor bedoeld de Gepensioneerde binnen zes maanden na pensioeningang over de afkoop en gaat ook binnen zes maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de afkoop toestemming van de Gepensioneerde nodig.

Klein ouderdomspensioen en eventuele andere pensioenen ten behoeve van de Partner en/of Kinderen van de Ex-deelnemer worden afgekocht nadat twee jaar zijn verstreken sinds het einde van de deelneming, tenzij de Ex-deelnemer tegen de afkoop bezwaar aantekent.

Als in een geval als bedoeld in de vorige alinea binnen de termijn van 2 jaar:

- de Pensioenrichtdatum of de eerdere Pensioeningangsdatum wordt bereikt; of
  - een procedure tot waardeoverdracht is gestart,
- dan kan de afkoop resp. overdracht vóór het einde van de 2-jaarstermijn plaatsvinden.

De toe te passen afkoopfactoren zijn opgenomen in een bijlage achter dit Reglement.

### **6.3 Afkoop klein partnerpensioen of wezenpensioen bij ingang**

Het Fonds gaat in principe bij de ingang van het partnerpensioen of het wezenpensioen tot afkoop van klein partnerpensioen of wezenpensioen over.

Het Fonds informeert de Partner of het Kind binnen zes maanden na de ingangsdatum van het partnerpensioen of het wezenpensioen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van zes maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de afkoop toestemming van de Partner of het Kind nodig.

De toe te passen afkoopfactoren zijn opgenomen in een bijlage achter dit Reglement.

### **6.4 Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding**

Het Fonds gaat in principe bij de ingang van het bijzonder partnerpensioen tot afkoop van klein bijzonder partnerpensioen van de Ex-partner over.

Het Fonds informeert de Ex-partner binnen zes maanden na de ingangsdatum van het bijzonder partnerpensioen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van zes maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de afkoop toestemming van de Ex-partner nodig.

De toe te passen afkoopfactoren zijn opgenomen in een bijlage achter dit Reglement.

### **6.5 Afkoop van fiscaal bovenmatig pensioen**

Het Fonds kan fiscaal bovenmatig pensioen afkopen. Daarbij wordt de bovenmatigheid beoordeeld op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan het tijdstip van pensioeningang, met inachtneming van de desbetreffende bepalingen van de Wet op de loonbelasting 1964.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

De afkoopsom van het af te kopen deel van het pensioen wordt aan de (Ex-)Deelnemer ter beschikking gesteld met uitzondering van de afkoopsom van het bijzonder partnerpensioen die ter beschikking wordt gesteld aan de Ex-partner.

De toe te passen afkoopvoet is opgenomen in een bijlage achter dit Reglement.

### 7. Korting van pensioenaanspraken en pensioenrechten

- 7.1** Overeenkomstig artikel 134 van de Pensioenwet kunnen de ten laste van het Fonds verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten door het Fonds verminderd worden. Het Fonds is daartoe uitsluitend bevoegd als:
- de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen niet meer volledig door waarden zijn gedekt;
  - 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, Ex-deelnemers, Pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de Werkgever onevenredig worden geschaad; én
  - alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet om uiterlijk binnen de in de Pensioenwet genoemde termijn te geraken uit een situatie van onderdekking.
- 7.2** Een vermindering van de aanspraken c.q. rechten als gevolg van het vorige lid zal voor iedere Deelnemer, Ex-deelnemer, Pensioengerechtigde en andere aanspraakgerechtigde worden bepaald naar evenredigheid van de hoogte van hun pensioenaanspraken en/of pensioenrechten ten tijde van de vermindering met inachtneming van een door het Bestuur, gehoord de actuaris, ontworpen schaal. Het Bestuur is bevoegd de reeds ingegane pensioenen geheel of ten dele van deze vermindering uit te zonderen.
- 7.3** Het Fonds informeert de Deelnemers, Ex-deelnemers, Pensioengerechtigden en de Werkgever schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
- 7.4** De vermindering kan op zijn vroegst een maand nadat de Deelnemers, Ex-deelnemers, Pensioengerechtigden, Werkgever en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

## III. BIJZONDERE SITUATIES

### 1. Deeltijdarbeid

#### 1.1 Pensioenen

Voor de Actieve deelnemer die gedurende het deelnemerschap in deeltijd werkt, gelden de volgende aanvullende bepalingen voor de vaststelling van de pensioenen:

- de Pensioengrondslag wordt berekend op basis van het voltijd Pensioengevend salaris.
- bij de berekening van het ouderdompensioen wordt:
  - de opbouw per jaar vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor;
  - voor het te bereiken pensioen het aantal toekomstige Deelnemingsjaren vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor.
- bij de berekening van het partnerpensioen wordt het te bereiken aantal Deelnemingsjaren vermenigvuldigd met de Gewogen deeltijdfactor.

#### 1.2 Premiebetaling

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

# A. BASIS-PENSIOENREGELING

## 2. Verlof

### 2.1 Algemeen

Dit artikel heeft betrekking op verlof als bedoeld in artikel 10a, eerste lid, sub a, van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 (wettelijk verlof). Tijdens (al dan niet wettelijk) verlof worden, tenzij anders bepaald, geen pensioenaanspraken verkregen en is geen pensioenpremie verschuldigd. Wel is tijdens (al dan niet wettelijk) verlof het arbeidsongeschiktheids- en overlijdensrisico gedurende maximaal 18 maanden gedekt alsof geen verlof wordt genoten.

Hierna wordt onderscheid gemaakt tussen wettelijk ouderschapsverlof en overig wettelijk verlof. Tijdens overig wettelijk verlof kan de Actieve deelnemer er voor kiezen de deelneming voor eigen rekening voort te zetten op de wijze zoals hierna is beschreven.

### 2.2 Wettelijk ouderschapsverlof

Voor de Actieve deelnemer die gebruik maakt van het wettelijk recht op ouderschapsverlof, vindt geen wijziging in de opbouw, dekking en premiebetaling van de pensioenen plaats.

### 2.3 Overig wettelijk verlof<sup>2</sup>

Tijdens de overige vormen van wettelijk verlof vindt, voor zover verlof wordt genoten, geen pensioenopbouw plaats en is geen pensioenpremie verschuldigd, tenzij de betrokken Actieve deelnemer kiest voor:

- volledige voortzetting van de deelneming;
- halve voortzetting van de deelneming

voor zover verlof wordt genoten.

Aan de voortzetting van de deelneming tijdens de verlofperiode is de voorwaarde verbonden dat geen cumulatie plaatsvindt met

- pensioenopbouw in een pensioenregeling bij een eventuele nieuwe werkgever,
- de vorming van een oudedagsreserve als bedoeld in artikel 3.67 van de Wet IB 2001 of
- deelname aan een beroepspensioenregeling.

Het Fonds kan aan voortzetting tijdens levensloopverlof nadere voorwaarden verbinden.

#### 2.3.1 Pensioenen

Indien de Actieve deelnemer kiest voor volledige voortzetting van de deelneming, dan vindt volledige aan de verlofperiode gerelateerde opbouw van pensioenen plaats.

Indien de Actieve deelnemer kiest voor halve voortzetting van de deelneming, dan vindt halve opbouw van pensioenen plaats.

Tijdens wettelijk verlof is het arbeidsongeschiktheids- en overlijdensrisico gedekt alsof geen verlof wordt genoten.

#### 2.3.2 Premiebetaling

Indien de Actieve deelnemer gedurende het overige wettelijk verlof kiest voor volledige voortzetting van de deelneming, dan is hij de volledige aan de verlofperiode gerelateerde pensioenpremie (werkgevers- en werknemersdeel) aan het Fonds verschuldigd.

Indien de Actieve deelnemer kiest voor het voor halve voortzetting van de deelneming, dan is hij de helft van de aan de verlofperiode gerelateerde pensioenpremie (werkgevers- en werknemersdeel) aan het Fonds verschuldigd.

---

<sup>2</sup> - Sabbatsverlof krachtens een schriftelijk vastgelegde regeling van de Werkgever gedurende ten hoogste 12 maanden.

- 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 Werkgever worden gefinancierd.

- Levensloopverlof.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

### 2.4 Financiering wettelijk ouderschapsverlof met levensloopuitkering

Ook indien gedurende wettelijk ouderschapsverlof levensloopuitkering wordt genoten, vindt opbouw, dekking en premiebetaling plaats zoals hiervoor geregeld in artikel A-III-2.2. Indien de Actieve deelnemer het totale aantal uren ouderschapsverlof heeft genoten waarop hij wettelijk recht heeft en de periode van verlof wordt nog voortgezet in de vorm van overig wettelijk verlof, is tijdens het voortgezette verlof het bepaalde in artikel A-III-2.3 van toepassing. Bij voortzetting van de verlofperiode door middel van niet-wettelijk verlof is het arbeidsongeschiktheids- en overlijdensrisico gedurende maximaal 18 maanden gedekt alsof geen verlof wordt genoten.

Indien gelijktijdig wettelijk ouderschapsverlof en overig wettelijk verlof wordt genoten, is het bepaalde in artikel A-III-2.2 van toepassing op het wettelijk ouderschapsverlof en het bepaalde in artikel A-III-2.3 op het overig wettelijk verlof.

Indien gelijktijdig wettelijk ouderschapsverlof en niet-wettelijk verlof wordt genoten, is het bepaalde in artikel A-III-2.2 van toepassing op het wettelijk ouderschapsverlof en is tijdens het deel niet-wettelijk verlof het arbeidsongeschiktheids- en overlijdensrisico gedurende maximaal 18 maanden gedekt alsof geen verlof wordt genoten.

## 3. Beëindiging deelnemerschap

### 3.1 Premievrije pensioenaanspraken

#### a. Soorten premievrije pensioenaanspraken

Wanneer het deelnemerschap voor de Pensioeningangsdatum anders dan door overlijden wordt beëindigd, dan behoudt de Ex-deelnemer aanspraak op de volgende premievrije pensioenen:

- ouderdomspensioen;
- een eventueel voor 1 januari 2004 opgebouwd partnerpensioen (zie artikel A-II-3.2);

Deze aanspraken zijn afgefinancierd.

De Ex-deelnemer kan bij einde deelneming een deel van zijn ouderdomspensioen uitruilen voor partner- en wezenpensioen. Op die wijze kan recht verkregen worden op partner- en wezenpensioen. Zie hiervoor hoofdstuk A-IV.

#### b. Hoogte premievrije pensioenaanspraken

De premievrije pensioenaanspraken zijn de reeds opgebouwde aanspraken op de beëindigingsdatum van het deelnemerschap inclusief de verleende toeslagen.

Jaarlijks per 1 januari worden de premievrije pensioenaanspraken geïndexeerd op grond van hoofdstuk A-V van dit Reglement.

De Ex-deelnemer die na beëindiging van de deelneming recht heeft op een uitkering op grond van de Werkloosheidswet of op een werkloosheidsuitkering van zijn woonland, behoudt gedurende de periode dat hij een uitkering ontvangt, aanspraak op partnerpensioen ten behoeve van zijn Partner en aanspraak op een wezenpensioen ten behoeve van zijn Kind(eren). De aanspraak op partnerpensioen bedraagt 70% van de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen inclusief verleende verhogingen. De aanspraak op wezenpensioen bedraagt per Kind 20% van de aanspraak op partnerpensioen. Bij de vaststelling van deze aanspraken wordt rekening gehouden met de aanspraak op partner- en wezenpensioen die door uitruil van een deel van de aanspraak op ouderdomspensioen bij einde deelneming is ontstaan.

### 3.2 Waardeoverdracht

De Ex-deelnemer die na beëindiging van het deelnemerschap een nieuw dienstverband aangaat met daaraan gekoppeld een nieuwe pensioenuitvoerder of binnen de bestaande dienstbetrekking een nieuwe Pensioenovereenkomst sluit, heeft het recht zijn premievrije pensioenaanspraken bij het Fonds over te hevelen naar de (nieuwe) uitvoerder van de pensioenregeling van zijn (nieuwe) werkgever. Dit heet waardeoverdracht. In geval van waardeoverdracht worden door het Fonds de wettelijke reken- en procedureregels toegepast. Meer informatie over waardeoverdracht staat in hoofdstuk A-III-5.

# A. BASIS-PENSIOENREGELING

## 4. Voortzetting deelnemerschap

### 4.1 Algemene bepalingen

In geval van beëindiging van de verplichte deelneming bestaan er voor de Ex-deelnemer mogelijkheden om het deelnemerschap voor eigen rekening voort te zetten. Daarbij zijn twee situaties te onderscheiden:

- a. de Werknemer wordt niet verwijtbaar werkloos (zie hierna onder 4.2);
- b. de Werknemer neemt vrijwillig ontslag (zie hierna onder 4.3).

In 4.1 zijn de algemene bepalingen die gelden bij voortzetting opgenomen. In 4.2 en 4.3 zijn de aanvullingen op en afwijkingen van deze algemene bepalingen aangegeven.

#### 4.1.1 De Ex-deelnemer die voortzet is Inactieve deelnemer

Zolang het deelnemerschap van een Ex-deelnemer aan de pensioenregeling in hoofdstuk A wordt voortgezet door middel van deze regeling, is hij een Inactieve deelnemer.

#### 4.1.2 Vaststelling Pensioengrondslag tijdens voortzetting

- Het deelnemerschap wordt voortgezet op basis van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag en het laatst vastgestelde Pensioengevend salaris tijdens de verplichte deelneming.
- Vervolgens worden de Pensioengrondslag en het Pensioengevend salaris jaarlijks per 1 januari opnieuw berekend aan de hand van de actuele gegevens. Het laatst vastgestelde Pensioengevend salaris van de Inactieve deelnemer wordt hierbij aangepast op basis van de Loonindex. De te hanteren Franchise is telkens de Franchise van het desbetreffende jaar.

#### 4.1.3 Premie voor de Inactieve deelnemer die vrijwillig ontslag heeft genomen

Gedurende de voortzettingsperiode is de Inactieve deelnemer die vrijwillig ontslag heeft genomen (zie hierna 4.3) voor de pensioenregeling in hoofdstuk A die hij voortzet de premie verschuldigd die door en voor hem verschuldigd zou zijn als de verplichte deelneming gedurende die periode zou doorlopen op basis van de Pensioengrondslag bedoeld in 4.1.2.

#### 4.1.4 Premie voor de Inactieve deelnemer die niet verwijtbaar werkloos is

Gedurende de voortzettingsperiode is de Inactieve deelnemer die niet verwijtbaar werkloos is, voor de pensioenregeling in hoofdstuk A die hij voortzet 70% van de premie verschuldigd die door en voor hem verschuldigd zou zijn als de verplichte deelneming gedurende die periode zou doorlopen op basis van de Pensioengrondslag bedoeld in 4.1.2. In sommige gevallen komt bedoelde premie slechts ten dele voor rekening van de Inactieve deelnemer (zie hierna 4.2).

#### 4.1.5 Niveau van de pensioenopbouw tijdens de voortzetting

De opbouw van het ouderdomspensioen en de risicodekking van het partner- en wezenpensioen is over de periode van voortzetting 100% (zie 4.1.3) respectievelijk 70% (zie 4.1.4) van de opbouw die zou plaatsvinden als de verplichte deelneming gedurende die periode zou doorlopen op basis van de Pensioengrondslag bedoeld in 4.1.2. Deze 100% en 70%-opbouw worden hierna de volledige voortzetting genoemd.

#### 4.1.6 Einde voortzetting

De voortzetting van het deelnemerschap eindigt op het moment dat:

- de periode eindigt, waarvoor de voortzetting is toegestaan;
- de Inactieve deelnemer de voortzetting wenst te beëindigen;
- de Inactieve deelnemer de Pensioenrichtdatum bereikt;
- de Inactieve deelnemer komt te overlijden;
- de verschuldigde premie niet op tijd door het Fonds is ontvangen;
- de Inactieve deelnemer verplicht is tot deelneming aan een pensioenregeling;
- de Inactieve deelnemer niet meer aan de gestelde voorwaarden voldoet.

#### 4.1.7 Aanvraag voortzetting

De Ex-deelnemer moet de voortzetting binnen 3 maanden na de uitdiensttreding schriftelijk bij het Fonds aanvragen.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

### 4.2 De Werknemer wordt niet verwijtbaar werkloos (Inactieve deelnemer A)

De Inactieve deelnemer kan het deelnemerschap voortzetten gedurende ten hoogste de tijd, dat hij een loongerelateerde uitkering<sup>3</sup> ontvangt. Een dergelijke uitkering kan hij ontvangen van het UWV (de WW-uitkering), maar deze kan ook of mede gebaseerd zijn op afspraken met de Werkgever. Voor de regeling die hij voortzet is hij de gehele premie verschuldigd. Na afloop van deze voortzettingsperiode is geen verdere voortzetting voor eigen rekening meer mogelijk.

#### De Inactieve deelnemer is op de eerste werkloosheidsdag 40 jaar of ouder

De Inactieve deelnemer die werkloos is in de zin van de Werkloosheidswet en op de eerste dag van werkloosheid 40 jaar of ouder is, heeft recht op een bijdrage van de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering (FVP) in de premie voor de ouderdomspensioenregeling. Als hij dit recht geldend maakt, wordt de FVP-bijdrage op de door hem verschuldigde premie in mindering gebracht. De Inactieve deelnemer kan de voortzetting desgewenst beperken tot alleen de FVP-bijdrage.

Voor zover de pensioenopbouw van betrokkene is gebaseerd op de FVP-bijdrage, is betrokkene Ex-deelnemer.

Het FVP bepaalt aan de hand van de aanvraag van de Ex-deelnemer of er recht op een bijdrage van het FVP bestaat. Nadere bepalingen over deze wijze van voortzetting zijn vastgelegd in de betreffende uitvoeringsrichtlijn. Daarin is ook vastgelegd hoe dient te worden gehandeld indien de Inactieve deelnemer tijdens de FVP-periode ziek of arbeidsongeschikt wordt.

Aangezien de FVP-bijdrage aan het einde van de FVP-voortzettingsperiode wordt vastgesteld en uitgekeerd, worden de pensioenaanspraken die gefinancierd worden uit de FVP-bijdrage, tijdens de periode waarover een bijdrage wordt verstrekt, voorwaardelijk vastgesteld. Definitieve vaststelling vindt plaats zodra de FVP-bijdrage door het Fonds is ontvangen.

De FVP-regeling zal naar verwachting per 1 januari 2011 beëindigd worden.

### 4.3 De Werknemer neemt vrijwillig ontslag (Inactieve deelnemer B)

Het Bestuur kan op verzoek van de Ex-deelnemer toestaan dat het deelnemerschap op vrijwillige basis wordt voortgezet. Hieraan zijn de volgende voorwaarden verbonden:

1. De Ex-deelnemer moet direct voorafgaande aan de voortzetting ten minste 3 jaar onafgebroken deelnemer in het Fonds zijn geweest; én
2. De Regeling moet ongewijzigd worden voortgezet; én
3. Er mag geen sprake zijn van cumulatie met een pensioenregeling van een eventuele nieuwe werkgever; én
4. De vrijwillige voortzetting wordt voor een periode van maximaal 3 jaar toegekend, met uitzondering van onderstaande situaties:
  - a. arbeidsongeschiktheid bij einde dienstbetrekking, dan geldt de duur van de arbeidsongeschiktheid indien deze langer is dan drie jaar;
  - b. ontslag van de ex-deelnemer, waarbij hij een periodieke uitkering ontvangt ter vervanging van de in verband met de beëindiging van de dienstbetrekking gederfde inkomsten op grond van een tussen één of meer werkgevers en één of meer Werknemers afgesproken regeling, dan geldt de duur waarin de uitkering wordt ontvangen, indien deze langer is dan drie jaar; én
5. De voortzetting mag niet plaatsvinden binnen de periode van 3 jaar voor de Pensioenrichtdatum tenzij aannemelijk wordt gemaakt, dat de dienstbetrekking om medische redenen is beëindigd.

### 4.4 Arbeidsongeschiktheid (Inactieve deelnemer C)

Wanneer de Inactieve deelnemer (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt raakt, kan onder bepaalde voorwaarden het deelnemerschap (gedeeltelijk) zonder premiebetaling worden voortgezet. Dit staat nader beschreven in hoofdstuk A-III-7.

---

<sup>3</sup> Dit is een werkloosheidsuitkering dan wel een uitkering die ten minste 50% van het salaris bedraagt.

# A. BASIS-PENSIOENREGELING

## 5. Waardeoverdracht

### 5.1 Wettelijke plicht tot waardeoverdracht

Bij individuele verandering van dienstverband is het Fonds verplicht op verzoek van de Ex-deelnemer de premievrije pensioenaanspraken bij zijn oude werkgever over te hevelen naar de pensioenregeling van zijn nieuwe werkgever of naar de beroepspensioenregeling. Dit heet waardeoverdracht. De wettelijke plicht tot waardeoverdracht bij een individuele beëindiging van de dienstbetrekking is vastgelegd in de artikelen 71 tot en met 74 van de Pensioenwet.

Het Fonds is verplicht om na een verzoek van de Ex-deelnemer tot waardeoverdracht de overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken over te dragen:

- a. als er sprake is van een individuele beëindiging van de deelneming bij een nieuwe of voortgezette dienstbetrekking bij dezelfde aangesloten Werkgever;
- b. de waardeoverdracht leidt tot het verwerven van pensioenaanspraken bij de nieuwe pensioenuitvoerder.

Op deze waardeoverdracht is artikel 76 van de Pensioenwet van toepassing.

Als een Ex-deelnemer verzoekt om de pensioenaanspraken over te dragen naar een pensioeninstelling uit een andere Lidstaat of een verzekeraar met een zetel buiten Nederland, dan is het Fonds verplicht om dit verzoek in te willigen als aan de wettelijke vereisten is voldaan. Op deze waardeoverdracht is artikel 85 van de Pensioenwet van toepassing.

Ook bij aanstelling in vaste dienst van één van de Europese Gemeenschappen is waardeoverdracht van ouderdomspensioen op verzoek van de Ex-deelnemer verplicht. De uitkering ineens wordt overgedragen aan de betrokken Gemeenschap. Op verzoek van de desbetreffende Ex-deelnemer worden de premievrije aanspraken op partner- en wezenpensioen bij de afkoop betrokken. De aanspraken op partnerpensioen worden alleen met instemming van de Partner mee overgedragen. Op deze waardeoverdracht is artikel 86 van de Pensioenwet van toepassing.

Voor de bepaling van de overdrachtswaarde zijn wettelijke reken- en procedureregels vastgesteld. Deze worden door het Fonds toegepast.

De werknemer beslist pas definitief tot de waardeoverdracht nadat hij de gevolgen ervan voor zijn nieuwe pensioenregeling geoffreerd heeft gekregen.

### 5.2 Uitgaande waardeoverdracht

Bij een uitgaande waardeoverdracht draagt het Fonds de premievrije pensioenaanspraken inclusief de verleende toeslagen over naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Bij de nieuwe pensioenuitvoerder worden door de waardeoverdracht extra pensioenaanspraken verzekerd.

In de gevallen waarbij voor het Fonds een verplichting tot waardeoverdracht bestaat als bedoeld in artikel 71 (individuele beëindiging van de dienstbetrekking en een nieuwe dienstbetrekking bij een andere werkgever) of artikel 76 (individuele beëindiging van de deelneming en een nieuwe pensioenuitvoerder bij dezelfde werkgever) van de Pensioenwet, moet de Ex-deelnemer de waardeoverdracht binnen 6 maanden na aanvang van de nieuwe deelneming aanvragen bij de nieuwe pensioenuitvoerder.

Als een Ex-deelnemer gebruik maakt van het recht op waardeoverdracht, worden alle voor hem bij het Fonds opgebouwde pensioenaanspraken in de waardeoverdracht betrokken. De aanspraken op partnerpensioen worden alleen met instemming van de Partner mee overgedragen.

De Ex-deelnemer die zijn pensioenaanspraken over heeft laten dragen naar een andere pensioenuitvoerder heeft daarmee geen recht meer op enige pensioenuitkering van het Fonds. Enige uitzondering hierop is het bijzonder partnerpensioen welke niet in de waardeoverdracht wordt betrokken.

### 5.3 Inkomende waardeoverdracht

De Actieve deelnemer die, voorafgaand aan het deelnemerschap, uit een eerder dienstverband elders premievrije pensioenaanspraken heeft opgebouwd, heeft het recht deze over te dragen naar het Fonds.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

Bij het Fonds worden door de waardeoverdracht extra pensioenaanspraken in dekking genomen. Deze extra pensioenaanspraken worden vertaald in extra Deelnemingsjaren.

De Actieve deelnemer dient de waardeoverdracht binnen zes maanden na aanvang van het deelnemerschap aan te vragen bij het Fonds.

### 5.4 Waardeoverdracht die niet onder het wettelijk recht valt

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

## 6. Scheiding

### 6.1 Bijzonder partnerpensioen

#### a. Aanspraak op bijzonder partnerpensioen

Alleen bij de Scheiding van de Ex-deelnemer of Gepensioneerde die zijn pensioenaanspraken zodanig heeft uitgeruild dat er een partnerpensioen is verzekerd of in geval van een eventueel opgebouwd partnerpensioen (zoals omschreven in artikel A-II-3.2) ontstaat voor de Ex-partner een premievrije aanspraak op bijzonder partnerpensioen.

Bij Scheiding van de Deelnemer ontstaat er voor de Ex-partner, behoudens in geval van een eventueel opgebouwd partnerpensioen (zoals omschreven in artikel A-II-3.2), geen aanspraak op bijzonder partnerpensioen.

Bij beëindiging van de Gezamenlijke huishouding ontstaat, behoudens in geval van een eventueel opgebouwd partnerpensioen (zoals omschreven in artikel A-II-3.2), eveneens geen recht op bijzonder partnerpensioen.

#### b. Uitkeringsperiode

Het bijzonder partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de Ex-deelnemer of Gepensioneerde overlijdt. Het wordt vervolgens levenslang aan de Ex-partner uitgekeerd en eindigt op de laatste dag van de maand waarin deze overlijdt.

#### c. Hoogte van het bijzonder partnerpensioen

Het bijzonder partnerpensioen is gelijk aan het premievrije partnerpensioen op het moment van Scheiding. Dit is het premievrije partnerpensioen dat na uitruil van de pensioenaanspraken is verzekerd, verhoogd met eventuele indexaties.

#### d. Afstand doen van het bijzonder partnerpensioen

De Ex-partner kan (gedeeltelijk) afstand doen van het bijzonder partnerpensioen. Dit dient te worden geregeld in de voorwaarden in verband met de partnerrelatie of in een aparte overeenkomst inzake de scheiding. Daarnaast dient het Fonds toestemming te verlenen voor de afstand van het bijzonder partnerpensioen.

#### e. Vervreemding van het bijzonder partnerpensioen

De Ex-partner kan het bijzonder partnerpensioen (gedeeltelijk) vervreemden aan een eerdere of latere Partner van de overleden (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde. Dit dient overeengekomen te worden bij notariële akte. Daarnaast moet het Fonds bereid zijn een eventueel uit de overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken. Een vervreemding is onherroepelijk.

#### f. Indexatie

Eventuele indexatie van het bijzonder partnerpensioen vindt plaats overeenkomstig het bepaalde in hoofdstuk A-V van dit Reglement.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

### 6.2 Verevening van pensioenrechten

#### a. Verevend pensioen

Uit hoofde van de "Wet verevening pensioenrechten bij scheiding" heeft de Ex-partner in de volgende gevallen recht op verevening van de pensioenrechten:

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

Als vereveningsdatum geldt de Scheidingsdatum. Bij scheiding van tafel en bed geldt de datum waarop deze in het huwelijksgoederenregister is ingeschreven.

De verevening van pensioenrechten houdt in dat de Ex-partner rechtstreeks bij het Fonds aanspraak krijgt op uitbetaling van een gedeelte van het uit te keren ouderdomspensioen. Deze aanspraak heet het verevend pensioen.

Om voor de rechtstreekse uitbetaling door het Fonds in aanmerking te komen dient het verzoek tot verevening binnen twee jaar na de vereveningsdatum bij het Fonds te zijn ingediend. Dit moet met de wettelijk voorgeschreven formulieren worden gedaan. Als het verzoek niet of te laat wordt gedaan, moeten de ex-partners de verevening zelf onderling regelen.

De wettelijke verevening vindt geen toepassing als het aan de Ex-partner toekomende pensioen op de vereveningsdatum minder bedraagt dan het wettelijk minimumbedrag, vermeld in artikel 66, lid 1 van de Pensioenwet. In 2009 bedraagt het minimumbedrag € 417,74. Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd volgens artikel 66 lid 8 van deze wet.

#### b. Uitkeringsperiode

Het verevend pensioen gaat in op de Pensioeningangsdatum en wordt uitgekeerd tot de laatste dag van de maand waarin de Gepensioneerde of zijn Ex-partner overlijdt. Na overlijden van de Ex-partner wordt het verevend pensioen aan de Gepensioneerde uitgekeerd.

#### c. Hoogte van het verevend pensioen

Het verevend pensioen bedraagt 50% van het ouderdomspensioen dat tijdens het partnerschap tot aan de vereveningsdatum is opgebouwd. Als artikel A-III-7.7 van toepassing is, wordt het ouderdomspensioen verevend nadat de vermindering is toegepast.

Het is mogelijk van dit percentage af te wijken. Dit dient te worden geregeld in de huwelijkse voorwaarden of in een aparte schriftelijke overeenkomst inzake de scheiding.

Het verevend pensioen komt niet in aanmerking voor uitruil in partner- en wezenpensioen.

#### d. Indexatie

Eventuele indexatie van het verevend pensioen vindt plaats overeenkomstig het bepaalde in hoofdstuk A-V van dit Reglement.

#### e. Omzetting

Op verzoek van de Ex-partner én de (Ex-)Deelnemer kan het verevend pensioen tezamen met het eventuele bijzonder partnerpensioen worden omgezet in een zelfstandige aanspraak op ouderdomspensioen voor de Ex-partner.

De voorwaarden hiervoor en de wijze waarop dit gebeurt zijn vastgelegd in de betreffende uitvoeringsrichtlijn.

## 7. Arbeidsongeschiktheid

### 7.1 Voortzetting van het deelnemerschap

De Deelnemer die arbeidsongeschikt wordt volgens de Wet Werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) kan een verzoek indienen bij het Fonds tot voortzetting van het deelnemerschap zonder premiebetaling. Als het verzoek wordt ingewilligd, zal het deelnemerschap geheel of gedeeltelijk worden voortgezet zonder dat daarvoor nog premie is verschuldigd.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

Zolang een loongerelateerde uitkering wordt ontvangen en voor het gedeelte dat het deelnemerschap wegens arbeidsongeschiktheid wordt voortgezet, wordt de Deelnemer beschouwd als een Inactieve deelnemer.

### 7.2 Voorwaarden voor voortzetting deelnemerschap

Om voor voortzetting van het deelnemerschap zonder premiebetaling in aanmerking te komen, dient aan de volgende voorwaarden te zijn voldaan:

- de Inactieve Deelnemer moet recht hebben op een WIA-uitkering of -aanvulling;
- het verzoek tot voortzetting wordt binnen een jaar na het begin van de arbeidsongeschiktheid bij het Fonds ingediend.

### 7.3 Basis voor de voortzetting

Het deelnemerschap wordt voortgezet op basis van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid. Vervolgens wordt de Pensioengrondslag jaarlijks per 1 januari opnieuw berekend aan de hand van de actuele gegevens. Het laatste Pensioengevend salaris van de Inactieve deelnemer wordt hierbij geïndexeerd op basis van de Loonindex. De te hanteren Franchise is telkens de Franchise van het desbetreffende jaar.

### 7.4 Hoogte van de voortzetting

De mate van voortzetting is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid. De mate van arbeidsongeschiktheid is het percentage waarvoor de Inactieve deelnemer op grond van de WIA arbeidsongeschikt is verklaard.

De volgende indeling wordt aangehouden:

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

Aanvulling tot een hoger percentage is niet mogelijk.

### 7.5 Einde van de voortzetting

De voortzetting van het deelnemerschap zonder premiebetaling eindigt als de Inactieve deelnemer:

- de Pensioenrichtdatum dan wel de eerdere Pensioeningangsdatum bereikt;
- revalideert tot een mate van arbeidsongeschiktheid onder de 35%;
- niet meer aan de gestelde voorwaarden voldoet;
- geen loongerelateerde uitkering meer heeft.

### 7.6 Samenloop van premievrije deelneming en pensioenopbouw elders of bij het Fonds

Indien de Inactieve deelnemer naast zijn premievrije deelneming pensioen opbouwt in een andere pensioenvoorziening of in de pensioenregeling van het Fonds, dan mag het totaal van de gelijktijdig op te bouwen pensioenaanspraken niet meer bedragen dan 100/75 maal de aanspraken die hij bij premievrije deelneming naar een arbeidsongeschiktheid van 80% tot 100% in het Fonds zou verkrijgen. Het eventuele meerdere wordt in mindering gebracht op de aanspraken die op grond van premievrije deelneming worden verworven.

### 7.7 Pensioenverlies bij reïntegratie

Als een Inactieve deelnemer aan wie voortzetting is toegekend, na gedeeltelijke revalidatie in een (andere) pensioenregeling gaat deelnemen, geldt het volgende.

Als hierdoor de totale pensioenopbouw lager wordt dan de aanspraken die in de oude situatie bij het Fonds verzekerd zouden zijn, dan is het Bestuur bevoegd om op verzoek van de Inactieve deelnemer extra aanspraken toe te kennen. Indien de Inactieve deelnemer in de nieuwe dienstbetrekking meer dan de resterende arbeidsongeschiktheid benut, moet de gedeeltelijke premievrije deelneming tevens naar rato van dit meerdere worden verminderd.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

### 7.8 Samenloop volledige voortzetting en deelneming aan de Stichting Pensioenfonds Werk en (Re)Integratie, sector Sociale werkvoorziening

Als een Inactieve deelnemer naast zijn volledige voortzetting van het deelnemerschap deelneemt in bovengenoemde stichting, dan wordt de voortzetting niet beëindigd. De pensioen-aanspraken die bij deze stichting worden opgebouwd worden in mindering gebracht op de pensioenaanspraken uit de voortzetting.

### 7.9 Voortzetting na beëindiging deelnemerschap tijdens ziekte

Aan de Ex-deelnemer waarvan het deelnemerschap tijdens ziekte is beëindigd, kan het Bestuur voortzetting van het deelnemerschap toekennen. Hieraan zijn de volgende voorwaarden verbonden:

- de Ex-deelnemer was arbeidsongeschikt op de beëindigingsdatum van het deelnemerschap;
- het deelnemerschap is beëindigd als gevolg van onvrijwillige beëindiging van het dienstverband;
- de Ex-deelnemer heeft aansluitend op zijn ziekte recht op een WIA-uitkering of -aanvulling en is op dat moment minimaal 35% arbeidsongeschikt.

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

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

Aan de Partner en Kinderen van de hier omschreven zieke Ex-deelnemer die vóór ingang van zijn WIA-uitkering overlijdt, worden een partner- en wezenpensioen berekend op basis van een arbeidsongeschiktheid van 80 tot 100%.

### 7.10 Gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid en werkloosheid

Voor een gedeeltelijk arbeidsongeschikte Inactieve deelnemer wordt het deelnemerschap toch voortgezet alsof hij 80 - 100% arbeidsongeschikt is. Dat is het geval als hij recht heeft op een loongerelateerde WGA-aanvulling tot minimaal 70% van het dagloon. Op deze voortzetting worden in mindering gebracht de pensioenaanspraken die gelijktijdig elders of bij het Fonds worden opgebouwd en voor zover de totale pensioenopbouw meer bedraagt dan 100:75 van de opbouw in verband met premievrije deelneming bij een arbeidsongeschiktheid van 80 tot 100%.

Wanneer de loongerelateerde WGA-aanvulling van deze Inactieve deelnemer stopt, wordt de voortzetting aangepast naar de mate van arbeidsongeschiktheid. Daarbij is het bepaalde in artikel 7.6 van toepassing.

### 7.11 Voortzetting tijdens ziekte

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

### 7.12 Mogelijkheid om de regelingen in te trekken of te wijzigen

De in dit artikel vervatte regelingen kunnen worden ingetrokken of gewijzigd met inachtneming van het bepaalde in artikel 4 van de statuten van het Fonds en artikel 7 van de Uitvoeringsovereenkomst. Dan kan ook worden bepaald, dat met ingang van de datum waarop de regeling vervalt of gewijzigd wordt, het bepaalde in dit artikel niet langer of niet langer ongewijzigd van toepassing is ten aanzien van de Inactieve deelnemers voor wie de gehele of gedeeltelijke premievrije deelneming voor bedoelde datum is ingetreden. De op dat tijdstip met toepassing van dit artikel verworven aanspraken blijven behouden.

## 8. Overlijden

### 8.1 Overlijden van de Deelnemer voor de Pensioeningangsdatum

In deze situatie worden, indien van toepassing, de volgende uitkeringen verricht:

- het verzekerde partnerpensioen aan de Partner;
- het verzekerde wezenpensioen aan de Kinderen.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

De hoogte en de looptijd van de uitkeringen staan beschreven in hoofdstuk A-II-3 (partnerpensioen) en hoofdstuk A-II-4 (wezenpensioen). De wijze van uitkeren staat beschreven in hoofdstuk A-II-5.

### 8.2 Overlijden van de Ex-deelnemer voor de Pensioeningangsdatum

In deze situatie worden, indien van toepassing, de volgende uitkeringen verricht:

- het premievrije partnerpensioen aan de Partner;
- het premievrije wezenpensioen aan de Kinderen;
- het bijzonder partnerpensioen aan de Ex-partner.

De hoogte en de looptijd van de uitkeringen staan beschreven in hoofdstuk A-II-3 (partnerpensioen), A-III-6.1 (bijzonder partnerpensioen) en hoofdstuk A-II-4 (wezenpensioen). De wijze van uitkeren staat beschreven in hoofdstuk A-II-5.

De Partner van een overleden werkloze Ex-deelnemer kan eventueel aanspraak maken op een bijdrage van de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering (FVP). Als de FVP aan de Partner een bijdrage toekent, dan wordt hiermee een direct ingaand partnerpensioen ingekocht.

### 8.3 Overlijden van de Gepensioneerde

In deze situatie worden, indien van toepassing, de volgende uitkeringen verricht:

- het premievrije partnerpensioen aan de Partner;
- het premievrije wezenpensioen aan de Kinderen;
- het bijzonder partnerpensioen aan de Ex-partner.

De hoogte en de looptijd van de uitkeringen staan beschreven in hoofdstuk A-II-3 (partnerpensioen), A-III-6.1 (bijzonder partnerpensioen) en hoofdstuk A-II-4 (wezenpensioen). De wijze van uitkeren staat beschreven in hoofdstuk A-II-5.

### 8.4 Overlijden van de Ex-partner

In deze situatie vervallen de aanspraken op bijzonder partnerpensioen en vindt geen verevening van pensioen (meer) plaats. Het bijzonder partnerpensioen gaat niet over naar de eventuele partner van de Deelnemer, Ex-deelnemer of Gepensioneerde.

## IV. FLEXIBILISERING

### 1. Uitleg mogelijkheden

De (Ex-)Deelnemer mag binnen bepaalde grenzen veranderingen aanbrengen in de voor hem verzekerde pensioenaanspraken. Hiermee kan hij zijn pensioenaanspraken beter afstemmen op zijn persoonlijke situatie. De volgende mogelijkheden zijn toegestaan:

- deeltijdpensionering;
- vervroeging of uitstel ten opzichte van de Pensioenrichtdatum;
- uitruil van pensioenaanspraken.

Ook combinaties van deze flexibiliseringmogelijkheden zijn toegestaan. De hiervoor aangegeven volgorde dient daarbij te worden aangehouden.

In dit hoofdstuk worden de mogelijkheden nader beschreven.

Als betrokkene voor vervroegde of uitgestelde pensioeningang kiest dan wel uitruil wenst, worden daarin mede betrokken de aanspraken verkregen vóór 1 januari 2006.

Voor de aanpassing van pensioenaanspraken geldt een aantal fiscale beperkingen. Het Fonds zal de (Ex-)Deelnemer hierover informeren als zijn aanpassingsverzoek de fiscale grenzen overschrijdt.

De exacte wijze waarop de pensioenaanspraken bij de diverse flexibiliseringmogelijkheden worden herrekend, is vastgelegd in de uitvoeringsrichtlijn over flexibilisering en wordt jaarlijks vastgesteld.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

Wanneer door de keuze van een vervroegde Pensioeningangsdatum het verlaagde ouderdomspensioen onder de grens voor afkoop van kleine pensioenen zou uitkomen, dan kan het pensioen op die datum niet ingaan. In dat geval zal een vroegere ingangsdatum zodanig dienen te worden gekozen, dat de hoogte van het ouderdomspensioen boven de afkoopgrens uitkomt.

In de uitvoeringsrichtlijn over flexibilisering is aangegeven wanneer de flexibiliseringskeuzes moeten worden kenbaar gemaakt.

### 2. Deeltijdpensionering

#### 2.1 Uitleg deeltijdpensionering

De Actieve deelnemer heeft de mogelijkheid het pensioen op de Pensioeningangsdatum slechts gedeeltelijk in te laten gaan. Voor het resterende gedeelte blijft hij werkzaam bij de Werkgever en bouwt hij pensioen op. Dit heet deeltijdpensionering. Een verzoek hiertoe dient uiterlijk 3 maanden voor de ingangsdatum van het deeltijdpensioen bij het Fonds te worden ingediend.

#### 2.2 Ingangsdatum deeltijdpensioen

Voor deeltijdpensionering gelden in principe dezelfde mogelijke ingangsdata als voor volledige pensionering. Echter, de periode waarin de Gepensioneerde deeltijdpensioen ontvangt, beslaat minimaal 1 jaar. De Pensioeningangsdatum voor het deeltijdpensioen kan dus liggen tussen de eerste dag van de maand waarin de Actieve deelnemer 55 respectievelijk 69 jaar wordt.

#### 2.3 Ingangsdatum resterende pensioen of deel daarvan

Deze datum kan liggen tussen 1 jaar volgend op de ingangsdatum van het deeltijdpensioen en de eerste dag van de maand waarin de Actieve deelnemer 70 jaar wordt. De ingangsdatum kan echter niet later zijn dan de datum waarop het totale pensioen het fiscale maximum bereikt.

#### 2.4 Percentage deeltijdpensioen

Het percentage waarmee een Actieve deelnemer met deeltijdpensioen kan gaan, bedraagt ten minste 20% van het volledige pensioen op het moment van de keuze.

Een eenmaal gekozen percentage kan niet meer naar beneden worden bijgesteld. Afhankelijk van de gekozen ingangsdata worden de pensioenen actuariael gekort, verhoogd of omgezet. Dit gebeurt op dezelfde wijze als bij vervroeging of uitstel van het volledige pensioen. Een ingaand pensioen mag nooit minder bedragen dan het wettelijk minimumbedrag voor afkoop van kleine pensioenen (zie hoofdstuk A-II-6).

#### 2.5 Voortzetting pensioenopbouw

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 hoofdstuk A-III-1. De opbouw van het pensioen wordt gebaseerd op de gekozen ingangsdatum van het resterende pensioen.

### 3. Vervroeging ten opzichte van de Pensioenrichtdatum

De Pensioenrichtdatum is de eerste dag van de maand waarin de Actieve deelnemer 65 jaar wordt. De Actieve deelnemer kan er echter voor kiezen zijn ouderdomspensioen eerder in te laten gaan. De dienstbetrekking dient dan in verband met pensionering te worden beëindigd. Dit kan vanaf de eerste dag van de maand waarin hij 55 jaar wordt. Het totaal opgebouwde ouderdomspensioen wordt dan herrekend naar de nieuwe Pensioeningangsdatum. Door deze herrekening zullen de pensioenaanspraken lager uitvallen.

De Pensioeningangsdatum dient altijd de eerste dag van een maand te zijn.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

De Ex-deelnemers kunnen eveneens van de mogelijkheid tot vervroeging gebruik maken, als zij tegenover het Fonds verklaren dat de lopende dienstbetrekking op de Pensioeningangsdatum in verband met pensionering is geëindigd resp. dat er geen lopende dienstbetrekking is. De Inactieve deelnemers A (werkloos) en C (arbeidsongeschikt) kunnen van de mogelijkheid tot vervroeging gebruik maken als zij tegenover het Fonds verklaren dat de beëindiging, met ingang van de vervroegde Pensioeningangsdatum, van de loonvervangende uitkering bij het UWV is aangevraagd. De Inactieve deelnemers B (vrijwillige voortzetting) kunnen eveneens van de mogelijkheid tot vervroeging gebruik maken als zij tegenover het Fonds verklaren dat zij hun arbeidzame leven, met ingang van de vervroegde Pensioeningangsdatum, hebben beëindigd.

De eventuele fiscale gevolgen in verband met de vervroeging komen volledig voor rekening van de betreffende Ex-deelnemer respectievelijk Inactieve deelnemer.

Een verzoek tot vervroeging van de Pensioeningangsdatum dient uiterlijk 3 maanden voor de gewenste Pensioeningangsdatum bij het Fonds te zijn ingediend. Het pensioen gaat in op de gewenste Pensioeningangsdatum doch ten minste 3 maanden nadat het verzoek tot vervroeging door het Fonds wordt ontvangen. Als ingangsdatum komt slechts de eerste dag van een kalendermaand in aanmerking.

### 4. Uitstel ten opzichte van de Pensioenrichtdatum

De Pensioenrichtdatum is de eerste dag van de maand waarin de Actieve deelnemer 65 jaar wordt. De Actieve deelnemer kan er echter voor kiezen zijn pensioen later in te laten gaan. Dit kan tot de eerste dag van de maand waarin hij 70 jaar wordt. Indien de Actieve deelnemer kiest voor uitstel van de Pensioeningangsdatum, dient hij Werknemer te blijven. Het totaal opgebouwde ouderdomspensioen wordt dan herrekend naar de nieuwe Pensioeningangsdatum. Door deze herrekening zullen de pensioenaanspraken hoger uitvallen.

Het ouderdomspensioen mag het fiscale maximum (100% van het laatstgenoten pensioengevend salaris) niet overschrijden. Bij het bereiken van dit maximum gaat het pensioen in.

De Pensioeningangsdatum dient altijd de eerste dag van een maand te zijn.

Gedurende de uitstelperiode worden voor de Actieve deelnemer de opbouw van het ouderdomspensioen en de dekking van de overlijdensrisico's voortgezet. De premie die hiervoor aan het Fonds is verschuldigd, is gelijk aan de premie die voor verplichte deelneming is verschuldigd.

De Inactieve deelnemer kan geen gebruik maken van de mogelijkheid tot uitstel ten opzichte van de Pensioenrichtdatum. De Inactieve deelnemer C (arbeidsongeschikt) kan alleen gebruik maken van de mogelijkheid tot uitstel voor het gedeelte van zijn pensioenrechten waarvoor hij Actief deelnemer is. De Ex-deelnemer kan wel gebruik maken van de mogelijkheid tot uitstel ten opzichte van de Pensioenrichtdatum als hij tegenover het Fonds verklaart, dat zijn lopende dienstbetrekking wordt voortgezet. Het pensioen gaat in zodra de lopende dienstbetrekking eindigt doch uiterlijk bij het bereiken van de leeftijd van 70 jaar. De Ex-deelnemer moet het Fonds onverwijld van het einde van de dienstbetrekking in kennis stellen.

De eventuele fiscale gevolgen in verband met het uitstel komen volledig voor rekening van de betreffende Ex-deelnemer, respectievelijk Inactieve deelnemer C.

Een verzoek tot uitstel van de Pensioeningangsdatum dient uiterlijk 3 maanden voor de Pensioenrichtdatum bij het Fonds te zijn ingediend. Het pensioen gaat in op de gewenste Pensioeningangsdatum doch ten minste 3 maanden nadat het verzoek tot uitstel door het Fonds wordt ontvangen. Als ingangsdatum komt slechts de eerste dag van een kalendermaand in aanmerking.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

### 5. Uitrui van pensioenaanspraken

#### 5.1 Uitleg uitruil

Het uitruilen van pensioenaanspraken is het omzetten van (een gedeelte van) de ene pensioenaanspraak in een andere. De ene pensioenaanspraak wordt verlaagd of komt te vervallen en de andere aanspraak ontstaat of wordt verhoogd. Dit gebeurt op collectief actuair en op een neutrale wijze. De tabellen zijn in de uitvoeringsrichtlijn over flexibilisering opgenomen.

#### 5.2 Uitruilmoment en keuzeperiode

Op de datum waarop het deelnemerschap wordt beëindigd, kan alleen uitruil van ouderdomspensioen in partner- en wezenpensioen plaatsvinden. De Ex-deelnemer dient het verzoek hiertoe binnen 2 maanden na de beëindiging van het deelnemerschap aan het Fonds kenbaar te maken.

Wanneer de Ex-deelnemer gebruik maakt van zijn recht op waardeoverdracht, vervalt de mogelijkheid van uitruil. Als de Ex-deelnemer de waardeoverdracht procedure reeds heeft opgestart, maar in een later stadium weer afbreekt, kan het voorkomen dat de hiervoor genoemde termijn van twee maanden al is overschreden. In dat geval kan de Ex-deelnemer direct bij het afbreken van de waardeoverdracht procedure alsnog van de mogelijkheid tot uitruil gebruik maken.

Op de Pensioeningangsdatum kan van alle uitruilmogelijkheden gebruik worden gemaakt. De (Ex-)Deelnemer ontvangt circa 5 maanden voor de Pensioenrichtdatum een schrijven van het Fonds waarin de diverse uitruilmogelijkheden worden uitgelegd. De (Ex-)Deelnemer dient binnen 2 maanden na dit schrijven zijn keuze aan het Fonds kenbaar te maken. In geval de (Ex-)Deelnemer verzoekt om vervroegde pensioeningang, worden de diverse uitruilmogelijkheden omgaand aan betrokkene medegedeeld.

Uitruil kan niet plaatsvinden als de uit te ruilen pensioensoort lager is dan de grens waarbij afkoop van kleine pensioenen op grond van hoofdstuk A-II-6 van dit Reglement aan de orde is. Evenmin kan uitruil plaatsvinden als na uitruil verzekerde aanspraken zouden ontstaan, die lager zouden zijn dan de hiervoor bedoelde grens.

De diverse uitruilmogelijkheden worden hierna verder toegelicht.

#### 5.3 Uitrui ouderdomspensioen in partner- en wezenpensioen

Door deze vorm van uitruil kan de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde een partner- en wezenpensioen meeverzekeren. Het ouderdomspensioen wordt dan verlaagd. Bij overlijden van de Ex-deelnemer of Gepensioneerde wordt dan aan de Partner het partnerpensioen en aan de Kinderen het wezenpensioen uitgekeerd.

Het partnerpensioen dat na uitruil wordt verzekerd mag minimaal 50% en maximaal 100% van het verlaagde ouderdomspensioen bedragen. Tussentijdse percentages mogen in stappen van 5% worden gekozen. Het wezenpensioen bedraagt altijd 20% van het partnerpensioen.

Het is niet mogelijk ouderdomspensioen uit te ruilen voor alleen partnerpensioen of alleen wezenpensioen.

Als een (Ex-)Deelnemer bij pensioeningang geen gebruik maakt van de mogelijkheid om (een deel van) het ouderdomspensioen uit te ruilen in partner- en wezenpensioen, dan moet de eventuele partner van betrokkene op door het Fonds aan te geven wijze hiermee instemmen. Het ouderdomspensioen gaat niet eerder in dan nadat het Fonds van bedoelde instemming van de partner is gebleken.

#### 5.4 Uitrui partnerpensioen in ouderdomspensioen

Door deze vorm van uitruil kan de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde partnerpensioen op de Pensioeningangsdatum (gedeeltelijk) uitruilen voor extra ouderdomspensioen. Het meeverzekerde partnerpensioen wordt dan verlaagd of komt te vervallen. Voor deze uitruil is de instemming van de eventuele Partner vereist. Zonder deze instemming vindt geen uitruil plaats.

Percentages mogen in stappen van 5% worden gekozen.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

Het meeverzekerde wezenpensioen wordt niet uitgeruild.

Bij de uitruil blijft het eventuele bijzonder partnerpensioen buiten beschouwing.

### 5.5 Hoog/laag-uitruil ouderdompensioenen

Door deze vorm van uitruil kan de (Ex-)Deelnemer zijn ouderdompensioenen tijdelijk verhogen. Hierbij kan hij eenmalig kiezen voor eerst een bepaalde periode met een hoger ouderdompensioen gevolgd door een periode met een lager ouderdompensioen. Daarbij bedraagt de laagste uitkering niet minder dan 75% van de hoogste uitkering. De minimale en maximale lengte van de periode met een hoger ouderdompensioen wordt door het Fonds bepaald. Voorts wordt bij de keuze rekening gehouden met andere levenslange pensioenen uit dit Reglement. Een en ander wordt nader uitgewerkt in de uitvoeringsrichtlijn over flexibilisering.

De periode met een lager percentage begint op de eerste van een kalendermaand.

De keus voor hoog/laag heeft geen invloed op de hoogte van het eventueel meeverzekerde partner- en wezenpensioen.

### 5.6 Laag/hoog-uitruil ouderdompensioenen

Door deze vorm van uitruil kan de (Ex-)Deelnemer zijn ouderdompensioenen tijdelijk verlagen. Hierbij kan hij eenmalig kiezen voor eerst een bepaalde periode met een lager ouderdompensioen gevolgd door een periode met een hoger ouderdompensioen. Daarbij bedraagt de laagste uitkering niet minder dan 75% van de hoogste uitkering. De minimale en maximale lengte van de periode met een lager ouderdompensioen wordt door het Fonds bepaald. Bij de laag/hoog-uitruil wordt rekening gehouden met andere levenslange pensioenen uit dit Reglement. Een en ander wordt nader uitgewerkt in de uitvoeringsrichtlijn over flexibilisering.

De periode met een hoger percentage begint op de eerste van een kalendermaand.

De keus voor laag/hoog heeft geen invloed op de hoogte van het eventueel meeverzekerde partner- en wezenpensioen.

## V. INDEXATIE VAN PENSIOENRECHTEN EN PENSIOENAANSPRAKEN

### 1. Voorwaarden voor indexatie

Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag (indexatie) verleend van maximaal de stijging van de Loon- of Prijsindex. 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.

Toegekende indexatie vindt plaats per 1 januari van enig jaar en wordt verleend op de pensioenen en aanspraken met inbegrip van eerdere indexaties.

### 2. Wijze van indexatie

#### 2.1 Indexatie voor Deelnemers

De volgende pensioenaanspraken van de Deelnemer komen in aanmerking voor indexatie:

- het totaal opgebouwde ouderdompensioen.

Als uitgangspunt voor de indexatie van deze aanspraken wordt de Loonindex gebruikt.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

### 2.2 Indexatie voor Ex-deelnemers

De volgende pensioenaanspraken van de Ex-deelnemer komen in aanmerking voor indexatie:

- het premievrij ouderdomspensioen;
- en, indien door uitruil aanwezig:
- het premievrije partnerpensioen;
- het premievrij wezenpensioen.

Als uitgangspunt voor de indexatie van deze aanspraken wordt de Prijsindex gebruikt. De indexatie die aan de Ex-deelnemers wordt toegekend is altijd gelijk aan de indexatie voor de Pensioengerechtigden.

### 2.3 Indexatie voor Pensioengerechtigden

De volgende pensioenrechten en pensioenaanspraken van de Gepensioneerde komen in aanmerking voor indexatie:

- het ingegaan ouderdomspensioen;
- en, indien door uitruil aanwezig:
- het premievrije partnerpensioen;
- het premievrij wezenpensioen.

Van de pensioengerechtigde Partner komt het ingegaan partnerpensioen in aanmerking voor indexatie.

Van de pensioengerechtigde Kinderen komt het ingegaan wezenpensioen in aanmerking voor indexatie.

Van de pensioengerechtigde Ex-partner komt het ingegaan bijzonder partnerpensioen in aanmerking voor indexatie.

Als uitgangspunt voor de indexatie van deze rechten en aanspraken wordt de Prijsindex gebruikt.

### 2.4 Indexatie voor de Ex-partner

De volgende pensioenaanspraken van de Ex-partner komen in aanmerking voor indexatie:

- het bijzonder partnerpensioen;
- het verevend pensioen;

of, indien omgezet:

- het zelfstandig ouderdomspensioen.

Als uitgangspunt voor de indexatie van het bijzonder partnerpensioen en het zelfstandig ouderdomspensioen wordt de Prijsindex gebruikt. Het verevend pensioen wordt op dezelfde wijze geïndexeerd als het ouderdomspensioen waarvan het deel uitmaakt.

- 2.5 In geval van echtscheiding van een Ex-deelnemer of een Pensioengerechtigde of indien het huwelijk wordt ontbonden na scheiding van tafel en bed, dan worden de indexaties op het premievrije partnerpensioen geacht te zijn verleend op het bijzonder partnerpensioen. Hetzelfde geldt bij het einde (anders dan door overlijden) van het geregistreerde partnerschap van de Ex-deelnemer of Pensioengerechtigde.

## VI. FINANCIERING

### 1. Vaststelling van de premie

Voor de financiering van de pensioenen uit dit Reglement wordt verwezen naar de Uitvoeringsovereenkomst(en) tussen de Werkgever en het Fonds.

De premie voor de basis-pensioenregeling uit hoofdstuk A wordt berekend over de Pensioengrondslag. Het premiepercentage wordt jaarlijks door het Bestuur vastgesteld. Als een Deelnemer niet het volledige kalenderjaar heeft deelgenomen, wordt de premie voor dat jaar naar evenredigheid berekend.

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

### 2. Bijdrage van de Deelnemer in de premie

De Actieve deelnemer is aan zijn Werkgever een bijdrage in de premie verschuldigd. Deze bijdrage bedraagt maximaal 40% van de totale premie die voor de Actieve deelnemer is verschuldigd.

De bijdrage van de Actieve deelnemer wordt door de Werkgever in maandelijkse termijnen op het salaris ingehouden.

De premie die een Inactieve deelnemer voor zijn voortzetting van het deelnemerschap aan het Fonds verschuldigd is, komt geheel voor rekening van de Inactieve deelnemer zelf, tenzij een van de situaties uit hoofdstuk A-III-4 of A-III-7 van toepassing is.

### 3. Betaling van de premie

De verschuldigde jaarpremie wordt aan het begin van ieder kalenderjaar vastgesteld. De Werkgever betaalt deze premie in 12 termijnen aan het Fonds.

Als voor een Actieve deelnemer de verschuldigde premie niet door de Werkgever aan het Fonds is voldaan, heeft dit voor de verzekering van de pensioenen van de Actieve deelnemer geen gevolgen indien:

- de door de Actieve deelnemer verschuldigde bijdrage wel op zijn salaris is ingehouden; én
- het Fonds binnen 2 jaar na afloop van het betreffende kalenderjaar in kennis wordt gesteld van het hiervoor genoemde punt; én
- er geen overname van de premiebetaling door het Uitvoeringsinstituut werknemersverzekering plaatsvindt uit hoofde van de WW.

## VII. VRIJSTELLING VAN VERPLICHTE DEELNEMING

### 1 Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

De Werknemer die gemoedsbezwaren heeft tegen elke vorm van verzekering, kan vrijstelling verkrijgen van verplichte deelneming en premiebetaling aan het Fonds. De Werknemer dient zijn gemoedsbezwaren aan het Bestuur aannemelijk te maken. Dit gebeurt door invulling en ondertekening van een hiervoor door het Fonds opgestelde modelverklaring. Het Fonds kan aan de vrijstelling voorwaarden verbinden.

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

De spaarbijdragen die voor een vrijgestelde Werknemer door het Fonds worden ontvangen, worden op een spaarrekening geboekt. Deze spaarrekening staat op naam van de vrijgestelde Werknemer. Jaarlijks per 1 januari wordt over het saldo op de spaarrekening intrest bijgeschreven. Het intrestpercentage is het gemiddelde rendement van het Fonds over de voorgaande 5 kalenderjaren, verminderd met een half procent en naar beneden afgerond op een kwart procent.

De vrijgestelde Werknemer heeft geen vrije beschikking over het spaarsaldo. In de volgende situaties kan wel over het saldo worden beschikt:

- Vanaf de Pensioenrichtdatum.  
Gedurende 15 jaar wordt maandelijks een uitkering aan de vrijgestelde Werknemer verstrekt. Het Bestuur kan wegens de geringe hoogte van de saldo's aan het maandelijks uit te keren bedrag een minimum verbinden, waardoor het aantal uitkeringsjaren lager kan zijn;

## A. BASIS-PENSIOENREGELING

- Bij overlijden voor de Pensioenrichtdatum.  
Uit het saldo wordt gedurende 15 jaar maandelijks een uitkering aan de Partner van de vrijgestelde Werknemer verstrekt. Het Bestuur kan wegens de geringe hoogte van de saldo's aan het maandelijks uit te keren bedrag een minimum verbinden, waardoor het aantal uitkeringsjaren lager kan zijn. Indien geen Partner aanwezig is, treden de Kinderen daarvoor in de plaats. De uitkering aan hen eindigt op dezelfde tijdstippen als het (verlengde) wezenpensioen. Het volledige saldo wordt aan de erfgenamen uitgekeerd als er geen Partner of Kinderen zijn;
- Bij overlijden na de Pensioenrichtdatum.  
Het resterende deel van het (de) saldo('s) wordt in maandelijkse termijnen gedurende de resterende periode(n) aan zijn Partner uitgekeerd. Bij ontbreken van een Partner of na haar overlijden treden de Kinderen daarvoor in de plaats. De uitkering aan hen eindigt op dezelfde tijdstippen als het (verlengde) wezenpensioen. Het Bestuur kan wegens de geringe hoogte van het (de) resterende saldo('s) aan het maandelijks uit te keren bedrag een minimum verbinden, waardoor het aantal uitkeringsjaren lager kan zijn. Een eventueel resterend saldo wordt aan de erfgenamen uitgekeerd.

### 2 Beëindiging van de vrijstelling

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

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

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

### 3 Informatie

Ook voor de vrijgestelde deelnemer is hoofdstuk A-I-3 van toepassing.

## VIII. INWERKINGTREDING

Dit Reglement is in werking getreden op 1 januari 2004 en is laatstelijk gewijzigd per 7 december 2009.

## E. OVERIGE OVERGANGSREGELINGEN

### 1. **Overgangsregeling Pensioenregeling 1993**

Voor (Ex-)Deelnemers met een premievrije garantieaanspraak op alleenstaandenpensioen of een premievrij alleenstaandenpensioen gaat de premievrije garantieaanspraak of het premievrij alleenstaandenpensioen in op of na de 65-jarige leeftijd indien en zolang de Gepensioneerde een AOW-uitkering voor een alleenstaande geniet.

### 2. **Inwerkingtreding**

Deze overgangsregeling is in werking getreden op 31 december 2005.

## G. EXCEDENT-PENSIOENREGELING

De reglementsbepalingen uit onderdeel A gelden ook voor dit onderdeel. De volgende aanvullingen zijn van toepassing.

### 1. Definities

#### 1.1 Maximumsalaris

Dit is het maximum Pensioengevend salaris waarover, onder aftrek van de Franchise, pensioen wordt opgebouwd. De hoogte van het maximumsalaris wordt door het Bestuur vastgesteld.

#### 1.2 Excedent-pensioengrondslag

De Excedent-pensioengrondslag is gelijk aan het deel van het Pensioengevend salaris dat het Maximumsalaris overschrijdt.

De Excedent-pensioengrondslag wordt (opnieuw) vastgesteld:

- per de begindatum van het (hernieuwde) deelnemerschap;
- per 1 januari van elk jaar.

#### 1.3 Deelnemingsjaren excedent-pensioen

Het aantal jaren tussen het begin en het einde van het actieve deelnemerschap bij het Fonds.

Het deelnemerschap vangt aan op hetzelfde moment waarin het deelnemerschap in de basispensioenregeling aanvangt.

### 2. Excedent-pensioen

#### 2.1 Excedent-ouderdomspensioen

##### a. Excedent-pensioenrichtdatum

De eerste dag van de maand waarin de (Ex-)Deelnemer 65 jaar wordt.

##### b. Excedent-pensioeningangsdatum

Dit is de datum waarop het pensioen daadwerkelijk ingaat.

Als de Deelnemer niet kiest voor vervroeging of uitstel van de ingang van het pensioen, is de Excedent-pensioeningangsdatum gelijk aan de Excedent-pensioenrichtdatum.

Als de Deelnemer heeft gekozen voor vervroeging of uitstel van de ingang van het pensioen, is de Excedent-pensioeningangsdatum de eerste dag van de maand waarin het vervroegde of uitgestelde pensioen ingaat.

##### c. Hoogte van het excedent-pensioen

Tijdens het deelnemerschap wordt elk jaar een gedeelte van het excedent-ouderdomspensioen opgebouwd. Dit jaarlijks op te bouwen pensioen bedraagt voor ieder Deelnemingsjaar 2,2% van de Excedent-pensioengrondslag in dat betreffende jaar. Het opgebouwde excedent-ouderdomspensioen wordt jaarlijks aangepast op grond van hoofdstuk A-V van dit Reglement.

Het te bereiken excedent-ouderdomspensioen is het totaal opgebouwde excedent-pensioen plus het pensioen dat de Deelnemer op basis van de laatst vastgestelde Excedent-pensioengrondslag nog op kan bouwen. Hierbij wordt er van uitgegaan dat hij tot aan de Pensioenrichtdatum - zoals gedefinieerd in hoofdstuk A-I-1.20 - Deelnemer blijft.

#### 2.2 Excedent-partnerpensioen

##### a. Uitkeringsperiode

Het excedent-partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt. Het wordt vervolgens levenslang aan de Partner uitgekeerd en eindigt op de laatste dag van de maand waarin de Partner overlijdt.

## G. EXCEDENT-PENSIOENREGELING

### b. Hoogte van het excedent-partnerpensioen

Voor de Partner van een overleden Deelnemer bedraagt het excedent-partnerpensioen 1,25% van de laatst vastgestelde Excedent-pensioengrondslag van de Deelnemer, vermenigvuldigd met het aantal te bereiken Deelnemingsjaren. De op 31 december 2003 én 1 januari 2004 aanwezige Deelnemers hebben tot 1 januari 2004 een excedent-partnerpensioen opgebouwd. In dat geval wordt in geval van overlijden van de Deelnemer het opgebouwde excedent-partnerpensioen aangevuld tot een excedent-partnerpensioen ter grootte van 1,25% van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag van de Deelnemer, vermenigvuldigd met het aantal te bereiken Deelnemingsjaren.

Hierbij is het aantal te bereiken Deelnemingsjaren gelijk aan de Deelnemingsjaren die de Deelnemer tot de Pensioenrichtdatum - zoals gedefinieerd in hoofdstuk A-I-1.20 - had kunnen bereiken, als hij niet was overleden. Een onderbreking in het deelnemerschap korter dan een jaar wordt niet als een onderbreking gezien.

Standaard is voor de Partner van een overleden Ex-deelnemer of Gepensioneerde excedent-partnerpensioen verzekerd.

Hierop zijn dezelfde artikelen van toepassing welke voor het Partnerpensioen gelden. Zie hiervoor de basis-pensioenregeling in onderdeel A.

### c. Voortzetting vervallen excedent-partnerpensioen

De dekking van het excedent-partnerpensioen kan middels uitruil bij beëindiging van het deelnemerschap worden voortgezet. De Deelnemer kan bij beëindiging van het deelnemerschap er voor kiezen excedent-ouderdompensioen voor excedent-partnerpensioen uit te ruilen. Zie hiervoor hoofdstuk A-IV.

### d. Beperking van het recht op excedent-partnerpensioen

Als er een aanspraak op excedent-partnerpensioen is meeverzekerd en de Partner is schuldig of medeplichtig aan de opzettelijke levensberoving van de Ex-deelnemer of de Gepensioneerde dan wordt een excedent-partnerpensioen toegekend dat is gebaseerd op de premievrije waarde berekend naar de dag voorafgaande aan het overlijden.

## 2.3 Excedent-wezenpensioen

### a. Uitkeringsperiode

Het Excedent-wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (Ex-)Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt. Het wordt vervolgens aan de Kinderen uitgekeerd en eindigt op de laatste dag van de maand:

- waarin het Kind 18 jaar wordt;
- waarin het studerende Kind 27 jaar wordt;
- waarin het studerende Kind de studie voor de 27e verjaardag beëindigt;
- waarin het Kind voor de hier genoemde einddata overlijdt.

### b. Beperking van het recht op excedent-wezenpensioen

Als er een aanspraak op excedent-wezenpensioen is meeverzekerd en het Kind is schuldig of medeplichtig aan de opzettelijke levensberoving van de Ex-deelnemer of de Gepensioneerde dan wordt een excedent-wezenpensioen toegekend dat is gebaseerd op de premievrije waarde berekend naar de dag voorafgaande aan het overlijden.

## 3. Financiering

### 3.1 Vaststelling van de excedent-premie

Voor de financiering van het excedent-pensioen is jaarlijks een kostendekkende premie aan het Fonds verschuldigd. Deze premie wordt berekend over de Excedent-pensioengrondslag. Voor het excedent-pensioen kan een afwijkend premiepercentage over de heffingsgrondslag gelden ten opzichte van het premiepercentage uit onderdeel A. Het premiepercentage wordt jaarlijks door het Bestuur vastgesteld.

De premies zijn verschuldigd voor alle Actieve deelnemers aan het Fonds en worden bij de Werkgever in rekening gebracht. De premies die door Inactieve deelnemers voor voortzetting van het deelnemerschap verschuldigd zijn, worden bij deze zelf in rekening gebracht.

## G. EXCEDENT-PENSIOENREGELING

De heffingsgrondslagen worden eenmaal per jaar vastgesteld op 1 januari. Als een Deelnemer niet het volledige kalenderjaar heeft deelgenomen in het Fonds, wordt de premie voor dat jaar naar evenredigheid berekend.

### 4. Flexibilisering

#### 4.1 Uitleg mogelijkheden

De (Ex-)Deelnemer mag binnen bepaalde grenzen veranderingen aanbrengen in de voor hem verzekerde excedent-pensioenaanspraken. Hiermee kan hij zijn pensioenaanspraken beter afstemmen op zijn persoonlijke situatie. De volgende mogelijkheden zijn voor het excedent-pensioen toegestaan:

- vervroeging ten opzichte van de Excedent-pensioenrichtdatum;
- uitstel ten opzichte van de Excedent-pensioenrichtdatum;
- uitruil van excedent-ouderdomspensioen voor excedent-partnerpensioen;
- uitruil van excedent-partnerpensioen voor excedent-ouderdomspensioen;
- hoog/laag uitruil excedent-ouderdomspensioen en laag/hoog uitruil excedent-ouderdomspensioen.

Ook combinaties van deze flexibiliseringmogelijkheden zijn toegestaan.

Voor de aanpassing van excedent-pensioenaanspraken geldt een aantal fiscale beperkingen. Het Fonds zal de (Ex-)Deelnemer hierover informeren als zijn aanpassingsverzoek de fiscale grenzen overschrijdt. De exacte wijze waarop de pensioenaanspraken bij de diverse flexibiliseringmogelijkheden worden herrekend, is vastgelegd in bijlage 2.

#### 4.2 Samenloop flexibilisering basis-pensioenaanspraken

De hierboven vermelde flexibiliseringsmogelijkheden zijn afhankelijk van de gemaakte keuze(s) met betrekking tot de basis-pensioenaanspraken.

Bij vervroeging of uitstel ten opzichte van de Pensioenrichtdatum en bij uitruil van pensioenaanspraken worden de excedent-pensioenaanspraken betrokken. Dit betekent dat na het maken van een dergelijke keuze de Pensioenrichtdatum en de Pensioeningangsdatum voor het excedent-pensioen gelijk is aan de Pensioenrichtdatum en de Pensioeningangsdatum voor het basis-pensioen.

Met uitzondering van deeltijdpensionering is de regeling in hoofdstuk A-IV van toepassing.

### 5. Inwerkingtreding

Deze excedent-pensioenregeling is in werking getreden op 1 januari 2006.

Deventer, 7 december 2009

F.A. Möller  
Voorzitter

J. Eisen  
Secretaris

# BIJLAGE 1 - UITVOERINGSRICHTLIJN BETREFFENDE VOORTZETTING VAN HET DEELNEMERSCHAP BIJ WERKLOOSHEID

Naar deze uitvoeringsrichtlijn wordt verwezen in hoofdstuk A, artikel III-4.2 van het Reglement. De definities en toelichtingen uit dit Reglement zijn ook op deze uitvoeringsrichtlijn van toepassing.

## **1. Definities en toelichtingen (in aanvulling op het Reglement)**

### **1.1 FVP**

De Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering. Deze stichting voert de wettelijke FVP-regeling uit, beoordeelt de aanvragen en stelt de uiteindelijke FVP-bijdrage vast.

### **1.2 FVP-regeling**

De wettelijke regeling uit hoofde waarvan voor een werkloze de pensioenopbouw (gedeeltelijk) wordt voortgezet. De voorwaarden hiervoor alsmede de wijze waarop een FVP-bijdrage wordt vastgesteld, zijn beschreven in het Bijdragereglement FVP 1999.

### **1.3 FVP-bijdrage**

De bijdrage die de FVP aan het einde van de voortzettingsperiode aan de FVP-deelnemer toekent. Met deze bijdrage worden voor de FVP-deelnemer pensioenaanspraken ingekocht. De FVP verstrekt alleen een bijdrage voor het pensioen voorzover dat vanaf de 65-jarige leeftijd wordt uitgekeerd.

### **1.4 FVP-deelnemer**

De Ex-deelnemer die recht heeft op een FVP-bijdrage en waaraan deze FVP-bijdrage ook is toegekend. Recht op een FVP-bijdrage heeft de werknemer die op de eerste werkloosheidsdag 40 jaar of ouder is en op wie in de laatste dienstbetrekking voorafgaande aan de eerste werkloosheidsdag een pensioenvoorziening van toepassing is. Zie echter 1.6.

### **1.5 FVP-voortzettingsperiode**

De periode waarover door de FVP een FVP-bijdrage wordt toegekend. Deze periode is met inbegrip van de FVP-wachtperiode (zie 1.6).

### **1.6 FVP-wachtperiode**

De eenmalige periode van 180 kalenderdagen waarbij de FVP-bijdrage op nul wordt gesteld. Bedraagt de wachtperiode 180 kalenderdagen of minder, dan wordt geen bijdrage uitgekeerd. Bij een volgende werkloosheidsperiode wordt zonedig het restant van de wachtperiode verrekend totdat het aantal van 180 kalenderdagen is bereikt. De wachtperiode geldt voor Werknemers die op of na 1 juli 2004 werkloos worden.

## **2. Pensioenopbouw en premiebetaling tijdens voortzetting deelnemerschap**

### **2.1 De Pensioengrondslag tijdens voortzetting**

De Pensioengrondslag die geldt vanaf de aanvang van de voortzetting is gelijk aan de Pensioengrondslag die gold bij het einde van de verplichte deelneming. Deze Pensioengrondslag wordt tijdens de voortzetting per de eerste januari van een kalenderjaar aangepast. Dat gebeurt door het salaris op basis waarvan de Pensioengrondslag is vastgesteld, te verhogen met de Loonindex. Op het aldus berekende bedrag wordt de nieuwe Franchise in mindering gebracht.

Ligt het einde van de verplichte deelneming op 31 december en vangt de voortzetting op 1 januari aan, dan wordt de eerste Pensioengrondslag tijdens de voortzetting berekend volgens de hiervoor aangegeven methodiek (dus met verhoging met de Loonindex).

### **2.2 Pensioenopbouw tijdens voortzetting**

Als de voortzetting aanvangt na 31 december 2005 vindt er voortzetting plaats op basis van 70%. Dat betekent, dat in de berekening wordt gedaan alsof de voortzetter die voorheen voltijddeelnemer was, tijdens voortzetting deeltijddeelnemer is met een deeltijdpercentage van 70.

# BIJLAGE 1 - UITVOERINGSRICHTLIJN BETREFFENDE VOORTZETTING VAN HET DEELNEMERSCHAP BIJ WERKLOOSHEID

Een verplichte deelnemer met voorheen een deeltijdpercentage van bijv. 80, wordt dus een deeltijdvoortzetter voor 70% van 80% = 56%.

Voor werklozen geboren voor 1950 is de opbouw ook bij aanvang voortzetting ná 31 december 2005 op basis van 100%.

Voor de duidelijkheid wordt opgemerkt, dat deze uitvoeringsrichtlijn niet van toepassing is op de Ex-deelnemer die werkloos is geworden op een leeftijd jonger dan 40 jaar.

## **3. FVP-voortzetting**

### **3.1 Voortzetting deelnemerschap**

Voor de FVP-deelnemer wordt het deelnemerschap aan de regeling op de in dit hoofdstuk omschreven wijze voortgezet.

### **3.2 Voorwaardelijke pensioenaanspraken**

Omdat de FVP de FVP-bijdrage pas aan het einde van de FVP-voortzettingsperiode vaststelt, worden de voort te zetten pensioenaanspraken van de FVP-deelnemer eerst voorwaardelijk vastgesteld. De voorwaardelijke pensioenaanspraken worden vastgesteld alsof de FVP-deelnemer zijn deelnemerschap vrijwillig voortzet en de hiervoor verschuldigde premie aan het Fonds is voldaan. Overigens wordt de FVP-deelnemer voor zover hij voortzet op basis van een FVP-bijdrage, overeenkomstig de Pensioenwet niet als Inactieve deelnemer aangemerkt, maar als Ex-deelnemer. Dit maakt voor de uitvoering van de regeling echter geen verschil.

### **3.3 Definitieve pensioenaanspraken**

Aan het einde van de FVP-voortzettingsperiode stelt de FVP de hoogte van de FVP-bijdrage vast. Bij de vaststelling van de bijdrage wordt rekening gehouden met de FVP-wachtperiode. Aan de hand van deze FVP-bijdrage worden door het Fonds de definitieve pensioenaanspraken vastgesteld en ingekocht.

### **3.4 Verschil voorwaardelijke en definitieve pensioenaanspraken (surplus)**

Als na afloop van de FVP-voortzettingsperiode blijkt dat de definitieve pensioenaanspraken lager zijn dan de voorwaardelijke pensioenaanspraken, dan bestaat de mogelijkheid het verschil aan te vullen. De hiervoor benodigde premie komt voor rekening van de FVP-deelnemer.

### **3.5 Einde voortzetting deelnemerschap**

Het deelnemerschap aan de regeling eindigt op het moment dat de FVP-voortzetting afloopt, tenzij er aansluitend nog een loongerelateerde uitkering wordt genoten. In dat geval kan de deelneming voor eigen rekening worden voortgezet tot uiterlijk het einde van die loongerelateerde periode<sup>1</sup>. Het is niet mogelijk om voor eigen rekening voort te zetten om bijvoorbeeld een periode van 3 jaar voortzetting vol te maken.

### **3.6 Voortzetting deelnemerschap bij ziekte en arbeidsongeschiktheid**

Als de FVP-voortzetting wordt beëindigd in verband met een uitkering uit hoofde van de Ziektewet, eindigt de voortzetting van het deelnemerschap. Als de Ex-deelnemer aansluitend aan zijn ziekte in aanmerking komt voor een WAO-uitkering, heeft hij recht op voortzetting van het deelnemerschap zonder premiebetaling, zoals omschreven in onderdeel A, hoofdstuk III-7 van het Reglement.

Gedurende de Ziektewet-periode heeft de Ex-deelnemer de mogelijkheid het deelnemerschap vrijwillig voort te zetten. Voor deze voortzetting is hij 40% van de totale premie verschuldigd die verschuldigd zou zijn als hij Actieve deelnemer was geweest.

---

<sup>1</sup> Volgens de Kennisgroep van de Belastingdienst moet er sprake zijn van een werkloosheidsuitkering of een loonvervangende uitkering die ten minste 50% bedraagt van het oorspronkelijke loon.

# BIJLAGE 1 - UITVOERINGSRICHTLIJN BETREFFENDE VOORTZETTING VAN HET DEELNEMERSCHAP BIJ WERKLOOSHEID

## **3.7 Inkoop partnerpensioen bij overlijden**

Wanneer een Ex-deelnemer ongeacht diens leeftijd tijdens de periode van loongerelateerde WW-uitkering of van WW-vervolguitkering komt te overlijden, dan heeft de Partner recht op een FVP-bijdrage. Wanneer deze FVP-bijdrage wordt toegekend, wordt met deze bijdrage een direct ingaand partnerpensioen ingekocht.

## BIJLAGE 2 - UITVOERINGSRICHTLIJN BETREFFENDE DE FLEXIBILISERINGSMOGELIJKHEDEN

Naar deze uitvoeringsrichtlijn wordt verwezen in hoofdstuk A-IV van het Reglement van het Fonds.

De in deze bijlage opgenomen flexibiliseringsfactoren zijn geldig van 1 januari 2009 tot 1 januari 2010.

### 1. Flexibiliseringsmogelijkheden

In de onderstaande matrix is aangegeven van welke flexibiliseringsmogelijkheden de diverse groepen deelnemers gebruik kunnen maken.

Flexibiliseringsmogelijkheden					
	Deeltijd- pensioenering	Vervroeging Pensioenrichtdatum	Uitstel pensioenrichtdatum	Uitruil op pensioeningangs- datum	Uitruil bij einde deelnemerschap
Deelnemer					
Actieve deelnemer	X	X	X	X	
Inactieve deelnemer A		X <sup>1</sup>		X	
Inactieve deelnemer B		X <sup>2</sup>		X	
Inactieve deelnemer C		X <sup>3</sup>		X	
Ex-deelnemer		X <sup>4</sup>	X <sup>5</sup>	X	X

De Deelnemer moet alle keuzes bij pensioeningang kenbaar maken op het pensioenaanvraagformulier. Eenmaal gemaakte keuzes kunnen niet meer ongedaan gemaakt worden.

In de volgende paragrafen is beschreven hoe de diverse pensioenen worden herrekend bij de gekozen flexibiliseringsmogelijkheid.

### 2. Deeltijdpensioenering

#### 2.1 Splitsing opgebouwd ouderdomspensioen

Bij deeltijdpensioenering wordt het opgebouwde ouderdomspensioen gesplitst in een deeltijdpensioen en een resterend pensioen. Afhankelijk van de gekozen vorm kunnen deze pensioenen worden vervroegd of uitgesteld. Voor de vervroegde en/of uitgestelde pensioenen gelden dezelfde bepalingen als omschreven in de betreffende paragrafen van deze uitvoeringsrichtlijn.

<sup>1</sup> Mits wordt verklaard, dat de loonvervangende uitkering op grond waarvan de werkloze heeft voortgezet op de Pensioeningangsdatum wordt beëindigd.

<sup>2</sup> Mits wordt verklaard dat het arbeidzame leven in verband met pensioenering wordt beëindigd.

<sup>3</sup> Mits wordt verklaard, dat de loonvervangende uitkering op grond waarvan de arbeidsongeschikte heeft voortgezet op de Pensioeningangsdatum wordt beëindigd.

<sup>4</sup> Mits wordt verklaard dat de lopende dienstbetrekking op de Pensioeningangsdatum wordt beëindigd, of dat er geen lopende dienstbetrekking is.

<sup>5</sup> Mits wordt verklaard dat de lopende dienstbetrekking doorloopt. Het pensioen gaat in zodra die dienstbetrekking eindigt.

## BIJLAGE 2 - UITVOERINGSRICHTLIJN BETREFFENDE DE FLEXIBILISERINGSMOGELIJKHEDEN

### 2.2 Vervroegings- en uitstelfactoren

De aanpassing van de pensioenen vindt plaats op de ingangsdatum van het deeltijdpensioen. Dit gebeurt op actuariel en sekse neutrale wijze. De vervroegings- en uitstelfactoren die hierbij worden gebruikt zijn dezelfde als opgenomen in de betreffende hoofdstukken van deze uitvoeringsrichtlijn.

### 2.3 Voortzetting deelnemerschap tijdens deeltijdpensionering

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 hoofdstuk A-III-1. van het Reglement. De opbouw van het pensioen wordt gebaseerd op de gekozen ingangsdatum van het resterende pensioen.

#### Voorbeeld:

Een Deelnemer gaat op 63-jarige leeftijd met deeltijdpensioen voor 50%. Op het pensioen dat vervroegd ingaat, wordt de vervroegingsfactor toegepast. Voor het deel dat betrokkene deelnemer blijft wordt in deeltijd pensioen opgebouwd op basis van de door de Werkgever vast te stellen Pensioengrondslag(en). Als hij de ingangsdatum van dit gedeelte van het pensioen uitstelt tot na de Pensioenrichtdatum, dan wordt het tot die datum verkregen pensioen actuariel herrekend. Voor het deel van het pensioen dat na de Pensioenrichtdatum wordt opgebouwd, vindt geen actuariële herrekening plaats.

## 3. Vervroeging van de Pensioeningangsdatum t.o.v. de Pensioenrichtdatum

### 3.1 Vervroeging ouderdomspensioen

De Actieve deelnemer kan ervoor kiezen zijn ouderdomspensioen eerder in te laten gaan dan op de Pensioenrichtdatum. Dit kan vanaf de eerste dag van de maand waarin hij 55 jaar wordt.

Ook de Inactieve deelnemer A (werkloos) en C (arbeidsongeschikt) kunnen vervroegd met pensioen. Daartoe dient de loonvervangende uitkering die aan de voortzetting van de deelneming ten grondslag ligt per de datum van vervroegde pensionering te worden beëindigd.

Bedoelde Inactieve deelnemer dient tegenover het Fonds te verklaren dat deze beëindiging bij het UWV is aangevraagd en zal worden gerealiseerd. Als de sv-uitkering<sup>6</sup> daadwerkelijk is beëindigd, dan dient betrokkene dit onverwijld aan het Fonds te melden. Het Fonds zal periodiek controle uitoefenen. Mocht blijken dat de uitkering niet op de ingangsdatum van het pensioen is geëindigd, dan moet betrokkene het ten onrechte betaalde pensioen aan het Fonds terugbetalen.

Ook de Inactieve deelnemer B (vrijwillige voortzetting) kan vervroegd met pensioen. Hij moet dan verklaren dat zijn arbeidzame leven in verband met pensionering is geëindigd. Mocht blijken dat er geen sprake is van beëindiging van het arbeidzame leven, dan moet hij het ten onrechte betaalde pensioen terugbetalen. De fiscale gevolgen zijn voor zijn rekening.

Verder kan ook de Ex-deelnemer vervroegd met pensioen. Voorwaarde is, dat hij zijn nog lopende dienstbetrekking beëindigt per de datum van vervroegde pensionering. Betrokkene moet verklaren dat de lopende dienstbetrekking wegens pensionering wordt beëindigd. Is er geen dienstbetrekking meer, dan moet betrokkene verklaren dat hij geen lopende dienstbetrekking heeft.

Het eventuele fiscale risico dat uit de vervroeging door de Inactieve deelnemer of de Ex-deelnemer kan voortvloeien, komt geheel voor diens rekening.

---

<sup>6</sup> Een uitkering krachtens de Ziektewet (ZW), de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA), de Wet Arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO), de Algemene Arbeidsongeschiktheidswet (AAW), de Werkloosheidswet (WW) of de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering Zelfstandigen (WAZ), dan wel een combinatie van genoemde uitkeringen, een en ander eventueel aangevuld met (een) uitkering(en) ingevolge de Toeslagenwet of een daarmee gelijkgestelde uitkering.

## BIJLAGE 2 - UITVOERINGSRICHTLIJN BETREFFENDE DE FLEXIBILISERINGSMOGELIJKHEDEN

### 3.2 Vervroegen van ouderdomspensioen (OP)

De (Ex-)Deelnemer kan ervoor kiezen om het opgebouwde ouderdomspensioen eerder te laten ingaan. In plaats van ingang op 65 jaar kan het ouderdomspensioen tot maximaal 10 jaar eerder ingaan. De uitkomsten, staan in de volgende tabel.

Factor	OP voor ver- vroeging in €	Nieuwe ingangsdatum	OP na ver- vroeging in €
0,925	1.000	64 jaar	925
0,859	1.000	63 jaar	859
0,799	1.000	62 jaar	799
0,745	1.000	61 jaar	745
0,696	1.000	60 jaar	696
0,651	1.000	59 jaar	651
0,611	1.000	58 jaar	611
0,574	1.000	57 jaar	574
0,540	1.000	56 jaar	540
0,509	1.000	55 jaar	509

De tabel geeft aan hoeveel vervroegd pensioen wordt verkregen door de vervroeging van € 1.000,- opgebouwd pensioen. Als de gekozen Pensioeningangsdatum op een tussenliggende leeftijd ligt, dan wordt lineair tussen de omliggende factoren geïnterpoleerd.

## 4. Uitstel van de Pensioeningangsdatum t.o.v. Pensioenrichtdatum

### 4.1 Uitstel ouderdomspensioen

De Actieve deelnemer kan ervoor kiezen zijn ouderdomspensioen later in te laten gaan dan op de Pensioenrichtdatum. Dit kan tot de eerste dag van de maand waarin hij 70 jaar wordt. De gekozen Pensioeningangsdatum moet op de eerste dag van een maand vallen.

Ook de Ex-deelnemer kan gebruik maken van de mogelijkheid tot uitstel van pensioeningang. Hij zal dan moeten verklaren dat de lopende dienstbetrekking blijft voortduren. Periodiek (bijv. jaarlijks) zal hem moeten worden gevraagd of de lopende dienstbetrekking nog bestaat. De Ex-deelnemer dient het einde van de lopende dienstbetrekking onverwijld aan het Fonds te melden. Het pensioen gaat dan in op de eerst van de maand samenvallende met of volgende op het einde van de dienstbetrekking. Het pensioen gaat uiterlijk bij het bereiken van de 70-jarige leeftijd in. Het eventuele fiscale risico dat uit het uitstel door de Ex-deelnemer kan voortvloeien komt geheel voor diens rekening.

### 4.2 Uitstelfactoren

Op de Pensioenrichtdatum wordt het opgebouwde ouderdomspensioen actuair en seksueel neutraal aangepast aan de gekozen Pensioeningangsdatum.

De Actieve deelnemer en de Ex-deelnemer kunnen ervoor kiezen om het ouderdomspensioen later te laten ingaan. In plaats van ingang op 65 jaar kan het ouderdomspensioen tot maximaal 5 jaar worden uitgesteld. De uitkomsten, staan in de volgende tabel.

Factor	OP voor uitstel in €	Nieuwe ingangsdatum	OP na uitstel in €
1,083	1.000	66 jaar	1.083
1,177	1.000	67 jaar	1.177
1,282	1.000	68 jaar	1.282
1,401	1.000	69 jaar	1.401
1,536	1.000	70 jaar	1.536

De tabel geeft aan hoeveel ouderdomspensioen wordt verkregen door uitstel van € 1.000,- opgebouwd ouderdomspensioen. Als de gekozen Pensioeningangsdatum op een tussenliggende leeftijd ligt, dan wordt lineair tussen de omliggende factoren geïnterpoleerd.

## BIJLAGE 2 - UITVOERINGSRICHTLIJN BETREFFENDE DE FLEXIBILISERINGSMOGELIJKHEDEN

### 4.3 Voortzetting deelnemerschap tijdens uitstelperiode

Gedurende de uitstelperiode worden voor de Actieve deelnemer de opbouw van het ouderdomspensioen en de dekking van het overlijdensrisico voortgezet. Het tijdens de uitstelperiode op te bouwen ouderdomspensioen bedraagt per Deelnemingsjaar 2,2% van de geldende Pensioengrondslag. Deze aanspraken worden anders dan de vóór de Pensioenrichtdatum opgebouwde aanspraken in verband met uitstel niet actuair verhoogd.

## 5. Uitruil op de Pensioeningangsdatum

### 5.1 Ouderdomspensioen (OP) uitruilen voor partnerpensioen (PP) en wezenpensioen (WZP)

De Deelnemer kan er op de Pensioeningangsdatum voor kiezen om een deel van het, direct ingaande, ouderdomspensioen uit te ruilen voor partner- en wezenpensioen. Let op: het deel van het ouderdomspensioen dat wordt uitgeruild, komt te vervallen.

De uitkomsten, van 55 jaar (de minimale pensioenleeftijd) tot en met 70 jaar (de maximale pensioenleeftijd), staan in de volgende tabel. In de tabel is de verhouding tussen het ouderdomspensioen (OP), het partnerpensioen (PP) en het wezenpensioen (WZP) per kind na de omzetting gelijk aan 100:70:14. Overigens kan er ook voor andere verhoudingen worden gekozen.

Leeftijd	Factor	OP voor omzetting in €	OP na omzetting in €	PP na omzetting in €
55	6,224	1.000	0	6.224
56	5,911	1.000	0	5.911
57	5,613	1.000	0	5.613
58	5,328	1.000	0	5.328
59	5,056	1.000	0	5.056
60	4,796	1.000	0	4.796
61	4,548	1.000	0	4.548
62	4,310	1.000	0	4.310
63	4,083	1.000	0	4.083
64	3,867	1.000	0	3.867
65	3,662	1.000	0	3.662
66	3,466	1.000	0	3.466
67	3,280	1.000	0	3.280
68	3,104	1.000	0	3.104
69	2,938	1.000	0	2.938
70	2,785	1.000	0	2.785

De tabel geeft aan hoeveel partnerpensioen wordt verkregen door omzetting van € 1.000,- opgebouwd ouderdomspensioen. Als de gekozen Pensioeningangsdatum op een tussenliggende leeftijd ligt, dan wordt lineair tussen de omliggende factoren geïnterpoleerd.

### 5.2 Partnerpensioen (PP) uitruilen voor ouderdomspensioen (OP)

De Deelnemer kan ervoor kiezen om een deel van, of het gehele, partnerpensioen uit te ruilen voor een, direct ingaand, ouderdomspensioen. Let op: het deel van het partnerpensioen dat wordt uitgeruild, komt te vervallen. Wezenpensioen wordt niet uitgeruild en blijft dus bestaan. De uitkomsten, vanaf 55 jaar (de minimale pensioenleeftijd) tot en met 70 jaar (de maximale pensioenleeftijd), staan in de volgende tabel.

## BIJLAGE 2 - UITVOERINGSRICHTLIJN BETREFFENDE DE FLEXIBILISERINGSMOGELIJKHEDEN

Leeftijd	Factor	PP voor om- zetting in €	PP na om- zetting in €	OP na om- zetting in €
55	0,136	1.000	0	136
56	0,143	1.000	0	143
57	0,151	1.000	0	151
58	0,159	1.000	0	159
59	0,167	1.000	0	167
60	0,176	1.000	0	176
61	0,186	1.000	0	186
62	0,196	1.000	0	196
63	0,206	1.000	0	206
64	0,218	1.000	0	218
65	0,229	1.000	0	229
66	0,241	1.000	0	241
67	0,254	1.000	0	254
68	0,268	1.000	0	268
69	0,282	1.000	0	282
70	0,297	1.000	0	297

De tabel geeft aan hoeveel ouderdomspensioen wordt verkregen door omzetting van € 1.000,- opgebouwd partnerpensioen. Als de gekozen Pensioeningangsdatum op een tussenliggende leeftijd ligt, dan wordt lineair tussen de omliggende factoren geïnterpoleerd.

### 6. Hoog/laag- en laag/hoog-constructie

#### 6.1 Hoog-laag constructie ouderdomspensioen

De Deelnemer kan er op de Pensioeningangsdatum voor kiezen het, direct ingaande, ouderdomspensioen volgens een hoog-laag constructie te laten uitkeren. Hierbij ontvangt de deelnemer tot de eerste dag van de maand waarin hij de 68-jarige leeftijd bereikt dan wel tot 71 of 74 jaar een hoger pensioen en vervolgens na deze periode 75% van het eerder uitgekeerde pensioen.

De uitkomsten, vanaf 55 jaar (de minimale pensioenleeftijd) staan in de volgende tabel. Opgemerkt kan nog worden dat een eventueel partnerpensioen wordt afgeleid van het oorspronkelijke ouderdomspensioen. De keus voor hoog-laag heeft dus geen invloed op de hoogte van het partnerpensioen.

Leeftijd	Verhoging tot 68 jaar	OP na verhoging tot 68 jaar	Verhoging tot 71 jaar	OP na verhoging tot 71 jaar	Verhoging tot 74 jaar	OP na verhoging tot 74 jaar
55	1.111	833	1.083	812	1.060	795
56	1.119	839	1.088	816	1.064	798
57	1.127	845	1.094	821	1.068	801
58	1.136	852	1.101	826	1.072	804
59	1.146	860	1.108	831	1.077	808
60	1.158	868	1.116	837	1.083	812
61	1.171	878	1.125	844	1.089	817
62	1.185	889	1.135	851	1.096	822
63	1.202	901	1.146	860	1.103	827
64	1.220	915	1.159	869	1.112	834
65	1.242	932	1.174	880	1.121	841
66	1.268	951	1.190	893	1.132	849
67	1.298	973	1.210	908	1.145	859
68	X	X	1.233	925	1.160	870
69	X	X	1.260	945	1.177	883
70	X	X	1.293	970	1.198	898

## BIJLAGE 2 - UITVOERINGSRICHTLIJN BETREFFENDE DE FLEXIBILISERINGSMOGELIJKHEDEN

De tabel geeft aan hoeveel verhoogd pensioen wordt verkregen door de uitruil van € 1.000,- opgebouwd ouderdomspensioen, uitgaande van de gekozen Pensioeningangsdatum. Als deze datum op een tussenliggende leeftijd ligt, dan wordt lineair tussen de omliggende factoren geïnterpoleerd. Het lage pensioen bedraagt 75% van het verhoogde pensioen.

### 6.2 Laag-hoog constructie ouderdomspensioen

De Deelnemer kan er op de Pensioeningangsdatum voor kiezen het, direct ingaande, ouderdomspensioen volgens een laag-hoog constructie te laten uitkeren. Hierbij ontvangt de deelnemer tot de eerste dag van de maand waarin hij de 68-jarige leeftijd bereikt danwel tot 71 of 74 jaar een lager pensioen en vervolgens na deze periode 100/75% van het eerder uitgekeerde pensioen.

De uitkomsten, vanaf 55 jaar (de minimale pensioenleeftijd) staan in de volgende tabel.

Opgemerkt kan nog worden dat een eventueel partnerpensioen wordt afgeleid van het oorspronkelijke ouderdomspensioen. De keus voor laag-hoog heeft dus geen invloed op de hoogte van het partnerpensioen.

Leeftijd	Verlaging tot 68 jaar	OP na verlaging tot 68 jaar	Verlaging tot 71 jaar	OP na verlaging tot 71 jaar	Verlaging tot 74 jaar	OP na verlaging tot 74 jaar
55	882	1.177	907	1.210	930	1.240
56	876	1.168	902	1.203	926	1.235
57	869	1.159	897	1.196	922	1.229
58	862	1.150	891	1.189	918	1.223
59	855	1.139	885	1.180	913	1.217
60	846	1.128	878	1.171	908	1.210
61	837	1.116	871	1.162	902	1.203
62	828	1.104	863	1.151	896	1.195
63	817	1.090	855	1.140	889	1.186
64	806	1.075	846	1.127	882	1.176
65	794	1.058	835	1.114	874	1.165
66	780	1.040	824	1.099	865	1.154
67	766	1.021	812	1.083	856	1.141
68	X	X	799	1.065	845	1.126
69	X	X	784	1.045	833	1.111
70	X	X	768	1.024	820	1.093

De tabel geeft aan hoeveel verlaagd pensioen wordt verkregen door de uitruil van € 1.000,- opgebouwd ouderdomspensioen, uitgaande van de gekozen Pensioeningangsdatum. Als deze datum op een tussenliggende leeftijd ligt, dan wordt lineair tussen de omliggende factoren geïnterpoleerd. Het lage pensioen bedraagt 75% van het verhoogde pensioen.

## 7. Uitruil bij einde deelnemerschap

### 7.1 Ouderdomspensioen (OP) uitruilen voor partnerpensioen (PP) en wezenpensioen (WZP)

De Deelnemer kan ervoor kiezen, indien hij uit dienst treedt, om op dat moment een deel van het toekomstige ouderdomspensioen uit te ruilen voor partnerpensioen en wezenpensioen. De uitkomsten, vanaf leeftijd 15 jaar tot en met de leeftijd 65 jaar, staan in de onderstaande tabel.

Leeftijd	Factor	OP voor omzetting in €	OP na omzetting in €	PP na omzetting in €
15	3,295	1.000	0	3.295
16	3,279	1.000	0	3.279
17	3,262	1.000	0	3.262

## BIJLAGE 2 - UITVOERINGSRICHTLIJN BETREFFENDE DE FLEXIBILISERINGSMOGELIJKHEDEN

Leeftijd	Factor	OP voor om- zetting in €	OP na omzetting in €	PP na omzetting in €
18	3,252	1.000	0	3.252
19	3,252	1.000	0	3.252
20	3,251	1.000	0	3.251
21	3,251	1.000	0	3.251
22	3,248	1.000	0	3.248
23	3,245	1.000	0	3.245
24	3,241	1.000	0	3.241
25	3,236	1.000	0	3.236
26	3,231	1.000	0	3.231
27	3,226	1.000	0	3.226
28	3,220	1.000	0	3.220
29	3,214	1.000	0	3.214
30	3,208	1.000	0	3.208
31	3,201	1.000	0	3.201
32	3,194	1.000	0	3.194
33	3,185	1.000	0	3.185
34	3,175	1.000	0	3.175
35	3,163	1.000	0	3.163
36	3,151	1.000	0	3.151
37	3,139	1.000	0	3.139
38	3,126	1.000	0	3.126
39	3,114	1.000	0	3.114
40	3,103	1.000	0	3.103
41	3,093	1.000	0	3.093
42	3,085	1.000	0	3.085
43	3,078	1.000	0	3.078
44	3,074	1.000	0	3.074
45	3,071	1.000	0	3.071
46	3,071	1.000	0	3.071
47	3,072	1.000	0	3.072
48	3,075	1.000	0	3.075
49	3,081	1.000	0	3.081
50	3,089	1.000	0	3.089
51	3,099	1.000	0	3.099
52	3,112	1.000	0	3.112
53	3,127	1.000	0	3.127
54	3,144	1.000	0	3.144
55	3,165	1.000	0	3.165
56	3,188	1.000	0	3.188
57	3,216	1.000	0	3.216
58	3,249	1.000	0	3.249
59	3,286	1.000	0	3.286
60	3,328	1.000	0	3.328
61	3,377	1.000	0	3.377
62	3,432	1.000	0	3.432
63	3,495	1.000	0	3.495
64	3,567	1.000	0	3.567
65	3,662	1.000	0	3.662

## BIJLAGE 2 - UITVOERINGSRICHTLIJN BETREFFENDE DE FLEXIBILISERINGSMOGELIJKHEDEN

De tabel geeft aan hoeveel extra partnerpensioen wordt verkregen door de uitruil van € 1.000,- ouderdomspensioen. Hierbij is uitgegaan van de Pensioenrichtleeftijd van 65 jaar. Het extra wezenpensioen bedraagt 20% van dit partnerpensioen. De kosten hiervoor zijn in de uitruilfactoren verwerkt.

### **8. Combinaties flexibiliseringsmogelijkheden**

Het is mogelijk meerdere flexibiliseringsmogelijkheden te combineren. Als een (Ex-)Deelnemer daarvoor kiest worden de gekozen mogelijkheden afzonderlijk verwerkt. Hierbij wordt de volgende volgorde aangehouden:

1. Deeltijdpensioering.
2. Vervroeging of uitstel Pensioenrichtdatum.
3. Uitruil ouderdomspensioen in partner- en wezenpensioen en omgekeerd.
4. Hoog/laag uitruil ouderdomspensioen en laag/hoog uitruil ouderdomspensioen.

# BIJLAGE 4 - UITVOERINGSRICHTLIJN BETREFFENDE DEELNEMING BIJ WERKEN NA DE INGANG VAN HET OUDERDOMSPENSIEN

In deze uitvoeringsrichtlijn wordt de mogelijkheid van deelneming bij werken na de ingang van het ouderdomspensioen nader uitgewerkt. De definities en toelichtingen uit het Reglement zijn op deze uitvoeringsrichtlijn van toepassing.

## 1. Verplichting tot deelneming

Een Werknemer die de Pensioenrichtleeftijd van 65 jaar is gepasseerd is op grond van het Reglement een Actieve deelnemer in het Fonds. De verplichting tot deelneming geldt immers voor alle Werknemers die een arbeidsovereenkomst met een Werkgever hebben. In het Reglement zijn geen leeftijdsgrenzen gesteld.

Ook bevat het Reglement geen bepaling waarin is geregeld dat er geen deelneming meer mogelijk is als het pensioen is ingegaan. Anderzijds zijn er ook geen bepalingen opgenomen ten aanzien van samenloop van deelnemen en pensioen ontvangen.

Op grond van de Wet op de loonbelasting 1964, is 70 jaar de fiscale leeftijdsgrens voor deelneming. Bij die leeftijd moet het ouderdomspensioen uiterlijk ingaan. Voorts moeten de fiscale begrenzingen in acht worden genomen. Dit aspect zal dus in de gaten gehouden moeten worden. Bij overschrijding van de fiscale maxima vindt uitkering van het surplus als eenmalige uitkering plaats onder inhouding van belasting.

## 2. De Pensioeningangsdatum ligt ná de Pensioenrichtdatum

In de uitvoeringsrichtlijn betreffende de flexibiliseringsmogelijkheden is bepaald dat bij uitstel van de Pensioeningangsdatum (er wordt dus deelgenomen na de Pensioenrichtdatum) de opbouw van het ouderdomspensioen wordt voortgezet. Er wordt dus extra pensioen opgebouwd.

### Pensioenopbouw bij uitstel

Zoals gezegd wordt bij doorwerken na de Pensioenrichtdatum extra pensioen opgebouwd. De extra opbouw van ouderdomspensioen per deelnemingsjaar is daarbij gelijk aan 2,2% van de Pensioengrondslag in het desbetreffende jaar. De reglementaire indexaties van de aanspraken zijn van toepassing. Er vindt geen actuariële ophoging plaats van de aanspraken die na de Pensioenrichtdatum worden opgebouwd (uiteraard wel van de aanspraken die voor de Pensioenrichtdatum zijn opgebouwd).

### Premiebetaling bij uitstel

De premie die in geval van uitstel moet worden betaald is het voor het desbetreffende jaar van uitstel geldende premiepercentage berekend over de Pensioengrondslag.

## 3. Werken na pensionering

Afgezien van de bovengenoemde situatie, kan men ook besluiten om na de ingang van het ouderdomspensioen opnieuw te gaan werken bij de Werkgever. Daardoor ontstaat de situatie, dat naast pensioenuitkering er pensioenopbouw plaatsvindt. Hierbij gelden de navolgende bepalingen ten aanzien van pensioenopbouw, premiebetaling en uitkering van de extra pensioenopbouw. Nadrukkelijk wordt gesteld, dat het in geval van vervroegde pensioeningang fiscaal niet is toegestaan om daarnaast nog te werken. De fiscus kan dan een eenmalige belastingheffing opleggen. In het navolgende wordt op dit aspect niet nader ingegaan.

### Pensioenopbouw

*1. Bij werken na de ingang van het ouderdomspensioen bouwt de Actieve deelnemer levenslang ouderdomspensioen op.*

De extra opbouw per deelnemingsjaar is daarbij gelijk aan 2,2% van de Pensioengrondslag in het betreffende jaar. De reglementaire indexaties van de aanspraken zijn van toepassing. In dit verband wordt opgemerkt dat pensioen dat tot de Pensioenrichtdatum is opgebouwd, in geval van uitstel actuariael wordt verhoogd tot de datum van pensioeningang. Het extra pensioen dat na de Pensioenrichtdatum wordt opgebouwd, wordt niet actuariael verhoogd.

## BIJLAGE 4 - UITVOERINGSRICHTLIJN BETREFFENDE DEELNEMING BIJ WERKEN NA DE INGANG VAN HET OUDERDOMSPENSIEN

*2. Partner- en wezenpensioen is bij werken na de ingang van het ouderdomspensioen meeverzekerd op risicobasis, voor de dienstjaren van de nieuwe deelnemingsperiode.*

Indien de Actieve deelnemer op de 'eerste' Pensioeningangsdatum heeft afgezien van uitruil van een deel van het ouderdomspensioen voor partner- en wezenpensioen, vindt op de 'tweede' Pensioeningangsdatum evenmin uitruil plaats. Heeft hij op de 'eerste' datum wel gekozen voor uitruil dan wordt ook op de 'tweede' datum uitgeruild. Met andere woorden, de keuzes gemaakt op de 'eerste' Pensioeningangsdatum gelden ook voor het nieuw op te bouwen pensioen. Er zijn geen verdere flexibiliseringsmogelijkheden op de 'tweede' Pensioeningangsdatum.

Overigens is er tijdens deelneming op grond van werken na de ingang van het ouderdomspensioen, ongeacht welke keuze bij de 'eerste' pensioeningang voor nabestaandenpensioen is gemaakt, wel sprake van risicodekking voor partner- en wezenpensioen. Daarbij wordt bij overlijden tijdens deelneming vóór de Pensioenrichtdatum de fictieve toekomstige deelnemingstijd tot bedoelde datum mee in aanmerking genomen. Bij overlijden tijdens deelneming na de Pensioenrichtdatum is er geen fictieve toekomstige deelnemingstijd en wordt partner- en wezenpensioen vastgesteld over de werkelijke deelnemingstijd vanaf het moment waarop de nieuwe deelneming is aangevangen tot de overlijdensdatum.

### **Premiebetaling**

*5. De premie die moet worden betaald is de voor het desbetreffende jaar geldende premiepercentage van de Pensioengrondslag.*

Dit is analoog aan uitstel van pensionering tot na de Pensioenrichtdatum.

### **Uitkering extra opgebouwde pensioen**

*6. De ingangsdatum van het extra opgebouwde ouderdomspensioen is de eerste dag van de maand na beëindiging van het dienstverband dat is aangegaan na de ingang van het ouderdomspensioen, oftewel de 'tweede' Pensioeningangsdatum.*

## BIJLAGE 5 - AFKOOPFACTOREN

In de volgende tabellen staan de sekseneutrale afkoopfactoren die als bijlagen dienen bij artikel A-II-7. Deze afkoopfactoren zijn geldig van 1 januari 2009 tot 1 januari 2010.

	OP 65	AP	PP zonder	PP met	PP ingegaan
20	1,590	0,276	0,582	0,640	20,132
21	1,653	0,287	0,602	0,662	20,063
22	1,718	0,298	0,624	0,686	19,992
23	1,786	0,310	0,646	0,711	19,917
24	1,856	0,322	0,670	0,737	19,839
25	1,929	0,335	0,696	0,766	19,758
26	2,004	0,348	0,723	0,796	19,673
27	2,082	0,362	0,751	0,828	19,584
28	2,164	0,376	0,781	0,861	19,492
29	2,249	0,391	0,813	0,896	19,396
30	2,337	0,406	0,846	0,933	19,296
31	2,429	0,422	0,881	0,971	19,192
32	2,524	0,439	0,917	1,012	19,084
33	2,623	0,456	0,956	1,055	18,971
34	2,726	0,474	0,996	1,100	18,854
35	2,834	0,493	1,038	1,147	18,732
36	2,946	0,512	1,083	1,197	18,605
37	3,063	0,533	1,129	1,248	18,474
38	3,185	0,554	1,177	1,302	18,338
39	3,313	0,577	1,227	1,358	18,198
40	3,447	0,600	1,279	1,416	18,052
41	3,588	0,625	1,332	1,475	17,901
42	3,737	0,651	1,386	1,537	17,745
43	3,894	0,678	1,442	1,600	17,584
44	4,059	0,707	1,499	1,665	17,419
45	4,233	0,738	1,558	1,732	17,248
46	4,417	0,770	1,617	1,800	17,074
47	4,612	0,805	1,678	1,871	16,894
48	4,820	0,841	1,741	1,943	16,709
49	5,039	0,880	1,805	2,018	16,519
50	5,273	0,921	1,869	2,093	16,322
51	5,521	0,964	1,935	2,171	16,118
52	5,784	1,011	2,002	2,251	15,907
53	6,064	1,060	2,070	2,333	15,688
54	6,361	1,112	2,139	2,417	15,462
55	6,678	1,168	2,209	2,502	15,227
56	7,015	1,227	2,278	2,589	14,985
57	7,375	1,290	2,348	2,677	14,735
58	7,758	1,358	2,417	2,765	14,476
59	8,165	1,429	2,485	2,855	14,210
60	8,600	1,505	2,551	2,944	13,935
61	9,063	1,586	2,615	3,034	13,651
62	9,558	1,673	2,676	3,122	13,358
63	10,088	1,766	2,733	3,210	13,056
64	10,656	1,865	2,786	3,296	12,745
65	11,271	1,972	2,833	3,363	12,425

## BIJLAGE 5 - AFKOOPFACTOREN

	OP 65	AP latent	PP latent	PP ingegaan
65	11,271	1,224	3,203	12,425
66	10,907	1,230	3,269	12,095
67	10,540	1,235	3,329	11,758
68	10,169	1,239	3,383	11,413
69	9,795	1,241	3,430	11,061
70	9,420	1,242	3,468	10,702
71	9,044	1,240	3,496	10,338
72	8,669	1,236	3,515	9,968
73	8,296	1,230	3,525	9,593
74	7,924	1,220	3,524	9,212
75	7,555	1,208	3,513	8,828
76	7,189	1,194	3,491	8,440
77	6,828	1,179	3,457	8,050
78	6,474	1,162	3,412	7,659
79	6,127	1,143	3,354	7,269
80	5,790	1,123	3,284	6,882
81	5,464	1,102	3,202	6,500
82	5,148	1,080	3,109	6,125
83	4,843	1,057	3,007	5,757
84	4,549	1,032	2,899	5,401
85	4,269	1,007	2,781	5,058
86	4,002	0,980	2,659	4,729
87	3,750	0,954	2,532	4,416
88	3,516	0,927	2,401	4,118
89	3,295	0,899	2,269	3,838
90	3,087	0,870	2,139	3,575
91	2,893	0,841	2,010	3,330
92	2,715	0,812	1,884	3,102
93	2,549	0,784	1,761	2,895
94	2,390	0,753	1,649	2,703
95	2,241	0,723	1,545	2,532
96	2,109	0,696	1,446	2,377
97	1,995	0,675	1,350	2,239
98	1,910	0,659	1,253	2,112
99	1,826	0,640	1,166	1,993
100	1,728	0,612	1,101	1,873
101	1,662	0,597	1,025	1,782
102	1,599	0,581	0,955	1,703
103	1,537	0,569	0,886	1,627
104	1,476	0,547	0,835	1,553
105	1,416	0,522	0,792	1,480
106	1,352	0,494	0,751	1,408
107	1,292	0,468	0,711	1,339
108	1,236	0,442	0,670	1,274
109	1,182	0,418	0,629	1,212
110	1,131	0,395	0,589	1,155

## BIJLAGE 5 - AFKOOFFACTOREN

Leeftijd	WzP tot 18	WzP tot 27
0	12,162	0,000
1	11,735	0,000
2	11,284	0,000
3	10,811	0,000
4	10,313	0,000
5	9,789	0,000
6	9,237	0,000
7	8,657	0,000
8	8,046	0,000
9	7,404	0,000
10	6,728	0,000
11	6,018	0,000
12	5,272	0,000
13	4,490	0,000
14	3,671	0,000
15	2,814	0,000
16	1,917	0,000
17	0,979	0,000
18	0,000	7,404
19	0,000	6,728
20	0,000	6,018
21	0,000	5,272
22	0,000	4,490
23	0,000	3,671
24	0,000	2,814
25	0,000	1,917
26	0,000	0,979
27	0,000	0,000