

# PNO

## PENSIOENREGLEMENT PNO PENSIOEN OP MAAT

### Flexibele premieregeling

1 JANUARI 2025

[pnomedia.nl](https://pnomedia.nl)



# INHOUDSOPGAVE

<b>Inleiding Reglement .....</b>	<b>4</b>
<b>Definities Reglement.....</b>	<b>4</b>
<b>Deel I           Algemeen.....</b>	<b>9</b>
<b>Hoofdstuk 1   Deelneming in de Pensioenregeling .....</b>	<b>9</b>
Artikel 1.1    Deelnemerschap.....	9
Artikel 1.2    Einde deelnemerschap .....	10
<b>Hoofdstuk 2   Uitgangspunten Pensioenregeling.....</b>	<b>10</b>
Artikel 2.1    Karakter Pensioenregeling.....	10
Artikel 2.2    Omschrijving van de aanspraken Deelnemer .....	10
Artikel 2.3    Vaststellen pensioengrondslag .....	11
<b>Hoofdstuk 3   Informatieplicht .....</b>	<b>11</b>
Artikel 3.1    Informatieplicht algemeen .....	11
Artikel 3.2    Informatieplicht Deelnemer .....	12
Artikel 3.3    Informatieplicht Gewezen Deelnemer .....	12
Artikel 3.4    Informatieplicht Pensioengerechtigde .....	12
Artikel 3.5    Informatieplicht Werkgever .....	12
Artikel 3.6    Informatie van het Fonds .....	12
Artikel 3.7    Aanmelding Partner en Kind .....	13
Artikel 3.8    Niet nakomen verplichtingen.....	13
<b>Hoofdstuk 4   Financiering.....</b>	<b>13</b>
<b>Artikel 4.1    Beschikbare premie .....</b>	<b>13</b>
Artikel 4.2    Verschuldigde premie .....	14
Artikel 4.3    Eigen bijdrage aan de premie .....	15
Artikel 4.4    Betaalbaarstelling en belegging van de premie .....	15
Artikel 4.5    Correcties in de beschikbare premie.....	15
<b>Deel II Inhoud Pensioenregeling .....</b>	<b>16</b>
<b>Hoofdstuk 5   Pensioenkapitaal en inkoop van pensioenaanspraken .....</b>	<b>16</b>
Artikel 5.1    Pensioenkapitaal.....	16
Artikel 5.2    Belegging van de premies, rendement op de beleggingen en kosten.....	16
Artikel 5.3    Bestemming van de Pensioenkapitalen .....	17
Artikel 5.4    Aanwending pensioenkapitaal voor inkoop pensioenaanspraken.....	17
Artikel 5.5    Inkoop van pensioenaanspraken bij het Fonds.....	17
Artikel 5.6    Inkoop van pensioenaanspraken bij een andere pensioenuitvoerder .....	18
Artikel 5.7    Risicodelingsreserve .....	19

Artikel 5.8	Risicohouding .....	19
<b>Hoofdstuk 6</b>	<b>Partner- en wezenpensioen.....</b>	<b>19</b>
Artikel 6.1	Partnerpensioen en wezenpensioen op risicobasis bij overlijden voor de Pensioendatum..	19
Artikel 6.2	Tijdelijk partnerpensioen op risicobasis .....	20
Artikel 6.3	Vrijval Pensioenkapitaal bij overlijden van een (Gewezen) Deelnemer .....	20
Artikel 6.4	Beperkingen (tijdelijk) partnerpensioen .....	20
Artikel 6.5	Vootzetting risicodekking partnerpensioen en wezenpensioen na beëindiging dienstverband 21	
Artikel 6.6	Uitruil ouderdompensioen en partnerpensioen (Pensioenkapitaal) voor partnerpensioen en wezenpensioen op risicobasis.....	21
<b>Hoofdstuk 7</b>	<b>Flexibiliseringsmogelijkheden.....</b>	<b>22</b>
Artikel 7.1	Algemene bepalingen .....	22
Artikel 7.2	Vervroegen .....	22
Artikel 7.3	Uitstellen .....	22
Artikel 7.4	Uitruil ouderdompensioen voor partnerpensioen op de Pensioenrichtdatum of eerder vervroegde Pensioendatum .....	23
Artikel 7.5	Uitruil partnerpensioen in hoger ouderdompensioen.....	23
Artikel 7.6	Hoog/laag en laag/hoog.....	23
Artikel 7.7	Deeltijdpensioen .....	24
<b>Hoofdstuk 8</b>	<b>Einde deelnemerschap.....</b>	<b>24</b>
Artikel 8.1	Pensioenaanspraken bij einde deelneming voor de Pensioenrichtdatum .....	24
<b>Hoofdstuk 9</b>	<b>Scheiding.....</b>	<b>24</b>
Artikel 9.1	Scheiding voor de pensioendatum; gevolgen voor het partnerpensioen.....	24
Artikel 9.2	Overlijden Gewezen Partner .....	25
Artikel 9.3	Scheiding voor de pensioendatum; gevolgen voor het ouderdompensioen .....	25
Artikel 9.4	Scheiding na de pensioendatum.....	26
Artikel 9.5	Conversie.....	26
Artikel 9.6	Kosten verevening/conversie .....	27
<b>Hoofdstuk 10</b>	<b>Indexatie- en verlagingsbeleid.....</b>	<b>27</b>
Artikel 10.1	Indexatiemaatstaf.....	27
Artikel 10.2	Voorwaarden indexatie .....	27
Artikel 10.3	Inhaalindexatie.....	27
Artikel 10.4	Verlagingsbeleid .....	28
Artikel 10.5	Voorwaardelijkheidsverklaring .....	29
<b>Hoofdstuk 11</b>	<b>Verlof.....</b>	<b>29</b>
Artikel 11.1	Onbetaald verlof.....	29
Module B	Arbeidsongeschiktheid.....	30
<b>Hoofdstuk 12</b>	<b>Arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA.....</b>	<b>30</b>
Artikel 12.1	Inleiding.....	30

Artikel 12.2	Arbeidsongeschiktheidspensioen: algemeen .....	30
Artikel 12.3	Arbeidsongeschiktheidspensioen: WIA-excedent .....	31
Artikel 12.4	Arbeidsongeschiktheidspensioen: WGA-hiaat .....	31
Artikel 12.5	Wijziging van het Arbeidsongeschiktheidspercentage .....	31
Artikel 12.6	Premievrije voortzetting van deelneming bij Arbeidsongeschiktheid .....	31
Artikel 12.7	Aanvang WIA binnen 104 weken na beëindiging dienstverband .....	32
Artikel 12.8	Arbeidsongeschiktheid en pensioengrondslag .....	32
Module C	Vrijwillige regelingen .....	34
<b>Hoofdstuk 13</b>	<b>Vrijwillige regelingen .....</b>	<b>34</b>
Artikel 13.1	Algemeen .....	34
Artikel 13.2	Extra pensioenopbouw .....	34
Artikel 13.3	Vrijwillig Bijverzekeren partnerpensioen en wezenpensioen .....	34
<b>Deel III</b>	<b>Overige bepalingen .....</b>	<b>35</b>
<b>Hoofdstuk 14</b>	<b>Waardeoverdracht en Afkoop kleine pensioenen .....</b>	<b>35</b>
Artikel 14.1	Algemene bepalingen omtrent waardeoverdracht .....	35
Artikel 14.2	Waardeoverdracht vanaf een andere Pensioenuitvoerder naar het Fonds .....	35
Artikel 14.3	Waardeoverdracht van het Fonds naar een andere Pensioenuitvoerder .....	35
Artikel 14.4	Interne collectieve waardeoverdracht .....	36
Artikel 14.5	Afkoop kleine pensioenen .....	36
<b>Hoofdstuk 15</b>	<b>Aanvraag en uitkering pensioen .....</b>	<b>37</b>
Artikel 15.1	Aanvraag pensioen .....	37
Artikel 15.2	Uitbetaling pensioen .....	37
Artikel 15.3	Samenloop met wettelijke uitkeringen .....	37
<b>Hoofdstuk 16</b>	<b>Wettelijke bepalingen .....</b>	<b>37</b>
Artikel 16.1	Wettelijke bepalingen .....	37
<b>Hoofdstuk 17</b>	<b>Fiscale maxima .....</b>	<b>37</b>
Artikel 17.1	Fiscale maxima .....	37
<b>Deel IV</b>	<b>Slotbepalingen .....</b>	<b>39</b>
<b>Hoofdstuk 18</b>	<b>Slotbepalingen .....</b>	<b>39</b>
Artikel 18.1	Aansprakelijkheid .....	39
Artikel 18.2	De klachtenregeling en de klachtencommissie .....	39
Artikel 18.3	Hardheidsbepaling .....	39
Artikel 18.4	Uitkeringsfase .....	39
Artikel 18.5	Inwerkingtreding .....	40
<b>Bijlagen:</b>	<b>1 t/m 4 .....</b>	<b>41</b>
<b>Bijlage 1</b>	<b>Kerncijfers Pensioenregeling .....</b>	<b>41</b>
<b>Bijlage 2</b>	<b>Flexibiliseringsfactoren .....</b>	<b>43</b>
Tabel 1:	Uitstellen en vervroegen van het ouderdompensioen .....	43

Tabel 2: Uitrust van partnerpensioen en ouderdompensioen .....	43
Tabel 3: Variatie in de hoogte van het ouderdompensioen .....	44
<b>Bijlage 3 Afkoopfactoren</b> .....	<b>45</b>
<b>Bijlage 4 Risicohouding</b> .....	<b>46</b>

## Inleiding Reglement

In dit Reglement wordt geen onderscheid gemaakt naar geslacht; waar “hij” of “hem” staat of wordt bedoeld, wordt tevens “zij” respectievelijk “haar” bedoeld en omgekeerd.

De bij de definities gedefinieerde begrippen worden in dit Reglement met een hoofdletter geschreven indien de definitie zoals bedoeld in dit Reglement van toepassing is.

## Definities Reglement

### Aanspraakgerechtigde

De persoon die begunstigde is van een nog niet ingegaan pensioen.

### Actuele dekkingsgraad

De verhouding tussen enerzijds het pensioenvermogen van het Fonds en anderzijds de technische voorziening voor de opgebouwde Pensioenaanspraken en -rechten die bij het Fonds verzekerd zijn. Deze voorziening wordt berekend op basis van de marktrente zoals gepubliceerd door DNB.

### AOW

Algemene Ouderdomswet.

### Arbeidsongeschikt(heid)

Arbeidsongeschikt(heid) in de zin van de WIA.

### Arbeidsongeschiktheidspercentage WIA

Het door de uitvoeringsinstelling vastgestelde percentage voor de mate van Arbeidsongeschiktheid.

### AOW-gerechtigde leeftijd

De leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid van de AOW.

### Beleidsdekkingsgraad

Het gemiddelde van de actuele dekkingsgraden per einde van de maand over de afgelopen 12 maanden.

### Bestuur

Het bestuur van het Fonds.

### Deelnemer

De (gewezen) Werknemer die deelneemt aan de onderhavige Pensioenregeling. Het deelnemerschap vangt niet eerder aan dan in artikel 1.2 van deze Pensioenregeling bepaald.

### Deelnemersjaren

De jaren die de (Gewezen) Deelnemer aan deze Pensioenregeling heeft deelgenomen (met inbegrip van een eventuele periode van onbetaald verlof). Het maximum aantal Deelnemersjaren is 53.

### **Deeltijddienstverband**

Een dienstverband bij een Werkgever voor minder dan de volledige arbeidsduur, zoals bedoeld in de definitie Voltijddienstverband.

### **Deeltijdpercentage**

De arbeidsduur in het Deeltijddienstverband gedeeld door de volledige arbeidsduur bij een Voltijddienstverband bij de Werkgever, vermenigvuldigd met 100% en gemaximeerd op 100%. Hierbij geldt het arbeidsduurpercentage per het einde van de maand voor die gehele maand.

### **DNB**

De Nederlandsche Bank N.V.

### **Flexibele premieovereenkomst**

Een premieovereenkomst waarbij de premie individueel wordt belegd en waarbij het kapitaal voortvloeiend uit de premie vanaf de pensioendatum wordt aangewend voor financiering van een variabele uitkering of voor de aankoop van een vastgestelde uitkering.

### **Fonds**

Stichting Bedrijfstakpensioenfondsvoor de Media PNO.

### **Franchise**

Het gedeelte van het pensioengevend salaris waarover geen pensioen wordt opgebouwd, omdat de uitkering uit de AOW geacht wordt hierin te voorzien. De franchise is minimaal gelijk aan de fiscaal minimale franchise behorende bij dit Reglement.

### **Gedeeltelijk arbeids(on)geschikt**

Gedeeltelijk arbeids(on)geschikt volgens artikel 5 van de WIA.

### **Gepensioneerde**

De Pensioengerechtigde van wie het ouderdomspensioen is ingegaan.

### **Gewezen Deelnemer**

De persoon die geen Deelnemer meer is, maar wel op grond van dit Reglement een Pensioenaanspraak heeft bij het Fonds.

### **Gewezen Partner**

Onder gewezen partner wordt verstaan de voormalige Partner van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde.

### **Huwelijksjaren**

Het aantal jaren dat een huwelijk of geregistreerd partnerschap heeft geduurd, zoals kan worden vastgesteld op de datum van echtscheiding, van scheiding van tafel en bed of van beëindiging van het geregistreerd partnerschap, voor zover deze jaren zijn gelegen na het moment van toetreding tot deze Pensioenregeling en uiterlijk vóór de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is, de eerdere vervroegde Pensioendatum.

### **IVA**

Regeling Inkomensvoorziening Volledig en duurzaam Arbeidsongeschikten.

### **Eenmalige premiestorting**

Een bij aanvang van het deelnemerschap door de Werkgever eenmalig te storten premiesom voor de Deelnemer met wie de Werkgever voor aansluiting bij deze Pensioenregeling reeds

een pensioenovereenkomst heeft gesloten (gelijk aan deze Pensioenregeling) en die hij niet eerder heeft ondergebracht bij een pensioenuitvoerder.

### Kind

Onder kind wordt verstaan het kind tot wie de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde tot zijn overlijden:

- a. als vader of moeder in familierechtelijke betrekking staat, wettelijk erkend is en door hem werd opgevoed en/of onderhouden; of
  - b. tot diens huishouden behoorde en tot zijn overlijden door hem als eigen kind werd onderhouden en opgevoed,
- met inachtneming van artikel 18, eerste lid sub a onder 3 van de Wet op de loonbelasting 1964 en ter beoordeling van het Bestuur.

### Life cycle profiel

Het profiel op basis waarvan het Pensioenkapitaal wordt belegd. Er bestaan drie profielen: offensief, neutraal en defensief.

### Loonindex

Het indexcijfer van de algemene CAO-lonen per maand, inclusief bijzondere beloningen, zoals door het CBS wordt vastgesteld. De jaarlijkse referentieperiode loopt van september tot september.

### Minimumloon

Het bruto minimumloon op jaarbasis inclusief vakantietoeslag, op grond van de Wet minimumloon en minimumvakantietoeslag voor een werknemer van 21 jaar en ouder, uitgaande van een 36-urige werkweek.

### Negatieve risicopremie

De Negatieve risicopremie zoals bedoeld in artikel 6.3

### Oorspronkelijke pensioengrondslag

De pensioengrondslag zoals deze gold direct voorafgaand aan de Arbeidsongeschiktheid.

### Oorspronkelijk pensioengevend salaris

Het pensioengevend salaris zoals deze gold direct voorafgaand aan de Arbeidsongeschiktheid.

### Ouderloos

Een Kind waarvan beide ouders en/of verzorgers zijn overleden.

### Partner

Onder partner wordt verstaan:

1. de persoon met wie de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde uiterlijk vóór de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is, de eerdere vervroegde Pensioendatum in het huwelijk is getreden;
2. de persoon met wie de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde uiterlijk vóór de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is, de eerdere vervroegde Pensioendatum een geregistreerd partnerschap is aangegaan als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek;
3. de ongehuwde persoon, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de rechte lijn, een bloedverwant in de tweede graad in de rechte lijn, een meerderjarig stiefkind of meerderjarig voormalig pleegkind, met wie de ongehuwde (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde, anders dan op basis van een wettelijk geregistreerd partnerschap, uiterlijk vóór de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is, de eerdere vervroegde Pensioendatum een gezamenlijke huishouding voert. Er is sprake van een gezamenlijke huishouding indien en zolang er:

- a. een notarieel verleden samenlevingscontract is en dit samenlevingscontract gemeld is aan het Fonds; of;
- b. er een door beide betrokkenen ondertekende samenlevingsverklaring is, waarin zij verklaren woonachtig te zijn op hetzelfde adres en voor elkaar te zorgen en deze samenlevingsverklaring is gestuurd naar het Fonds.

De partner zoals bedoeld onder 1, 2 of 3 wordt voor de uitvoering van het Reglement alleen als partner beschouwd, indien de partner uiterlijk vóór de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is, de eerdere vervroegde Pensioendatum als partner is aangemeld bij het Fonds.

### **Partnerrelatie**

De relatie als bedoeld onder 3 bij de definitie van Partner.

### **Pensioenaanspraak**

Het recht op een pensioen dat nog niet is ingegaan, uitgezonderd een overeengekomen recht op voorwaardelijke toeslagverlening.

### **Pensioendatum**

De Pensioenrichtdatum of de werkelijke pensioendatum indien de (Gewezen) Deelnemer, met inachtneming van het daartoe bepaalde in het Reglement, ervoor kiest eerder of later met pensioen te gaan dan op de Pensioenrichtdatum.

### **Pensioengerechtigde**

De persoon die op basis van deze Pensioenregeling pensioen van het Fonds ontvangt.

### **Pensioenkapitaal**

Het kapitaal ten behoeve van de (Gewezen) Deelnemer dat wordt gevormd door de in artikel 5.1 lid 2 beschreven elementen.

### **Pensioenovereenkomst**

Hetgeen tussen Werkgever en Werknemer is overeengekomen betreffende pensioen.

### **Pensioenrecht**

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

### **Pensioenregeling**

De pensioenregeling vastgelegd in dit Reglement.

### **Pensioenrichtdatum**

De eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer de 68-jarige leeftijd bereikt.

### **Pensioenuitvoerder**

Een ondernemingspensioenfonds, een bedrijfstakpensioenfonds, een algemeen pensioenfonds, een premiepensioeninstelling of een verzekeraar die zetel heeft in Nederland. Voor de artikelen met betrekking tot waardeoverdracht valt hier ook onder een beroepspensioenfonds.

### **Prijsindex**

Het indexcijfer: 'totaal consumentenprijsindex, alle huishoudens, afgeleid', zoals door het CBS wordt vastgesteld. De jaarlijkse referentieperiode loopt van september tot september.

### **PW**

Pensioenwet.



## Reglement

Het onderhavige pensioenreglement “Pensioenreglement PNO Pensioen Op Maat”.

## Risicodelingsreserve

De collectieve vermogensreserve waarmee in deze flexibele premieovereenkomst financiële mee- of tegenvallers worden gedeeld.

## Risicohouding

De vastgestelde mate waarin een groep deelnemers, gewezen deelnemers of pensioengerechtigden bereid is beleggingsrisico's te lopen met oog op hun doelstellingen en de mate waarin deze groep beleggingsrisico's kan dragen gegeven de kenmerken van deze groep.

## Scheiding

In dit Reglement wordt voor de bepaling van het bijzonder partnerpensioen onder scheiding verstaan:

1. Beëindiging van het huwelijk door echtscheiding;
2. Ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
3. Beëindiging van het geregistreerde partnerschap anders dan door de dood, vermissing of omzetting van het geregistreerde partnerschap in een huwelijk;
4. Beëindiging van de Partnerrelatie anders dan door de dood, vermissing of omzetting in een geregistreerd partnerschap of een huwelijk.

Scheidingen van de vorm 2 en 4 worden voor de toepassing van de Wet Verevening Pensioenrechten bij scheiding niet als scheiding beschouwd.

In dit Reglement wordt voor toepassing van de Wet Verevening pensioenrechten bij scheiding onder scheiding ook verstaan:

1. Scheiding van tafel en bed.

## Scheidingsdatum

In dit Reglement wordt onder scheidingsdatum verstaan:

1. in geval van beëindiging van het huwelijk door echtscheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap anders dan door de dood, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk: de datum van inschrijving van de beschikking in de registers van de burgerlijke stand;
2. in geval van scheiding van tafel en bed: de datum van inschrijving van de beschikking in het huwelijksgoederenregister;
3. in geval van ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed: de datum van inschrijving van de beschikking in de registers van de burgerlijke stand;
4. in geval van beëindiging van de Partnerrelatie: de datum van inschrijving van de adreswijziging in de Basisregistratie Personen. Indien de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde in het buitenland woont: de datum van ontvangst van de door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en de Gewezen Partner ondertekende schriftelijke verklaring.

## Uitkeringsovereenkomst

Een pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde pensioenuitkering.

## Uitkeringspercentage WIA

Het uitkeringspercentage is het percentage dat door de uitvoeringsinstelling wordt gehanteerd als grondslag bij de berekening van de hoogte van de uitkering voor de WGA-

vervolguitkering.

### **Uitvoeringsovereenkomst**

De overeenkomst tussen een Werkgever en het Fonds over de uitvoering van deze Pensioenregeling.

### **Volledig arbeidsongeschikt**

Voor 80 tot 100% arbeidsongeschikt bij een uitkering ingevolge de WIA en een bijbehorend uitkeringspercentage van 70 (WGA) of 75 (IVA).

### **Voltijddienstverband**

Een dienstverband voor de volledige arbeidsduur bij een Werkgever, zoals gedefinieerd in de CAO of in de individuele arbeidsovereenkomst.

### **Wajong**

Wet arbeidsongeschiktheidspensioen jong gehandicapten.

### **Werknemer**

**De persoon die een arbeidsovereenkomst en een Pensioenovereenkomst heeft met een Werkgever op basis waarvan blijkt dat die persoon deelneemt aan deze Pensioenregeling.**

### **Werkgever**

Een werkgever die een Uitvoeringsovereenkomst met het Fonds heeft gesloten voor de uitvoering van dit Reglement.

### **WIA**

Wet werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen.

### **WGA**

Regeling Werkhervatting gedeeltelijke Arbeidsgeschikten.

## **Deel I      Algemeen**

### **Hoofdstuk 1    Deelneming in de Pensioenregeling**

#### **Artikel 1.1      Deelnemerschap**

1. Het deelnemerschap van de Werknemer vangt aan bij indiensttreding van de Werknemer bij de Werkgever, maar niet eerder dan
  - a. per de eerste dag van de maand waarin de Werknemer de 15-jarige of 18-jarige leeftijd bereikt (de geldende leeftijd is opgenomen in bijlage 1);
  - b. ingeval de rechter bepaalt dat er sprake is van een arbeidsovereenkomst: op de datum waarop de rechter vonnis of arrest heeft gewezen;
  - c. ingeval de Belastingdienst beschikt dat Loonheffing toegepast moet worden; op de datum waarop de Belastingdienst heeft beschikt; en waarbij voor sub b en c geldt dat ingeval de Wet verduidelijking beoordeling arbeidsrelaties en rechtsvermoeden of de Wet beoordeling arbeidsrelaties is ingeroepen, voor degene die zich uit hoofde daarvan bij het Fonds meldt als voorwaarde voor aanvang deelnemerschap geldt dat
    - i. deze persoon een melding aan het Fonds heeft gedaan binnen negen

- maanden nadat de dagvaarding is betekend aan de werkverschaffer/opdrachtgever of het werk aanvang nam; én
- ii. de betreffende werkverschaffer/opdrachtgever opgave heeft gedaan aan het Fonds, van de hoogte van de vergoeding op de datum van aanvang van het tijdvak waarop deze opgave betrekking heeft inclusief het aantal gewerkte uren over dit loontijdvak;
- en niet eerder dan de datum waarop de Werkgever bij het Fonds en deze Pensioenregeling is aangesloten.
2. Het deelnemerschap aan deze Pensioenregeling vangt niet eerder aan dan op 1 januari 2025.
  3. Het deelnemerschap wordt voortgezet:
    - a. indien en zolang de dekking van de risicoverzekeringen op basis van onbetaald verlof zoals bedoeld in artikel 11.1 wordt voortgezet;
    - b. indien en zolang de pensioenopbouw wegens Arbeidsongeschiktheid (gedeeltelijk) wordt voortgezet.

### **Artikel 1.2      Einde deelnemerschap**

Het deelnemerschap eindigt:

- a. bij overlijden van de Deelnemer;
- b. op de Pensioendatum, maar uiterlijk op de Pensioenrichtdatum;
- c. op de datum waarop en voor zover de arbeidsovereenkomst wordt beëindigd, anders dan door overlijden, arbeidsongeschiktheid of pensionering;
- d. bij beëindiging van de voortzetting van de pensioenopbouw bij Arbeidsongeschiktheid en de Deelnemer geen Werknemer in de zin van dit Reglement meer is;

## **Hoofdstuk 2      Uitgangspunten Pensioenregeling**

### **Artikel 2.1      Karakter Pensioenregeling**

Deze Pensioenregeling heeft het karakter van een Flexibele premieovereenkomst met risicodelingsreserve (voor de aanspraken op het Pensioenkapitaal) en een Uitkeringsovereenkomst (voor de risicoaanspraken bij overlijden vóór de Pensioenrichtdatum en de aanspraken die volgen uit de aankoop van Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 5.5).

### **Artikel 2.2      Omschrijving van de aanspraken Deelnemer**

1. Met inachtneming van de bepalingen in dit Reglement geeft het deelnemerschap aanspraak op een Pensioenkapitaal dat uiterlijk op de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is, de eerdere vervroegde Pensioendatum wordt aangewend voor de aankoop van een vastgestelde pensioenuitkering bij het Fonds bestaande uit ouderdomspensioen gecombineerd met 70% partnerpensioen. De inkoop vindt plaats op basis van de op dat moment geldende tarieven en voorwaarden van het Fonds.
2. De (Gewezen) Deelnemer die zijn Pensioenkapitaal wenst aan te wenden voor de financiering van een variabele uitkering heeft het recht om de in lid 1 bedoelde aankoop van pensioenen door aanwending van het pensioenkapitaal bij een andere pensioenuitvoerder plaats te laten vinden (beperkt shoprecht).
3. Met inachtneming van de bepalingen in dit Reglement en voorzover de Werkgever met het Fonds is overeengekomen dat de dekking(en) onder a, b, d en/of e van toepassing zijn voor zijn Werknemers geeft het deelnemerschap bovendien aanspraak op :
  - a. partnerpensioen op risicobasis, ingaande bij overlijden van de Deelnemer tijdens deelnemerschap, ten behoeve van de Partner van de Deelnemer;

- b. wezenpensioen op risicobasis, ingaande bij overlijden van de Deelnemer tijdens deelnemerschap, ten behoeve van het ieder Kind van de Deelnemer;
  - c. premievrijstelling bij Arbeidsongeschiktheid;
  - d. tijdelijk partnerpensioen op risicobasis, ingaande bij overlijden van de Deelnemer tijdens deelnemerschap, ten behoeve van de Partner van de Deelnemer;
  - e. arbeidsongeschiktheidspensioen op risicobasis, bij Arbeidsongeschiktheid die is ontstaan tijdens het deelnemerschap.
4. In bijlage 1 bij dit Reglement is opgenomen welke dekkingen van toepassing zijn en de hoogte van deze dekkingen. Het ingekochte ouderdompensioen zoals bedoeld in lid 1 dat is ingekocht bij het Fonds gaat in op de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is de eerder vervroegde Pensioendatum en wordt uitgekeerd tot en met het einde van de maand waarin de Gepensioneerde komt te overlijden.
  5. Het bij het Fonds ingekochte partnerpensioen zoals bedoeld in lid 1 komt, bij in leven zijn van de Partner, tot uitkering als de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde op of na de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is, de eerdere vervroegde Pensioendatum komt te overlijden. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt en eindigt op de laatste dag van de maand waarin de Partner overlijdt.

### **Artikel 2.3 Vaststellen pensioengrondslag**

1. De pensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend salaris verminderd met de Franchise.
2. Het pensioengevend salaris is gelijk aan twaalf keer het vaste maandsalaris op voltijdbasis. Dit bedrag wordt vermeerderd met de vakantietoeslag. Overige toeslagen kunnen ook onder het pensioengevend salaris vallen voor zover deze op grond van (fiscale) wet- en regelgeving kunnen worden aangemerkt als pensioengevend loon, en dit tussen de Deelnemer en de Werkgever is overeengekomen dan wel in de CAO is vastgelegd. Het pensioengevend salaris is gemaximeerd op het op grond van artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964 geldende maximum of een door het Fonds met een Werkgever of collectief van Werkgevers overeengekomen lager maximum. Het geldend maximaal pensioengevend salaris in enig jaar is opgenomen in bijlage 1. Het wettelijk geldende maximum pensioengevend salaris wordt jaarlijks verhoogd overeenkomstig artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964.
3. De Franchise wordt jaarlijks door het Bestuur vastgesteld en is gelijk aan 100/75e maal de AOW-uitkering per 1 januari voor een gehuwd persoon met een partner die de AOW-leeftijd heeft bereikt, inclusief de vakantietoeslag, tenzij de Werkgever met het Fonds een andere Franchise overeen is gekomen. De geldende Franchise en het Franchise bedrag in enig jaar zijn opgenomen in bijlage 1 van dit Reglement.
4. Bij aanvang van het deelnemerschap wordt de pensioengrondslag vastgesteld.
5. Bij iedere wijziging van het pensioengevend salaris en/of de Franchise wordt de pensioengrondslag opnieuw vastgesteld. Hierbij geldt dat een dergelijke wijziging gedurende enige maand voor de berekening van de pensioengrondslag ingaat per de eerste dag van de maand waarin deze wijziging plaatsvindt.
6. Gedurende de wachttijd zoals bedoeld in de WIA, waarin de werkgever het salaris doorbetaalt, geldt voor de pensioengrondslag dat een eventuele vermindering van de loondoorbetaling door de werkgever niet van invloed is op de hoogte van de pensioengrondslag.

## **Hoofdstuk 3 Informatieplicht**

### **Artikel 3.1 Informatieplicht algemeen**

1. Alle belanghebbenden die aan dit Reglement rechten kunnen ontlene verlenen hun

- medewerking aan een juiste naleving van dit Reglement.
2. Op verzoek van het Fonds dient de (Gewezen) Deelnemer of de Pensioengerechtigde het Fonds binnen 4 weken alle informatie en bescheiden die het Fonds voor de uitvoering van dit Reglement nodig denkt te hebben toe te sturen.
  3. Indien de (Gewezen) Deelnemer of de Pensioengerechtigde in het buitenland woonachtig is dan dient hij wijzigingen in zijn situatie te allen tijde te melden.
  4. Bij overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde is de Partner verplicht om het overlijden aan het Fonds te melden.
  5. Indien de (Gewezen) Deelnemer of de Pensioengerechtigde woonachtig is in Nederland krijgt het Fonds, in sommige situaties, automatisch bericht van de Basisregistratie Personen (BRP), zoals bij:
    - a. in het huwelijk treden of het sluiten van een geregistreerd partnerschap;
    - b. de ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed, echtscheiding of beëindiging van de registratie van het partnerschap;
    - c. overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of diens Partner;
    - d. een adreswijziging.
  6. De (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde moet aan de voorwaarden in dit artikel voldoen. Daarmee wordt voorkomen dat Pensioenaanspraken, Pensioenkapitalen en Pensioenrechten foutief worden vastgesteld of uitbetaald.

### **Artikel 3.2 Informatieplicht Deelnemer**

Wijzigingen in de situatie van de Deelnemer dienen binnen 4 weken aan het Fonds te worden gemeld. Dit doet de Deelnemer in de volgende gevallen:

- a. er wordt een (notarieel) samenlevingscontract afgesloten;
- b. de gezamenlijke huishouding wordt beëindigd;
- c. bij iedere omstandigheid die mogelijk van invloed is op de Pensioenaanspraken, Pensioenkapitalen en/of de Pensioenrechten.

### **Artikel 3.3 Informatieplicht Gewezen Deelnemer**

Wijzigingen in de situatie van de Gewezen Deelnemer dienen binnen 4 weken aan het Fonds te worden gemeld. Dit doet de Gewezen Deelnemer in de volgende gevallen:

- a. er wordt een (notarieel) samenlevingscontract afgesloten;
- b. de gezamenlijke huishouding wordt beëindigd;
- c. bij iedere omstandigheid die mogelijk van invloed is op de Pensioenaanspraken en Pensioenkapitalen.

### **Artikel 3.4 Informatieplicht Pensioengerechtigde**

Wijzigingen in de situatie van de Pensioengerechtigde dienen binnen 4 weken aan het Fonds te worden gemeld. Dit doet de Pensioengerechtigde in de volgende gevallen:

- a. de gezamenlijke huishouding wordt beëindigd;
- b. bij iedere omstandigheid die mogelijk van invloed is op de Pensioenaanspraken, Pensioenkapitalen of de Pensioenrechten.

### **Artikel 3.5 Informatieplicht Werkgever**

De Werkgever verstrekt het Fonds tijdig alle benodigde informatie omtrent het dienstverband die van belang is voor de uitvoering van de Pensioenregeling.

### **Artikel 3.6 Informatie van het Fonds**

1. De Deelnemer ontvangt ieder jaar, en tussentijds op zijn verzoek voor zover van toepassing informatie over:
  - a. de hoogte van de te bereiken Pensioenaanspraken en Pensioenkapitalen indien de Deelnemer tot de Pensioenrichtdatum Deelnemer blijft;
  - b. de hoogte van de opgebouwde of op risicobasis gedekte Pensioenaanspraken en

- c. Pensioenkapitalen;
  - c. de waardeangroei van Pensioenaanspraken die toegerekend kan worden aan het desbetreffende of voorafgaande kalenderjaar. Dit doet het Fonds volgens artikel 3:127 van de Wet Inkomstenbelasting 2001 en de bijbehorende bepalingen;
  - d. indexatie;
  - e. verlaging van Pensioenaanspraken- en rechten.
2. Aan de Gewezen Deelnemer wordt voor zover van toepassing ten minste één keer in de vijf jaar en tussentijds op verzoek informatie verstrekt over:
    - a. de hoogte van de opgebouwde Pensioenaanspraken en Pensioenkapitalen;
    - b. indexatie;
    - c. verlaging van Pensioenaanspraken- en rechten;
 Deze informatie wordt daarnaast minimaal jaarlijks op de website van het fonds aan de Gewezen Deelnemer ter beschikking gesteld.
  3. De Pensioengerechtigde ontvangt voor zover van toepassing jaarlijks informatie over:
    - a. zijn Pensioenrecht;
    - b. opgebouwd partnerpensioen;
    - c. indexatie;
    - d. verlaging van Pensioenaanspraken- en rechten.
  4. De Deelnemer ontvangt daarnaast voor zover van toepassing informatie van het Fonds bij:
    - a. opname in de Pensioenregeling;
    - b. beëindiging van de deelname aan de Pensioenregeling;
    - c. Scheiding. De Gewezen Partner van de Deelnemer ontvangt ook informatie;
    - d. de pensioeningang.
  5. Lid 4 onderdelen c en d zijn overeenkomstig van toepassing op de Gewezen Deelnemer.
  6. Lid 4 onderdeel c is overeenkomstig van toepassing op de Gepensioneerde.

### **Artikel 3.7 Aanmelding Partner en Kind**

1. De (Gewezen) Deelnemer is verplicht zijn Partner na het aangaan van een gezamenlijke huishouding, binnen vier weken aan te melden.
2. De (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde is verplicht stief- en pleegkinderen die hij verzorgt en onderhoudt binnen vier weken na de start van de verzorging en het onderhoud aan te melden bij het Fonds. Na het overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde geldt eenzelfde meldingstermijn van vier weken.
3. De (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde is verplicht om indien de in lid 2 bedoelde stief- en pleegkinderen niet langer door hem worden verzorgd en onderhouden dit binnen vier weken na de beëindiging van de verzorging en het onderhoud te melden aan het Fonds.

### **Artikel 3.8 Niet nakomen verplichtingen**

De gevolgen van het niet nakomen van de verplichtingen, zoals beschreven in dit hoofdstuk, zijn voor rekening van degenen die nalatig zijn geweest. Bij weigering hiervan of gebleken onjuiste opgaven, verklaringen en/of bescheiden is het Fonds bevoegd de uitkeringen op te schorten, te staken, te herzien, terug te vorderen of te verrekenen.

## **Hoofdstuk 4 Financiering**

### **Artikel 4.1 Beschikbare premie**

1. Bij aanvang van het deelnemerschap en vervolgens elke maand gedurende het deelnemerschap, komt voor de Deelnemer een premie beschikbaar (met uitzondering

van de periode van onbetaald verlof en onbetaald ouderschapsverlof, tenzij de Deelnemer en de Werkgever het Fonds hebben verzocht de premie-inleg voort te zetten).

2. De in lid 1 bedoelde premie is een leeftijdsonafhankelijke (vlakke) premie.
3. De hoogte van de beschikbare premie wordt vastgesteld als een percentage van de Pensioengrondslag. De van toepassing zijnde premiehoogte is opgenomen in bijlage 1.
4. De beschikbare premie wordt vervolgens vermenigvuldigd met het Deeltijdpercentage.
5. Als een Deelnemer in enige maand niet de volledige kalendermaand deelneemt aan de regeling, dan wordt de beschikbare premie voor die maand berekend alsof dit wel het geval was, tenzij de deelname eindigt op de eerste dag van de maand. In dat laatste geval wordt geen premie berekend over de betreffende maand.
6. Indien de Werkgever wel de bijdrage van de Deelnemer bewijsbaar op diens loon heeft ingehouden of van de Deelnemer heeft ontvangen, maar de premie niet (tijdig) aan het Fonds heeft afgedragen, wordt voor de vaststelling van de pensioenaanspraken voor de Deelnemer zoals in artikel 2.2 lid 1 bepaald de premie geacht aan het Fonds te zijn betaald.
7. Het vorige lid geldt niet:
  - a. indien sprake is van boze opzet door de Werkgever en ook de Deelnemer redelijkerwijze opzettelijke benadeling kan worden verweten: in dat geval bepaalt het bestuur of het in de eerste lid bepaalde niet of slechts ten dele toepassing vindt;
  - b. ingeval de Wet verduidelijking beoordeling arbeidsrelaties en rechtsvermoeden of de Wet beoordeling arbeidsrelaties is ingeroepen, en degene het recht op een arbeidsovereenkomst inroept behalve als de volgende voorwaarden zijn vervuld:
    - i. hij heeft schriftelijk of digitaal een melding aan het Fonds gedaan binnen negen maanden nadat de dagvaarding is betekend aan de werkverschaffer/opdrachtgever én
    - ii. de betreffende werkverschaffer/opdrachtgever heeft opgave gedaan aan het Fonds, van de hoogte van de vergoeding op de datum van aanvang van het tijdvak waarop deze opgave betrekking heeft inclusief het aantal gewerkte uren over dit loontijdvak.
8. Indien de rechter heeft geoordeeld dat sprake is van een arbeidsovereenkomst, of de Belastingdienst heeft beschikt dat Loonheffing verschuldigd is, is over de periode tot de datum waarop de rechter vonnis heeft gewezen of de Belastingdienst heeft beschikt, is geen pensioen verworven. De verwerving van pensioen vangt eerst aan op de datum waarop de rechter heeft geoordeeld dat sprake is van een arbeidsovereenkomst, of de Belastingdienst heeft beschikt dat Loonheffing verschuldigd is.

#### **Artikel 4.2      Verschuldigde premie**

1. Het bestuur stelt ieder jaar de hoogte van de verschuldigde premie vast. Deze premie bestaat uit (voor zover van toepassing) de beschikbare premie als bedoeld in artikel 4.1 en de premies voor de risicodekkingen zoals bedoeld in artikel 2.2 lid 3 alsmede de opslagen voor kosten en solvabiliteit.
2. De Werkgever is voor iedere bij hem in dienst zijnde Deelnemer maar uiterlijk tot de Pensioenrichtdatum premie aan het Fonds verschuldigd.
3. Indien een Deelnemer in deeltijd werkt, berekent het fonds de premies zoals bedoeld in dit artikel in eerste instantie op basis van een Voltijddienstverband. Deze premie wordt vervolgens vermenigvuldigd met het Deeltijdpercentage van de Deelnemer.
4. Een gedeeltelijk Arbeidsongeschikte Deelnemer die voor (een gedeelte van) zijn restcapaciteit bij een Werkgever in dienst blijft, wordt in het kader van dit artikel beschouwd als een Deelnemer met een deeltijddienstverband. De premie die het Fonds aan de Werkgever in rekening brengt wordt op basis van het deeltijddienstverband bepaald conform lid 3 van dit artikel. Voor het arbeidsongeschikte deel gelden de bepalingen conform artikel 12.8 leden 2 en 3.
5. Op de berekening van de premies voor de risicodekkingen zoals bedoeld in artikel 2.2

lid 3 en de opgeslagen voor kosten en solvabiliteit, is de berekeningswijze zoals in artikel 4.1 lid 6 vermeld van toepassing.

#### **Artikel 4.3 Eigen bijdrage aan de premie**

1. De Werknemer kan een bijdrage in de premie zijn verschuldigd, die tussen Werkgever en Werknemer onderling, al dan niet in een CAO, wordt afgesproken.
2. De eventuele werknemersbijdrage in de premie wordt door de Werkgever op het salaris ingehouden.

#### **Artikel 4.4 Betaalbaarstelling en belegging van de premie**

De Werkgever is de in artikel 4.2 bedoelde premies, kosten en toeslagen, alsmede de eventuele premie voor extra pensioenopbouw en/of extra verzekering nabestaandenpensioen, volledig verschuldigd uiterlijk per de eerste dag van iedere maand volgend op de maand waarop de premies betrekking hebben. De premies dienen per deze datum door de Werkgever te worden afgedragen aan het Fonds. De volledige premie en de eventuele premie voor extra pensioenopbouw worden vervolgens belegd op de wijze als omschreven in artikel 5.2.

#### **Artikel 4.5 Correcties in de beschikbare premie**

Indien niet tijdige of onjuiste aanlevering van gegevens, niet tijdige of onjuiste betaling van de premies door de Werkgever, of niet tijdige of onjuiste verwerking van gegevens geresulteerd hebben in onjuiste storting van premies en/of premies voor extra pensioenopbouw, dan wordt de storting zo gecorrigeerd, dat het resultaat hetzelfde is als dit zou zijn geweest indien direct de juiste storting zou zijn gedaan.



## Deel II Inhoud Pensioenregeling

### Module A Pensioenregeling

#### Hoofdstuk 5 Pensioenkapitaal en inkoop van pensioenaanspraken

##### Artikel 5.1 Pensioenkapitaal

1. De (Gewezen) Deelnemer krijgt aanspraak op een Pensioenkapitaal. Het Pensioenkapitaal wordt voor iedere (Gewezen) Deelnemer apart geadmistreerd.
2. Het Pensioenkapitaal bestaat uit de som van de in dit artikellid genoemde elementen onder a tot en met e en de daarop in mindering gebrachte elementen onder f, g, h en i:
  - a. de premies zoals deze worden vastgesteld op basis van artikel 4.1;
  - b. de door middel van waardeoverdrachten binnengekomen overdrachtswaarden en/of de bij aanvang van het deelnemerschap gestorte Eenmalige premiesom;
  - c. de toegevoegde Negatieve risicopremies;
  - d. de extra premies die op basis van artikel 13.2 in het kader van extra pensioenopbouw zijn gestort;
  - e. het saldo van de op het Pensioenkapitaal bijgeschreven beleggingsopbrengsten en afgeschreven beleggingsverliezen;
  - f. de aan het Pensioenkapitaal onttrokken bedragen voor de inkoop van Pensioenaanspraken;
  - g. de door middel van een waardeoverdracht of afkoop overgedragen c.q. uitgekeerde waarde, danwel op basis van artikel 8.1 lid 3 vervallen waarde;
  - h. het ten gunste van de Gewezen Partner toegewezen deel van het Pensioenkapitaal;
  - i. de ten behoeve van de uitruil als bedoeld in artikel 6.6 lid 1 onttrokken premies.
3. Het Pensioenkapitaal zal bij in leven zijn van de (Gewezen) Deelnemer op de in artikel 5.4 bedoelde tijdstippen worden aangewend voor de inkoop van Pensioenaanspraken bij het Fonds.
4. Bij in leven zijn op de vervroegde Pensioendatum, maar uiterlijk op de Pensioenrichtdatum, heeft de (Gewezen) Deelnemer de mogelijkheid om op basis van het bepaalde in artikel 5.6 met het Pensioenkapitaal pensioenaanspraken in te kopen bij een andere Pensioenuitvoerder. Dit is alleen mogelijk als de (Gewezen) Deelnemer het Pensioenkapitaal aanwendt voor de financiering van een variabele uitkering. De (Gewezen) Deelnemer dient dit uiterlijk 3 maanden voor de beoogde omzettingsdatum bij het Fonds kenbaar te maken.

##### Artikel 5.2 Belegging van de premies, rendement op de beleggingen en kosten

1. Het Pensioenkapitaal wordt belegd volgens de life cycle methodiek op basis van het door de (Gewezen) Deelnemer gekozen risicoprofiel. Het Pensioenkapitaal wordt op basis van dit risicoprofiel belegd in een life cycle profiel. De beleggingsmixen binnen het life cycle profiel zijn afgestemd op het betreffende risicoprofiel. Er zijn drie life cycle profielen: offensief (meer risico), neutraal (gemiddeld risico) of defensief (minder risico).
2. Binnen de life cycle profielen is de samenstelling van de beleggingsmix voorts onderverdeeld in leeftijdscohorten, waarbij de beleggingsmix wordt aangepast indien een leeftijdswijziging leidt tot overgang naar een nieuw leeftijdscohort (gebaseerd op de duur tot de Pensioenrichtdatum).
3. De (Gewezen) Deelnemer maakt een keuze voor een life cycleprofiel door het invullen van de risicoprofiel vragenlijst. De uitkomst van deze vragenlijst is leidend voor het vaststellen van het life cycleprofiel op basis waarvan belegd zal worden. Bij aanvang deelname en indien de (Gewezen) Deelnemer daarna geen keuze maakt wordt

- belegd in de life cycle profiel neutraal.
4. De risicoprofiel vragenlijst dient bij iedere voorgenomen wijziging van het life cycle profiel te worden ingevuld. De uitkomst van het risicoprofiel is leidend voor de wijziging naar een ander life cycle profiel. De (Gewezen) Deelnemer kan er wel voor kiezen om na invulling van de risicoprofiel vragenlijst af te zien van een wijziging van life cycle profiel.
  5. Een wijziging van het life cycle profiel kan niet met terugwerkende kracht en wordt uitgevoerd na verwerking door de administratie van de gemaakte keuze tot wijziging aan de hand van de risicoprofiel vragenlijst.
  6. De life cycle profielen worden periodiek getoetst aan de risicohouding van het Fonds zoals vastgesteld door het Bestuur.
  7. De life cycle profielen zijn afgestemd op zowel een vastgestelde als variabele uitkering.
  8. Het rendement op de beleggingen kan zowel positief als negatief zijn. Het beleggingsrisico is voor rekening van de (Gewezen) Deelnemer. De waarde van de beleggingen stijgt niet automatisch mee met de inflatie en het indexerings- en verlagingsbeleid van het Fonds zoals opgenomen in hoofdstuk 10 van dit Reglement is niet van toepassing op het Pensioenkapitaal en/of de beleggingen.
  9. De vermogensbeheerkosten (kosten voor het beheer van de beleggingen en beleggingsadministratiekosten) worden in mindering gebracht op het Pensioenkapitaal van Deelnemers en Gewezen Deelnemers. Alle beleggingskosten worden in de aan/verkoop koers van de beleggingen verdisconteerd.

### **Artikel 5.3 Bestemming van de Pensioenkapitalen**

1. Tenzij in dit Reglement anders is bepaald, hebben de Pensioenkapitalen een ouderdomspensioen- en partnerpensioenbestemming. Pensioenkapitalen met een ouderdomspensioen- en partnerpensioenbestemming dienen te worden aangewend voor de inkoop van een vastgestelde uitkering ouderdomspensioen gecombineerd met een uitgesteld partnerpensioen van 70% van het ouderdomspensioen (default).
2. Voor het partnerpensioen dat bij het Fonds wordt ingekocht bij de aanwending van het Pensioenkapitaal zoals bedoeld in lid 1 van dit artikel en voor de uitkering van een bijzonder partnerpensioen geldt, tenzij in dit Reglement anders bepaald, dat de (Gewezen) Partner alleen recht heeft op een uitkering van het (bijzonder) partnerpensioen indien het overlijden van de (Gewezen) Deelnemer op of na de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is, de eerdere vervroegde Pensioendatum plaatsvindt.

### **Artikel 5.4 Aanwending pensioenkapitaal voor inkoop pensioenaanspraken**

1. Bij in leven zijn van de (Gewezen) Deelnemer op het moment van omzetten van Pensioenkapitaal in Pensioenaanspraken zal (een deel van) het Pensioenkapitaal worden aangewend voor de inkoop van de aanspraken conform de in artikel 5.3 beschreven uitgangspunten.
2. Het Pensioenkapitaal dat op de Pensioenrichtdatum van een (Gewezen) Deelnemer aanwezig is, wordt geheel omgezet in Pensioenaanspraken.
3. De wijze waarop het Pensioenkapitaal wordt omgezet in Pensioenaanspraken is vastgelegd in artikelen 5.5 en 5.6.

### **Artikel 5.5 Inkoop van pensioenaanspraken bij het Fonds**

1. Inkoop van Pensioenaanspraken bij het Fonds is mogelijk op de in artikel 5.4 beschreven momenten.
2. Bij het Fonds kan alleen een vastgestelde uitkering worden ingekocht (geen variabele uitkering). Indien de (Gewezen) Deelnemer op de Pensioenrichtdatum, of indien

- vervroegd op de vervroegde Pensioendatum, kiest voor een variabele uitkering dan dient de (Gewezen) Deelnemer het Pensioenkapitaal aan te wenden voor inkoop van Pensioenaanspraken bij een andere pensioenuitvoerder die wel een variabele uitkering aanbiedt.
3. Indien voor de vastgestelde uitkering bij het Fonds wordt gekozen zal deze uitkering met ingang van de dag waarop het Fonds de transitie maakt naar het nieuwe pensioenstelsel zoals bedoeld in de Pensioenwet worden omgezet naar een variabele uitkering bij het Fonds, tenzij de Pensioengerechtigde desgevraagd aangeeft te kiezen voor een vastgestelde uitkering bij een andere pensioenuitvoerder. Het Fonds zal alsdan meewerken aan de overdracht van de waarde ten behoeve van de inkoop van Pensioenaanspraken bij een andere pensioenuitvoerder mits dit op grond van op dat moment geldende (fiscale) wet- en regelgeving is toegestaan.
  4. Voor de inkoop van Pensioenaanspraken bij het Fonds wordt een koopsom vastgesteld op basis van de leeftijd van de Deelnemer op het moment van omzetting. De koopsom is gelijk aan de voor de inkoop van de Pensioenaanspraken benodigde sekseneutrale toevoeging aan de voorziening pensioenverplichtingen vermenigvuldigd met een dekkingsgraadfactor die wordt afgeleid van de Actuele dekkingsgraad van het Fonds (dekkingsgraadneutraal). De dekkingsgraadfactor wordt maandelijks op basis van de Actuele dekkingsgraad aan het eind van de voorafgaande maand vastgesteld. De hierbij maximaal in aanmerking te nemen dekkingsgraad bedraagt 125%.
  5. Onder bijzondere omstandigheden kan de in lid 3 genoemde methodiek ter bepaling van de koopsom buiten de standaardmomenten worden bepaald of aangepast.
  6. Op de bij het Fonds ingekochte Pensioenaanspraken is na de inkoop het indexatie- en verlagingsbeleid van het Fonds van toepassing zoals in hoofdstuk 10 van dit Reglement verwoord.

#### **Artikel 5.6      Inkoop van pensioenaanspraken bij een andere pensioenuitvoerder**

1. De (Gewezen) Deelnemer heeft de mogelijkheid om het Pensioenkapitaal dat op de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is, de vervroegde Pensioendatum beschikbaar komt voor de inkoop van aanspraken over te dragen aan een andere Pensioenuitvoerder voor de inkoop van Pensioenaanspraken, voor zover dit op grond van wet- en regelgeving mogelijk is en de (Gewezen) Deelnemer het Pensioenkapitaal wenst aan te wenden voor financiering van een variabele pensioenuitkering. Er kunnen daarbij nadere voorwaarden gesteld worden aan de soort(en) of verhouding tussen de soorten van de in te kopen Pensioenaanspraken.
2. Het Pensioenkapitaal dat kan worden aangewend voor financiering van een variabele pensioenuitkering bij een andere pensioenuitvoerder is gelijk aan het Pensioenkapitaal van de (Gewezen) Deelnemer, voor zover dit nog niet is aangewend voor de inkoop van aanspraken bij het Fonds.
3. Aanspraken op bijzonder partnerpensioen of Pensioenkapitaal met bijzonder partnerpensioen bestemming voor Gewezen Partners van de (Gewezen) Deelnemer komen niet in aanmerking voor overdracht naar een andere Pensioenuitvoerder en worden uitgezonderd van de bepalingen in de leden 1 en 2 van dit artikel.
4. Het Fonds is na overdracht aan de andere Pensioenuitvoerder van het in lid 2 van dit artikel omschreven Pensioenkapitaal ontheven van alle verplichtingen tegenover de (Gewezen) Deelnemer, uitgezonderd de verplichtingen uit hoofde van eventuele achtergebleven Pensioenaanspraken en Pensioenkapitaal met een bijzonder partnerpensioenbestemming.
5. Indien een (Gewezen) Deelnemer gebruik wil maken van de mogelijkheid om met het Pensioenkapitaal aanspraken in te kopen bij een andere Pensioenuitvoerder, dient hij dit minimaal 3 maanden voor het beoogde omzettingsmoment aan het Fonds kenbaar te maken.

### **Artikel 5.7 Risicodelingsreserve**

1. Een Risicodelingsreserve maakt onderdeel uit van deze Pensioenregeling.
2. Het doel van de Risicodelingsreserve is het delen van het micro-langlevensrisico. Dit risico betreft het saldo van de vrijgevallen persoonlijke pensioenvermogens als gevolg van overlijden van een Deelnemer of Gewezen Deelnemer en de toegekende Negatieve risicopremies als bedoeld in artikel 6.3 lid 2.
3. De maximale omvang van de Risicodelingsreserve bedraagt 15% van de persoonlijke pensioenvermogens (Pensioenkapitalen) van de Deelnemers en Gewezen Deelnemers van deze Pensioenregeling. De Risicodelingsreserve mag niet lager zijn dan 0% van de persoonlijke pensioenvermogens (Pensioenkapitalen) van de Deelnemers en Gewezen Deelnemers van deze Pensioenregeling.
4. De Risicodelingsreserve wordt gevuld uit het positieve resultaat op het micro-langlevensrisico. Een negatief resultaat op het micro-langlevensrisico komt ten laste van de Risicodelingsreserve. Als de Risicodelingsreserve niet voldoende middelen bevat om het resultaat (volledig) op te vangen, komt het (restant) resultaat ten last van de Pensioenkapitalen.
5. De verrekening van het micro-langlevensrisico vindt jaarlijks plaats.
6. Als de waarde van de Risicodelingsreserve na verrekening van het micro-langlevensrisico hoger is dan het maximum, dan wordt het meerdere toegevoegd aan het de Pensioenkapitalen van de Deelnemers en Gewezen Deelnemers van deze Pensioenregeling.
7. De Risicodelingsreserve wordt aangehouden in liquide middelen. Er komt geen rendement voort uit de Risicodelingsreserve.
8. Door het tweezijdig delen van het micro-langlevensrisico via de Risicodelingsreserve worden fluctuaties van de Pensioenkapitalen zoveel mogelijk voorkomen en dragen alle generaties in gelijke mate bij.

### **Artikel 5.8 Risicohouding**

1. De risicohouding betreft de vastgestelde mate waarin een groep Deelnemers, Gewezen Deelnemers of Pensioengerechtigden bereid is beleggingsrisico's te lopen met oog op hun doelstellingen en de mate waarin deze groep beleggingsrisico's kan dragen gegeven de kenmerken van deze groep.
2. In Bijlage 4 is de tabel met de risicohouding per leeftijdscohort weergegeven.

## **Hoofdstuk 6 Partner- en wezenpensioen**

### **Artikel 6.1 Partnerpensioen en wezenpensioen op risicobasis bij overlijden voor de Pensioendatum**

1. Het partnerpensioen bij overlijden van de Deelnemer vóór de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is de vervroegde Pensioendatum, gaat in op de eerste dag volgend op de maand waarin de Deelnemer is overleden en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de Partner is overleden.
2. Bij overlijden van de Deelnemer voor de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is de eerder vervroegde Pensioendatum bedraagt het partnerpensioen een percentage van het pensioengevend salaris zoals in artikel 2.3 lid 2 vermeld. Het geldende percentage is opgenomen in bijlage 1,
3. Het wezenpensioen bij overlijden van de Deelnemer vóór de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is de eerder vervroegde Pensioendatum, gaat in op de eerste dag van de maand nadat de Deelnemer is overleden.
4. Bij overlijden van de Deelnemer voor de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is de eerder vervroegde Pensioendatum bedraagt het wezenpensioen een percentage van het pensioengevend salaris dat is gekoppeld aan het percentage voor het partnerpensioen. Het geldende percentage voor het wezenpensioen is opgenomen in

- bijlage 1.
5. Voor berekening van het partnerpensioen en het wezenpensioen wordt uitgegaan van het laatstgeldende pensioengevend salaris, of, indien dit hoger is, het gemiddelde pensioengevende salaris in de vijf kalenderjaren gelegen voor het kalenderjaar van overlijden van de Deelnemer.
  6. Het wezenpensioen wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin het Kind 25 jaar wordt, doch uiterlijk tot en met de laatste dag van de maand waarin het Kind voordien overlijdt.
  7. Het wezenpensioen wordt verdubbeld voor een Kind dat Ouderloos is.
  8. Als de Deelnemer een deeltijddienstverband heeft vervuld, wordt de aanspraak op partnerpensioen en/of wezenpensioen vermenigvuldigd met het deeltijdpercentage dat gold ten tijde van overlijden van de Deelnemer..

#### **Artikel 6.2 Tijdelijk partnerpensioen op risicobasis**

1. De Partner van de Deelnemer heeft, mits de Werkgever voor deze dekking heeft gekozen, recht op tijdelijk partnerpensioen als de Deelnemer gedurende het deelnemerschap komt te overlijden.
2. Het tijdelijk partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand die volgt op de maand waarin de Deelnemer overlijdt.
3. Het tijdelijk partnerpensioen wordt uitgekeerd tot de eerste dag van de maand waarin de Partner de AOW- gerechtigde leeftijd bereikt, of, indien dit eerder is, tot en met de laatste dag van de maand waarin de Partner overlijdt.
4. De hoogte van het jaarlijkse tijdelijk partnerpensioen bedraagt 50% van het per 1 januari van het jaar van overlijden van de Deelnemer geldende Minimumloon.. De hoogte van het tijdelijk partnerpensioen wordt jaarlijks op 1 januari vastgesteld en is vastgelegd in bijlage 1.
5. Bij een Deeltijddienstverband vindt geen deeltijdreductie plaats
6. Het totaal aan tijdelijk partnerpensioen dat door het Fonds aan een Partner wordt toegekend, zal nooit meer bedragen dan de, op het moment van toekenning, geldende Anw-uitkering inclusief vakantie-uitkering.

#### **Artikel 6.3 Vrijval Pensioenkapitaal bij overlijden van een (Gewezen) Deelnemer**

1. Bij overlijden van de Gewezen Deelnemer en Deelnemer vóór de Pensioenrichtdatum of, indien eerder, de vervroegde Pensioendatum, vallen het Pensioenkapitaal en eventueel reeds bij het fonds ingekochte aanspraken op ouderdomspensioen vrij ten gunste van het sterfteresultaat van het Fonds.
2. De Gewezen Deelnemer en Deelnemer worden bij leven maandelijks gecompenseerd voor de onder lid 1 van dit artikel bedoelde vrijval door de bijschrijving van een Negatieve risicopremie op het Pensioenkapitaal.
3. De hoogte van de bijschrijving van de Negatieve risicopremie zoals bedoeld in lid 2 van dit artikel wordt gebaseerd op de hoogte van het Pensioenkapitaal per berekeningsdatum, vermenigvuldigd met de sekseneutrale overlijdenskans op maandbasis van de (Gewezen) Deelnemer.
4. De bijschrijving van de Negatieve risicopremie zoals bedoeld in de leden 2 en 3 van dit artikel vindt, indien het Pensioenkapitaal niet reeds is omgezet in aanspraken of middels waardeoverdracht of afkoop bij het Fonds is overgedragen, plaats aan het eind van iedere maand.

#### **Artikel 6.4 Beperkingen (tijdelijk) partnerpensioen**

Er bestaat geen recht op (tijdelijk) partnerpensioen, indien de Partnerrelatie, met in achtneming van artikel 3.1, niet uiterlijk vóór de Pensioenrichtdatum of indien dit eerder is de eerdere vervroegde Pensioendatum bij het Fonds is aangemeld.

## **Artikel 6.5**      **Vootzetting risicodekking partnerpensioen en wezenpensioen na beëindiging dienstverband**

1. Na beëindiging van het deelnemerschap worden de risicodekkingen voor partnerpensioen en wezenpensioen (inclusief het vrijwillig bijverzekerde partnerpensioen en wezenpensioen als bedoeld in artikel 13.3) voortgezet, waarbij voor de hoogte van de dekking wordt uitgegaan van de situatie op de dag voor beëindiging van de deelneming, in de volgende situaties:
  - a. gedurende de periode dat de Gewezen Deelnemer direct na beëindiging van de deelneming recht heeft op een uitkering op grond van de Werkloosheidswet
  - b. of een werkloosheidsuitkering van zijn woonland en de uitkering ontvangt, waarbij voor de hoogte van de dekking rekening wordt gehouden met de omvang van de werkloosheid;gedurende de periode dat de Gewezen Deelnemer direct aansluitend op de voortzetting van het partner- en wezenpensioen op grond van onderdeel a. recht heeft op een uitkering op grond van de Ziektewet en deze uitkering ontvangt;
  - c. gedurende de periode dat de Gewezen Deelnemer direct aansluitend op de voortzetting van het partner- en wezenpensioen op grond van onderdeel b. recht heeft op een uitkering als bedoeld in onderdeel a en de uitkering ontvangt, waarbij voor de hoogte van de dekking rekening wordt gehouden met de omvang van de werkloosheid;
  - d. gedurende de periode dat de Gewezen Deelnemer direct na de beëindiging van de deelneming recht heeft op een uitkering op grond van de Ziektewet en de uitkering ontvangt of
  - e. gedurende de periode dat de Gewezen Deelnemer direct aansluitend op de voortzetting van het partner- en wezenpensioen op grond van onderdeel d. recht heeft op een uitkering als bedoeld in onderdeel a. en deze uitkering ontvangt, waarbij voor de hoogte van de dekking rekening wordt gehouden met de omvang van de werkloosheid, dan wel
  - f. gedurende een periode van zes maanden rechtstreeks na beëindiging van de deelneming indien er geen sprake is van een aansluitend dienstverband of een uitkering als bedoeld in onderdeel a, b, c,d of e, maar uiterlijk tot het moment dat sprake is van een nieuw dienstverband dan wel de Pensioeningangdatum of, indien dit eerder is, de Pensioendatum.

## **Artikel 6.6**      **Uitruil ouderdomspensioen en partnerpensioen (Pensioenkapitaal) voor partnerpensioen en wezenpensioen op risicobasis**

1. De Gewezen Deelnemer heeft na afloop van de periode waarin het partnerpensioen en wezenpensioen op risicobasis op grond van artikel 6.5 lid 1 onderdeel f worden voortgezet recht om in plaats van (een deel van het) ouderdomspensioen en partnerpensioen te kiezen voor het vrijwillig voortzetten van het partnerpensioen en wezenpensioen op risicobasis. Indien de Gewezen Deelnemer hiervoor kiest worden de voor voortzetting benodigde premies onttrokken uit het Pensioenkapitaal van de betreffende Gewezen Deelnemer.
2. Indien een Gewezen Deelnemer kiest voor de vrijwillige voortzetting zoals bedoeld in lid 1 dan heeft de Gewezen Deelnemer tevens de keuze om, als er sprake was van voortzetting van vrijwillig bijverzekerd partnerpensioen en wezenpensioen om dit vrijwillig bijverzekerd partnerpensioen en wezenpensioen eveneens voort te zetten.
3. Het Fonds informeert de Gewezen Deelnemer die heeft gekozen voor de uitruil jaarlijks over de gevolgen van de voortzetting van de risicodekking van het partnerpensioen en wezenpensioen door middel van de uitruil.
4. In afwijking van lid 1 is er geen recht (meer) op uitruil als:

- a. de uitruil ertoe zou leiden dat op basis van de opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de Pensioenrichtdatum minder zou bedragen dan het op basis van artikel 66 Pensioenwet bepaalde bedrag of
  - b. de partner die begunstigde is voor het partnerpensioen op of na pensioendatum niet (meer) schriftelijk instemt met de uitruil of
  - c. de Gewezen Deelnemer die gebruik maakt van de keuzemogelijkheid bedoeld in het eerste lid aangeeft niet meer te willen voortzetten.
5. De in het eerste lid omschreven keuzemogelijkheid heeft geen betrekking op het deel van het ouderdomspensioen waarop een recht op uitbetaling rust als bedoeld in artikel 2 van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.

## Hoofdstuk 7 Flexibiliseringsmogelijkheden

### Artikel 7.1 Algemene bepalingen

1. Op grond van dit Reglement kan de (Gewezen) Deelnemer kiezen voor de flexibiliseringsmogelijkheden met inachtneming van de voorwaarden zoals opgenomen in de artikelen 7.2 tot en met 7.7, mits:
  - a. de (Gewezen) Deelnemer hiertoe schriftelijk een verzoek heeft ingediend bij het Fonds; en
  - b. de (Gewezen) Deelnemer en diens eventuele Partner het verzoek beiden hebben ondertekend; en
  - c. het verzoek minimaal 3 maanden voor de beoogde ingangsdatum door het Fonds is ontvangen; en
  - d. bij de keuze voor flexibilisering het pensioen niet lager wordt dan het minimumbedrag voor afkoop zoals bedoeld in artikel 66 van de PW.

In bijlage 2 van dit Reglement zijn de ruilvoeten en factoren opgenomen die het Fonds hanteert. Deze ruilvoeten en factoren stelt het Fonds, op kosten- en sekseneutrale wijze, periodiek vast. Het Bestuur kan nadere voorwaarden stellen aan de toepassing van de flexibiliseringsmogelijkheden in dit hoofdstuk.

### Artikel 7.2 Vervroegen

1. De (Gewezen) Deelnemer kan er voor kiezen het ouderdomspensioen eerder in te laten gaan dan op de Pensioenrichtdatum.
2. Met ingang van 1 juli 2023 kan het ouderdomspensioen niet eerder ingaan dan tien jaar vóór de AOW-gerechtigde leeftijd. Voor aanspraken opgebouwd vóór 1 juli 2023 geldt dat vervroeging eerder dan tien jaar vóór de AOW-gerechtigde leeftijd wel mogelijk is, mits de arbeidsovereenkomst tussen de (Gewezen) Deelnemer en (een)(de) (W)(w)erkgever en het verrichten van betaalde werkzaamheden als ondernemer eindigt op of vóór de eerdere vervroegde Pensioendatum. De (Gewezen) Deelnemer dient in dit geval aan het Fonds op de eerdere vervroegde Pensioendatum door een schriftelijke verklaring kenbaar te maken dat zijn dienstbetrekking geëindigd is en hij geen intentie heeft om zijn werkzaamheden te hervatten.
3. Bij vervroeging van de Pensioendatum wordt het Pensioenkapitaal op de vervroegde Pensioendatum aangewend voor de inkoop van de aanspraken conform de in artikel 5.3 beschreven uitgangspunten.
4. De uiterste vervroegde ingangsdatum van het ouderdomspensioen is dag waarop de (Gewezen) Deelnemer de 55-jarige leeftijd bereikt.

### Artikel 7.3 Uitstellen

1. De (Gewezen) Deelnemer kan er voor kiezen het ouderdomspensioen later in te laten gaan dan op de Pensioenrichtdatum. Daarbij geldt de volgende voorwaarde:
  - a. de uiterste ingangsdatum van het ouderdomspensioen is de dag waarop de

- (Gewezen) Deelnemer de leeftijd bereikt die vijf jaar hoger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd.
2. Bij uitstel van de Pensioendatum wordt het Pensioenkapitaal op de Pensioenrichtdatum aangewend voor inkoop van de aanspraken conform de in artikel 5.3 beschreven uitgangspunten. De aanspraak op ouderdomspensioen wordt vervolgens actuariel neutraal herrekend waardoor de maandelijkse uitkering hoger wordt.

#### **Artikel 7.4 Uitrust ouderdomspensioen voor partnerpensioen op de Pensioenrichtdatum of eerder vervroegde Pensioendatum**

1. De (Gewezen) Deelnemer kan er voor kiezen een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen voor een hoger partnerpensioen. Bij de uitrust gelden de volgende voorwaarden:
  - a. ouderdomspensioen kan op de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is, op de eerdere vervroegde Pensioendatum worden uitgeruild;
  - b. het totale partnerpensioen kan maximaal gelijk zijn aan een 70% van het na uitrust resterend ouderdomspensioen.
  - c. de uitrust vindt plaats binnen de grenzen die door het fiscale kader aan uitrust wordt gesteld.
2. Na uitrust van ouderdomspensioen naar partnerpensioen kan de ruil niet meer ongedaan worden gemaakt.
3. Indien na de uitrust van ouderdomspensioen voor extra partnerpensioen een Scheiding plaatsvindt, dan blijft de Gewezen Partner recht houden op het bijzonder partnerpensioen zoals bedoeld in artikel 9.1 inclusief het door de uitrust verkregen partnerpensioen.
4. Het bij het Fonds ingekochte deel van het ouderdomspensioen waarop een recht op uitbetaling toekomt aan de Gewezen Partner kan niet worden uitgeruild.

#### **Artikel 7.5 Uitrust partnerpensioen in hoger ouderdomspensioen**

1. Indien de (Gewezen) Deelnemer op de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is, op de eerdere vervroegde Pensioendatum geen Partner heeft, dan wordt het opgebouwd partnerpensioen automatisch uitgeruild voor extra ouderdomspensioen.
2. Indien de (Gewezen) Deelnemer op de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is, op de eerdere vervroegde Pensioendatum wel een Partner heeft, is uitrust van partnerpensioen voor ouderdomspensioen alleen mogelijk met instemming van de Partner van de (Gewezen) Deelnemer.
3. Na uitrust van partnerpensioen naar ouderdomspensioen kan de ruil niet meer ongedaan worden gemaakt.
4. De uitrust vindt plaats binnen de grenzen die door het fiscale kader aan uitrust wordt gesteld.
5. Het Fonds is gerechtigd om nadere informatie bij de Partner op te vragen.
6. Bijzonder partnerpensioen kan niet worden uitgeruild voor extra ouderdomspensioen.
7. Indien de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde gebruik heeft gemaakt van de ruilmogelijkheden zoals bedoeld in dit artikel dan valt het partnerpensioen lager uit. Bij volledige uitrust van het partnerpensioen in ouderdomspensioen vervalt het partnerpensioen in zijn geheel.

#### **Artikel 7.6 Hoog/laag en laag/hog**

1. Bij pensionering kan het ouderdomspensioen worden uitgeruild voor een ouderdomspensioen dat:
  - a. eerst een periode een hogere uitkering heeft en later een lagere uitkering; of
  - b. eerst een periode een lagere uitkering heeft en later een hogere uitkering.
2. De periode kan door de (Gewezen) Deelnemer zelf worden bepaald. Daarbij moet



worden voldaan aan de volgende voorwaarde: de laagste uitkering is nooit minder dan 75 procent van de hoogste uitkering. Voor de berekening van deze verhouding vóór de AOW-leeftijd, mag een bedrag ter grootte van een dubbele AOW-uitkering voor een gehuwde, als omschreven in de AOW, buiten beschouwing blijven.

#### **Artikel 7.7 Deeltijdpensioen**

1. De (Gewezen) Deelnemer kan ervoor kiezen zijn ouderdomspensioen op de Pensioendatum gedeeltelijk in te laten gaan. Voor het gedeelte van de arbeidsduur dat de Deelnemer in dienst blijft van de Werkgever, blijft hij uiterlijk tot de Pensioenrichtdatum Deelnemer in deze Pensioenregeling. Voor dit gedeelte vindt pensioenopbouw plaats conform de regels voor een Deeltijddienstverband.
2. Indien het gedeeltelijk ingegane ouderdomspensioen eerder dan vijf jaar voor het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd in gaat dan dient de dienstbetrekking in (ten minste) dezelfde mate aantoonbaar voor het Fonds te zijn beëindigd. De (Gewezen) Deelnemer dient aan het Fonds op de eerdere vervroegde Pensioendatum door een schriftelijke verklaring kenbaar te maken dat zijn dienstbetrekking geëindigd is in (ten minste) dezelfde mate als waarin hij vervroegd met pensioen gaat en dat hij niet van plan is die activiteiten te hervatten.
3. Het nog niet ingegane (deel van het) ouderdomspensioen gaat uiterlijk vijf jaar ná de voor de Gepensioneerde geldende AOW-gerechtigde leeftijd in, zoals bepaald in artikel 7.3.
4. Deeltijdpensioen is mogelijk voor ten minste 10 procent of een veelvoud hiervan. De (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde kan maximaal eenmaal per jaar het percentage voor deeltijdpensioen verhogen. Verlagen van het percentage van deeltijdpensioen is niet mogelijk.

### **Hoofdstuk 8 Einde deelnemerschap**

#### **Artikel 8.1 Pensioenaanspraken bij einde deelneming voor de Pensioenrichtdatum**

1. Bij beëindiging van het deelnemerschap, anders dan door overlijden of het bereiken van de Pensioenrichtdatum of, indien vervroegd de eerder vervroegde Pensioendatum, blijft het Pensioenkapitaal belegd met inachtneming van dit Reglement.
2. De risicoverzekeringen als bedoeld in artikel 2.2 lid 3 vervallen, met uitzondering van het partner- en wezenpensioen in de situaties als omschreven in artikel 6.5.
3. In afwijking van lid 1 komt bij einde deelneming het Pensioenkapitaal te vervallen, als de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de Pensioenrichtdatum, niet meer bedraagt dan € 2,- per jaar. Dit is niet van toepassing indien de Deelnemer verhuist naar een andere lidstaat en hij het Fonds daarover bij beëindiging van de deelneming heeft geïnformeerd.

### **Hoofdstuk 9 Scheiding**

#### **Artikel 9.1 Scheiding voor de pensioendatum; gevolgen voor het partnerpensioen**

1. In geval van scheiding van de (Gewezen) Deelnemer voor de Pensioenrichtdatum of, indien vervroegd de eerdere vervroegde Pensioendatum, verkrijgt de Gewezen Partner recht op een uitgesteld bijzonder partnerpensioen.
2. Een voor het recht als bedoeld in lid 1 bestemd deel van het Pensioenkapitaal wordt op de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is, de vervroegde Pensioendatum

- aangewend voor een aanspraak op bijzonder partnerpensioen.
3. In aanvulling op het deel van het Pensioenkapitaal zoals bedoeld in lid 2 van dit artikel verkrijgt de Gewezen partner van de (Gewezen) Deelnemer ook een aanspraak op bijzonder partnerpensioen gelijk aan het op grond van artikel 5.5 bij het Fonds ingekochte partnerpensioen voor zover deze inkoop heeft plaatsgevonden na de meest recente voorgaande toepassing van dit artikel voor de (Gewezen) Deelnemer.
  4. Zowel het bijzonder partnerpensioen uit hoofde van het in lid 2 van dit artikel bedoelde Pensioenkapitaal met bijzonder partnerpensioenbestemming, als het bijzonder partnerpensioen dat aan de Gewezen Partner wordt toegekend op grond van lid 3 van dit artikel geven de Gewezen Partner alleen een recht op uitkering als de (Gewezen) Deelnemer overlijdt op of na de Pensioenrichtdatum of, indien vervroegd, de eerder vervroegde Pensioendatum.
  5. De Gewezen Partner kan afstand doen van de aanspraak op het Pensioenkapitaal met bijzonder partnerpensioenbestemming en/of de aanspraak op bijzonder partnerpensioen indien dit is overeengekomen bij huwelijkse voorwaarden, voorwaarden van een geregistreerd partnerschap, notariële akte in verband met de gezamenlijke huishouding of schriftelijke overeenkomst met betrekking tot de Scheiding en dit binnen twee jaar na de Scheidingsdatum door de Gewezen Partner of de (Gewezen) Deelnemer dan wel Gepensioneerde aan het Fonds is gemeld. De afspraak tot het doen van afstand is voor het Fonds alleen bindend indien het Fonds hiermee instemt en bereid is het uit de afwijking voortvloeiend risico te dekken.

#### **Artikel 9.2 Overlijden Gewezen Partner**

1. Indien de Gewezen Partner van de (Gewezen) Deelnemer aan wie op grond van artikel 9.1 leden 1 en 2 een recht op aankoop van een bijzonder partnerpensioen op de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is de vervroegde Pensioendatum van de (Gewezen) Deelnemer, is toegekend komt te overlijden voor genoemde datum en er heeft geen conversie van het Pensioenkapitaal plaatsgevonden dan vervalt dit recht op inkoop van de aanspraak en komt het volledige Pensioenkapitaal weer toe aan de (Gewezen) Deelnemer. Het betreffende deel van het Pensioenkapitaal dat eigenlijk bestemd was voor de inkoop van bijzonder partnerpensioen krijgt dan een partnerpensioenbestemming.
2. Indien de Gewezen Partner van de (Gewezen) Deelnemer aan wie op grond van artikel 9.1 lid 3 een aanspraak op bijzonder partnerpensioen is toegekend komt te overlijden voor de Pensioenrichtdatum of, indien vervroegd, de eerder vervroegde Pensioendatum van de (Gewezen) Deelnemer en er heeft geen conversie van dit bijzonder partnerpensioen plaatsgevonden dan wordt het bijzonder partnerpensioen omgezet in een partnerpensioen voor de eventuele Partner of toekomstige Partner van de (Gewezen) Deelnemer.

#### **Artikel 9.3 Scheiding voor de pensioendatum; gevolgen voor het ouderdomspensioen**

1. In geval van Scheiding en op schriftelijk verzoek van de (Gewezen) Deelnemer en/of de Gewezen Partner en onder de van toepassing zijnde wettelijke voorwaarden verwerft de Gewezen Partner een recht op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen ter hoogte van 50% van het tijdens het Huwelijk opgebouwde ouderdomspensioen.
2. Op de scheidingsdatum is 50% van het opgebouwde ouderdomspensioen gelijk aan de helft van: het Pensioenkapitaal op de scheidingsdatum na aftrek van het deel van het Pensioenkapitaal bestemd voor het bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 9.1., vermenigvuldigd met het aantal Huwelijksjaren gedeeld door het aantal achterliggende Deelnemersjaren sinds de meest recente voorgaande toepassing van dit artikel voor de Deelnemer. Bij de in de vorige volzin bedoelde vermenigvuldiging worden zowel het aantal Deelnemersjaren als het aantal Huwelijksjaren gewogen met de over deze jaren van toepassing zijnde Deeltijdpercentages. In het geval dat op een

- eerder moment een deel van het Pensioenkapitaal al in aanspraken is omgezet, wordt daar in de berekening rekening mee gehouden.
3. In aanvulling op het deel van het Pensioenkapitaal zoals bedoeld in lid 2 van dit artikel verkrijgt de Gewezen partner van de (Gewezen) Deelnemer ook een aanspraak op uitbetaling van 50% van het tijdens het huwelijk opgebouwde ouderdomspensioen dat op grond van artikel 5.4 lid 3 bij het Fonds is ingekocht.
  4. Op de Pensioenrichtdatum of, indien vervoegd, de eerder vervroegde Pensioendatum van de (Gewezen) Deelnemer wordt het in lid 2 genoemde deel van het Pensioenkapitaal aangewend voor de inkoop van ouderdomspensioen op het leven van de Deelnemer waarbij er een recht op uitbetaling van dit ouderdomspensioen toekomt aan de Gewezen Partner.
  5. Als de Gewezen Partner overlijdt voor de Pensioenrichtdatum of, indien vervoegd, de eerder vervroegde Pensioendatum van de Deelnemer dan vloeit het recht op uitkering van het in dit artikel omschreven deel van het ouderdomspensioen terug naar de Deelnemer. Als de Gewezen Partner overlijdt op of na de Pensioenrichtdatum of, indien vervoegd, de eerder vervroegde Pensioendatum van de Deelnemer dan wordt het op grond van dit lid bij het Fonds ingekochte ouderdomspensioen met uitbetalingsrecht voor de Gewezen Partner (na pensionering) uitbetaald aan de (Gewezen) Deelnemer.
  6. De Gewezen Partner en de (Gewezen) Deelnemer kunnen bij huwelijkse voorwaarden, voorwaarden van een geregistreerd partnerschap, of een schriftelijke overeenkomst met het oog op de Scheiding een andere verdeling overeenkomen dan zoals bedoeld in leden 1 en 2 van dit artikel of een verevening volledig uitsluiten.

#### **Artikel 9.4 Scheiding na de pensioendatum**

1. In geval van Scheiding van een Gepensioneerde verwerft de Gewezen Partner van de Gepensioneerde een bijzonder partnerpensioen dat gelijk is aan het partnerpensioen waartoe de Gewezen Partner gerechtigd was op het moment van Scheiding.
2. In geval van Scheiding van een Gepensioneerde en op schriftelijk verzoek van de Gepensioneerde en/of de Gewezen Partner en onder de van toepassing zijnde wettelijke voorwaarden verwerft de Gewezen Partner van de Gepensioneerde een recht op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen van de Gepensioneerde.
3. Het recht op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen zoals bedoeld in lid 2 van dit artikel is gelijk aan 50% van het gedurende het huwelijk of geregistreerd partnerschap opgebouwde pensioen. Dit ouderdomspensioen is gelijk aan het voor de Gepensioneerde verzekerde ouderdomspensioen vermenigvuldigd met het aantal Huwelijksjaren gedeeld door het aantal Deelnemersjaren. Bij de in de vorige volzin bedoelde vermenigvuldiging worden zowel het aantal Deelnemersjaren als het aantal Huwelijksjaren gewogen met de over deze jaren van toepassing zijnde Deeltijdpercentages.
4. Artikel 9.1 lid 5 en artikel 9.3 lid 6 zijn van overeenkomstige toepassing.

#### **Artikel 9.5 Conversie**

1. Op verzoek van de Gewezen Partner en de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde kunnen in geval van Scheiding, de uit hoofde van artikelen 9.1 en 9.2 voortvloeiende delen van het Pensioenkapitaal en de pensioenaanspraken ten behoeve van de Gewezen Partner worden omgezet in een Pensioenkapitaal voor inkoop van ouderdomspensioen op het leven van de Gewezen Partner (conversie), voor zover de Gewezen Partner en de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde bij huwelijkse voorwaarden, voorwaarden van een geregistreerd partnerschap, of een schriftelijke overeenkomst met het oog op de Scheiding schriftelijke afspraken hebben gemaakt over conversie.
2. Indien de Gewezen Partner overlijdt, vervalt het Pensioenkapitaal na conversie zoals bedoeld in lid 1 van dit artikel, aan het Fonds.

3. De gemaakte afspraak bij voorwaarden of de overeenkomst zoals bedoeld in lid 1 van dit artikel is voor het Fonds alleen bindend indien het Fonds hiermee instemt en bereid is het uit de afspraak voortvloeiend risico te dekken.
4. Het Fonds kan met inachtneming van de geldende wet- en regelgeving medische waarborgen stellen.

#### **Artikel 9.6 Kosten verevening/conversie**

Het Fonds kan voor de afhandeling van het verzoek tot verevening en/of conversie zoals bedoeld in artikel 9.3, 9.4 en 9.5 kosten in rekening brengen bij de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde en/of de Gewezen Partner.

### **Hoofdstuk 10 Indexatie- en verlagingsbeleid**

#### **Artikel 10.1 Indexatiemaatstaf**

1. Het Bestuur besluit jaarlijks in het vierde kwartaal of de ingekochte Pensioenaanspraken en -rechten, alsmede de pensioengrondslagen op basis waarvan de risicodekking voor het partner- en wezenpensioen wordt vastgesteld, per 1 januari van het daaropvolgende jaar worden verhoogd. De hoogte van de eventueel toe te kennen indexatie wordt in principe vastgesteld als een percentage van de Prijsindex.
2. Voor de toekenning van deze voorwaardelijke indexatie is geen reserve gevormd. De indexatie wordt gefinancierd uit de beleggingsrendementen.
3. Het Bestuur heeft geopteerd voor gebruikmaking van het transitie-FTK. Bij toepassing daarvan gebruikt het Bestuur, in afwijking van hetgeen in artikel 10.2 is opgenomen, als leidraad de regel voor toekenning van indexatie, dat indexatie wordt verleend als en voor zover de actuele dekkingsgraad na indexatie minimaal 110% bedraagt.

#### **Artikel 10.2 Voorwaarden indexatie**

1. Bij de indexatie wordt rekening gehouden met de volgende begrippen:
  - a. De verwachte dekkingsgraad: met de verwachte dekkingsgraad wordt de Beleidsdekkingsgraad per 31 december van enig jaar bedoeld, zoals het Fonds die vooraf inschat. De verwachte dekkingsgraad wordt door het Bestuur in beginsel in het vierde kwartaal vastgesteld.
  - b. De toekomstbestendige indexatie (TBI) dekkingsgraad: met de TBI dekkingsgraad wordt die dekkingsgraad bedoeld die precies hoog genoeg is om naar verwachting nu en in de toekomst een volledige indexatie toe te kennen.
2. Het Bestuur hanteert de volgende regels als leidraad: Uitgangspunt bij de toekenning van een indexatie is dat deze indexatie niet eenmalig, maar naar verwachting ook in de toekomst jaarlijks kan worden toegekend. Dit wordt toekomstbestendig genoemd. De verhoging van de ingekochte Pensioenaanspraken en -rechten is daarom afhankelijk van de verwachte dekkingsgraad. Is deze lager dan 110 procent, dan wordt er niet geïndexeerd. Is deze hoger dan de TBI dekkingsgraad, dan wordt er in beginsel een volledige indexatie toegekend. Is de verwachte dekkingsgraad hoger dan 110 procent, maar lager dan de TBI dekkingsgraad, dan wordt in beginsel een gedeeltelijke indexatie toegekend. Het Bestuur kan echter gemotiveerd anders beslissen.

#### **Artikel 10.3 Inhaalindexatie**

1. In de jaren dat de Prijsindex niet of slechts gedeeltelijk kan worden toegekend, wordt het niet toegekende deel toegevoegd aan de indexatieachterstand. Bij de vaststelling van de indexatieachterstand zoals bedoeld in de eerste volzin van dit artikel wordt geen rekening gehouden met de in artikel 10.1 lid 4 bedoelde afwijkende datum.

2. De indexatieachterstand kan in enig jaar met inachtneming van de leden 3 en 4 van dit artikel door middel van inhaalindexatie worden gecompenseerd.
3. Is de verwachte dekkingsgraad hoger dan de TBI dekkingsgraad, dan kan maximaal 1/5-deel van het vermogen boven de TBI dekkingsgraad worden aangewend voor inhaalindexatie. Of er daadwerkelijk inhaalindexatie wordt toegekend is afhankelijk van een bestuursbesluit. Bij het nemen van dit bestuursbesluit houdt het Bestuur rekening met de belangen van alle betrokkenen en met alle relevante omstandigheden. Met het bestuursbesluit bepaalt het Bestuur wat de beschikbare middelen zijn voor inhaalindexatie. De beschikbare middelen voor inhaalindexatie worden in eerste instantie aangewend om de meest recent ontstane indexatieachterstand in te halen. Als er na volledige compensatie van de meest recent ontstane indexatieachterstand nog middelen resterend, dan wordt de op dat moment meest recent ontstane indexatieachterstand gecompenseerd. Dit proces wordt voortgezet totdat alle voor inhaalindexatie beschikbare middelen zijn aangewend of totdat de volledige indexatieachterstand is ingehaald. Indien de middelen niet voldoende zijn om de meest recente indexatieachterstand volledig te compenseren, blijft het niet gecompenseerde deel als indexatieachterstand gehandhaafd. Als een niet toegekende indexatie na 30 jaar nog niet is gecompenseerd, dan vervalt dit deel van de indexatieachterstand.

#### Artikel 10.4 Verlagingsbeleid

1. Het Fonds kan ingekochte Pensioenaanspraken en -rechten uitsluitend verlagen indien:
  1. het Fonds gezien de Beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de op grond van de PW gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of het vereist eigen vermogen; en
  2. het Fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan de op grond van de PW gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of het vereist eigen vermogen zonder dat de belangen van Deelnemers, Gewezen Deelnemers, Pensioengerechtigden, andere Aanspraakgerechtigden of de Werkgevers onevenredig worden geschaad; en
  3. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het herstelplan, als bedoeld in de PW.
  4. Het bepaalde onder c is alleen van toepassing in de situatie dat het Fonds een herstelplan in moet dienen dan wel jaarlijks moet actualiseren omdat de Beleidsdekkingsgraad van het Fonds per het einde van een kalenderkwartaal is komen te liggen onder de krachtens de PW gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen en er sprake is van een korting om binnen de gestelde termijn weer te kunnen voldoen aan de eisen van het vereist eigen vermogen.
2. Een verlaging van ingekochte Pensioenaanspraken en -rechten kan nodig zijn als onderdeel van een herstelplan, om ervoor te zorgen dat de Beleidsdekkingsgraad van het Fonds binnen 10 jaar weer op het niveau van 100 procent plus het vereist eigen vermogen komt. Ook kan een verlaging van de ingekochte Pensioenaanspraken en -rechten nodig zijn als de Beleidsdekkingsgraad van het Fonds voor een periode van 5 jaar onder het niveau van het minimaal vereist eigen vermogen ligt en de Actuele dekkingsgraad op dat moment ook onder het niveau van het minimaal vereist eigen vermogen ligt, om ervoor te zorgen dat de Actuele dekkingsgraad weer op het niveau van 100 procent plus het minimaal vereist eigen vermogen ligt.
3. Het Fonds informeert de (Gewezen) Deelnemers, de Pensioengerechtigden en de Werkgever schriftelijk over het besluit van het Bestuur tot verlaging van de ingekochte Pensioenaanspraken en -rechten. Een verlaging van de ingekochte Pensioenaanspraken en -rechten vindt op zijn vroegst plaats een maand nadat de (Gewezen) Deelnemers en drie maanden nadat de Pensioengerechtigden zijn geïnformeerd.
4. Een verlaging van de Pensioenaanspraken en -rechten wordt toegevoegd aan de

- indexatieachterstand zoals bedoeld in artikel 10.3 lid 1,
5. Dit artikel is niet van toepassing op het Pensioenkapitaal.

#### **Artikel 10.5 Voorwaardelijkheidsverklaring**

1. Het Fonds streeft ernaar de Pensioenaanspraken en -rechten jaarlijks aan te passen. In het verleden door het Bestuur op grond van artikel 10.1 toegekende indexaties vormen geen garantie voor indexaties die het Bestuur in toekomstige jaren verleent, er is geen recht op toekomstige indexatie. Ook houdt toekenning van indexatie in enig jaar geen inperking in van de beleidsvrijheid die het Bestuur heeft op grond van artikel 10.2.
2. Conflicteert de uitvoering van de regelingen die in de artikelen 10.1 tot en met 10.4 zijn vastgelegd met wettelijke voorschriften over de financiële opzet van pensioenfondsen of met het beleid dat het Bestuur eerder heeft vastgesteld voor de dekkingsgraad, dan voert het Bestuur de indexaties die volgens deze artikelen worden toegekend alleen uit voor zover de hiervoor bedoelde voorschriften en het eerder vastgestelde beleid dat mogelijk maken.
3. Het Bestuur behoudt zich bij besluiten tot het toekennen van indexatie als bedoeld in artikel 10.1 het recht voor om uiteindelijk per 1 januari van het direct daaropvolgende jaar geen indexatie, of een lagere indexatie toe te kennen, indien de Actuele dekkingsgraad daartoe aanleiding geeft.

### **Hoofdstuk 11 Verlof**

#### **Artikel 11.1 Onbetaald verlof**

1. Gedurende onbetaald verlof wordt geen premie toegevoegd aan het Pensioenkapitaal. De op risicobasis verzekerde pensioenen zoals bedoeld in artikel 2.2 lid 3 a tot en met e. worden, voorzover deze voor de ingang van het onbetaald verlof voor de Deelnemer waren verzekerd, voortgezet voor een periode van maximaal 18 maanden. In geval van onbetaald ouderschapsverlof ingevolge artikel 6.1 van de Wet arbeid en zorg wordt voortgezet voor maximaal de duur van het onbetaalde ouderschapsverlof.
2. Op gezamenlijk verzoek van de Deelnemer en de Werkgever kan het Fonds de toevoeging van premie aan het Pensioenkapitaal zoals bedoeld in lid 1 van dit artikel eveneens voortzetten gedurende een periode van maximaal 18 maanden. In geval van onbetaald ouderschapsverlof ingevolge artikel 6.1 van de Wet arbeid en zorg wordt voortgezet voor maximaal de duur van het onbetaalde ouderschapsverlof.
3. De Werkgever blijft gedurende de periode dat de in lid 2 genoemde premietoevoeging aan het Pensioenkapitaal en risicodekkingen of alleen de risicodekkingen zoals in lid 1 genoemd, worden voortgezet de premie verschuldigd aan het Fonds.
4. De Werkgever en de Deelnemer kunnen afspraken maken over de hoogte van de eigen bijdrage in de premie van de Werknemer.
5. Indien de Deelnemer tijdens het onbetaald verlof komt te overlijden dan wordt het Partner- en Wezenpensioen berekend alsof de Deelnemer geen onbetaald verlof heeft opgenomen.
6. Indien de toevoeging van premie aan het Pensioenkapitaal niet wordt voortgezet wordt de toevoeging van premie aan het Pensioenkapitaal na beëindiging van de verlofperiode hervat.

## Module B Arbeidsongeschiktheid

### Hoofdstuk 12 Arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA

#### Artikel 12.1 Inleiding

Het bepaalde in dit hoofdstuk is alleen van toepassing op Deelnemers die ná aanvang Deelnemerschap recht kregen op een WIA-uitkering. Artikelen 12.2 tot en met 12.5 zijn alleen van toepassing indien en voor zover de Werkgever voor dekking van deze verzekeringen heeft gekozen (zoals in bijlage 1 vermeld).

#### Artikel 12.2 Arbeidsongeschiktheidspensioen: algemeen

1. Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt toegekend mits de Deelnemer op de eerste ziektedag (dit is de eerste dag van de wachttijd zoals bedoeld in de WIA) Deelnemer was in deze Pensioenregeling.
2. Indien de Deelnemer voor aanvang van zijn deelneming reeds ziek of Volledig dan wel Gedeeltelijk arbeidsongeschikt was, dan is er uit hoofde van die ziekte of arbeidsongeschiktheid geen recht op het arbeidsongeschiktheidspensioen jegens het Fonds.
3. Het arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de dag waarop de WIA-uitkering van de (Gewezen) Deelnemer ingaat.
4. Het recht op arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt:
  - a. op de laatste dag van de maand waarin de Deelnemer niet langer Arbeidsongeschikt is;
  - b. op de overlijdensdatum van de Deelnemer;
  - c. op de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is, de eerdere vervroegde Pensioendatum van de Deelnemer, maar niet later dan het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd.
5. Voor de berekening van het arbeidsongeschiktheidspensioen is de maximering van het pensioengevend salaris zoals bedoeld in artikel 2.4 lid 2 niet van toepassing.
6. Indien de (Gewezen) Deelnemer een Deeltijddienstverband heeft op het moment dat hij Arbeidsongeschikt wordt, dan houdt het Fonds voor de berekening van het arbeidsongeschiktheidspensioen als pensioengevend salaris het daadwerkelijke deeltijdjaarsalaris aan.
7. Het Arbeidsongeschiktheidspercentage is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid voor de WIA, en is vastgelegd in onderstaande tabel:

Mate van arbeidsongeschiktheid	Arbeidsongeschiktheidspercentage
0 tot 35%	0
35 tot 45%	28
45 tot 55%	35
55 tot 65%	42
65 tot 80%	50.75
80 tot en met 100%	70

In het geval van een IVA-uitkering wordt voor de berekening van het arbeidsongeschiktheidspensioen zoals bedoeld in dit artikel uitgegaan van een percentage van 70 in plaats van 75.

8. Bij Gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid blijft de Werkgever de risicopremies voor het arbeidsongeschiktheidspensioen verschuldigd voor het arbeidsgeschikte deel, voor zover de gedeeltelijk arbeidsongeschikte Deelnemer voor dat deel Werknemer van de Werkgever is.

### **Artikel 12.3 Arbeidsongeschiktheidspensioen: WIA-excedent**

1. Indien de (Gewezen) Deelnemer een uitkering volgens de WIA ontvangt, is het jaarlijkse arbeidsongeschiktheidspensioen op het moment van vaststelling:
  - a. bij Volledige arbeidsongeschiktheid zeventig procent van het (ongemaximeerde) pensioengevend salaris dat direct voorafgaand aan de Arbeidsongeschiktheid gold.
  - b. bij Gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid het (ongemaximeerd) pensioengevend salaris dat direct voorafgaand aan de Arbeidsongeschiktheid gold, vermenigvuldigd met het Arbeidsongeschiktheidspercentage.
2. Het Fonds brengt op de uitkering van het pensioen zoals bedoeld in lid 1 in mindering: het maximum verzekeringsplichtige jaarloon volgens de WIA geldend op de aanvangsdatum van de WIA-uitkering, vermenigvuldigd met het Arbeidsongeschiktheidspercentage.  
Bij Volledige arbeidsongeschiktheid is het Arbeidsongeschiktheidspercentage zeventig procent.  
Indien deze vermindering leidt tot een negatief bedrag dan wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen op nihil gesteld.

### **Artikel 12.4 Arbeidsongeschiktheidspensioen: WGA-hiaat**

1. Dit artikel is van toepassing voor de (Gewezen) Deelnemer die een vervolguitkering in de zin van de WIA van de uitvoeringsinstelling ontvangt.
2. Het jaarlijkse arbeidsongeschiktheidspensioen is bij Gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid het (ongemaximeerde) pensioengevend salaris (met als maximum het verzekeringsplichtige jaarloon volgens de WIA) dat direct voorafgaand aan de vervolguitkering in de zin van de WIA gold, vermenigvuldigd met het Arbeidsongeschiktheidspercentage.
3. Het Fonds brengt op de uitkering van het pensioen zoals bedoeld in lid 2 van dit artikel in mindering: het Minimumloon, vermenigvuldigd met het Arbeidsongeschiktheidspercentage. Indien deze vermindering leidt tot een negatief bedrag, dan wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen op nihil gesteld.
4. Voor de vaststelling van de hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen in lid 2 en 3 van dit artikel geldt het moment van ingang van de vervolguitkering als peildatum.

### **Artikel 12.5 Wijziging van het Arbeidsongeschiktheidspercentage**

Bij een wijziging van het Arbeidsongeschiktheidspercentage geldt dat het toegekende arbeidsongeschiktheidspensioen wordt herzien met ingang van de datum waarop de uitkering volgens de WIA wordt herzien.

### **Artikel 12.6 Premievrije voortzetting van deelneming bij Arbeidsongeschiktheid**

1. Premievrije voortzetting van de deelneming wordt toegekend mits de Deelnemer op de eerste ziektedag (dit is de eerste dag van de wachttijd zoals bedoeld in de WIA) Deelnemer was in deze Pensioenregeling.
2. Indien de Deelnemer voor aanvang deelneming reeds ziek, Volledig dan wel Gedeeltelijk arbeidsongeschikt was, dan is er geen recht op premievrije voortzetting



van de deelneming voor de reeds bij aanvang bestaande ziekte of Arbeidsongeschiktheid. De Deelnemer heeft in dit geval wel recht op premievrije voortzetting van de deelneming over de eventuele toename van de Arbeidsongeschiktheid na aanvang van de deelneming.

3. Het voortzettingpercentage voor de premievrije voortzetting is afhankelijk van de arbeidsongeschiktheidsklasse voor de WIA, en is vastgelegd in onderstaande tabel:

Mate van arbeidsongeschiktheid	Voortzettingpercentage
0 tot 35%	0%
35 tot 45%	45%
45 tot 55%	55%
55 tot 65%	65%
65 tot 80%	80%
80 tot en met 100%	100%

4. Voor de Deelnemer voor wie premievrijstelling bij Arbeidsongeschiktheid van toepassing is, wordt de opbouw van het Pensioenkapitaal voortgezet overeenkomstig de premie van artikel 4.1 en de eventuele premie in het kader van extra pensioenopbouw als bedoeld in artikel 13.2, vermenigvuldigd met het voortzettingpercentage. Daarnaast worden voor de Deelnemer voor wie premievrijstelling bij Arbeidsongeschiktheid van toepassing is de risicodekkingen van artikel 2.2 lid 3 a, b en d voortgezet (voor zover deze voor de betreffende Deelnemer van toepassing zijn) door de op basis van dit artikel berekende risicodekkingen te vermenigvuldigen met het voortzettingpercentage..
5. Het recht op premievrije voortzetting eindigt:
1. op de datum waarop de Deelnemer niet langer Arbeidsongeschikt is;
  2. op de overlijdensdatum van de Deelnemer;
  3. op de Pensioenrichtdatum of, indien dit eerder is, de eerdere vervroegde Pensioendatum van de Deelnemer, maar niet later dan het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd.
6. Bij de premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wordt rekening gehouden met het Deeltijdpercentage van de Deelnemer zoals dat van toepassing was op de dag voorafgaand aan de dag dat recht bestaat op een WIA-uitkering.
7. Bij een wijziging van het Arbeidsongeschiktheidspercentage wordt de premievrijstelling per de datum van wijziging aangepast. Wordt het Arbeidsongeschiktheidspercentage hoger dan het Arbeidsongeschiktheidspercentage van de WIA-uitkering bij de beëindiging van het dienstverband van de Deelnemer, dan worden verhogingen in het Arbeidsongeschiktheidspercentage niet meegenomen voor de herziening van de premievrijstelling.
8. De pensioengrondslag wordt tijdens Arbeidsongeschiktheid vastgesteld conform artikel 12.8.

#### **Artikel 12.7 Aanvang WIA binnen 104 weken na beëindiging dienstverband**

Indien de Gewezen Deelnemer binnen 104 weken nadat het dienstverband is beëindigd recht krijgt op een uitkering volgens de WIA, dan houdt het Fonds de Pensioenregeling in stand conform artikel 12.6. Tevens wordt er aan de Gewezen Deelnemer een arbeidsongeschiktheidspensioen uitgekeerd volgens de regels in de artikelen 12.2 tot en met 12.5.

#### **Artikel 12.8 Arbeidsongeschiktheid en pensioengrondslag**

1. In geval van Volledige arbeidsongeschiktheid wordt voor de berekening van de pensioengrondslag het Oorspronkelijk pensioengevend salaris gehanteerd, minus de

- Franchise zoals deze gold direct voorafgaand aan de Arbeidsongeschiktheid.
2. Voor de Deelnemer die Gedeeltelijk arbeidsongeschikt is en deels nog in dienst is bij de Werkgever is de pensioengrondslag gelijk aan het gewogen gemiddelde van enerzijds de Oorspronkelijke pensioengrondslag vermenigvuldigd met het percentage zoals bedoeld in bijlage 1 (voor de berekening van in artikel 13.6 lid 4 genoemde risicodekkingen is dit honderd procent) en anderzijds de pensioengrondslag op basis van het geldende pensioengevend salaris uit hoofde van zijn dienstverband.
  3. Voor de Deelnemer die Gedeeltelijk arbeidsongeschikt is en van wie de dienstbetrekking deels is beëindigd dan wel die elders nog in dienst is bij een werkgever die niet is aangesloten bij het Fonds, is de pensioengrondslag gelijk aan de Oorspronkelijke pensioengrondslag.
  4. Het Oorspronkelijk pensioengevend salaris zoals bedoeld in de leden 1 tot en met 3 in dit artikel wordt ieder jaar per 1 januari met de Loonindex verhoogd. Hierop is de maximering van het pensioengevend salaris zoals bedoeld in artikel 2.4 lid 2 van toepassing.
  5. De Franchise zoals bedoeld in lid 1 wordt ieder jaar door het Bestuur aangepast op de wijze zoals in artikel 2.3 lid 3 bedoeld.

## Module C Vrijwillige regelingen

### Hoofdstuk 13 Vrijwillige regelingen

#### Artikel 13.1 Algemeen

1. De Deelnemer kan op vrijwillige basis extra pensioen opbouwen. De verschillende mogelijkheden worden in de artikelen 13.2 en 13.3 nader uitgewerkt.
2. Extra pensioenopbouw is alleen mogelijk als de Werkgever met het Fonds is overeengekomen dat deze aanvullende module voor zijn Werknemers openstaat.
3. De inhoud van deze aanvullende module stelt het Fonds vast. Aanvullende modules en de tarieven die daarin zijn opgenomen of daarvoor gelden, kunnen door het Fonds worden gewijzigd.
4. De Werkgever is een aanvullende premie verschuldigd aan het Fonds. De Werkgever en de Werknemer kunnen overeenkomen dat de Werknemer een eigen bijdrage is verschuldigd in de premie. De eigen bijdrage in de premie wordt door de Werkgever ingehouden op het salaris of de salarisvervangende uitkering van de Werknemer.

#### Artikel 13.2 Extra pensioenopbouw

1. Op verzoek van de Deelnemer en/of Werkgever kan voor een Deelnemer extra premie worden gestort. Dit kan alleen indien en voor zover daar ruimte voor is binnen de fiscale wetgeving die hierop betrekking heeft. Ook het fonds kan hier nadere voorwaarden aan verbinden. Het door de Deelnemer gekozen nominale bedrag ligt tussen de premie zoals bedoeld in artikel 4.1 lid 1 en het bedrag horende bij het maximum premiepercentage (30%).
2. Een Deelnemer kan alleen gebruik maken van de mogelijkheid van vrijwillig extra pensioenopbouw als de Werkgever met het Fonds is overeengekomen dat deze mogelijkheid voor zijn Werknemers openstaat.
3. Eenmalige inleg door middel van een koopsom, anders dan de storting van een Eenmalige premiesom zoals bedoeld in artikel 5.1 lid 2 sub b, is niet mogelijk. Starten en stoppen met extra pensioenopbouw is mogelijk per de eerste dag van de volgende maand.
4. De extra in te leggen premie wordt op gelijke wijze en op een gelijk tijdstip belegd als de premie uit hoofde van artikel 4.1

#### Artikel 13.3 Vrijwillig Bijverzekeren partnerpensioen en wezenpensioen

1. Indien de hoogte van de dekking van het partnerpensioen zoals bedoeld in artikel 6.1 lid 2 lager is dan 50% van het pensioengevend salaris zoals bedoeld in artikel 2.3 lid 2, kan een Deelnemer ervoor kiezen om vrijwillig partnerpensioen bij te verzekeren tot het maximale dekkingspercentage (50%).
2. Indien de Deelnemer kiest voor vrijwillig bijverzekeren van het partnerpensioen dan geldt dat ook de daaraan gekoppelde dekking voor het wezenpensioen wordt bijverzekerd tot het maximum dekkingspercentage (20%) voor wezenpensioen.
3. Een Deelnemer kan alleen gebruik maken van de mogelijkheid tot vrijwillig bijverzekeren van het partnerpensioen en wezenpensioen als de Werkgever met het Fonds is overeengekomen dat deze mogelijkheid voor zijn Werknemers openstaat.

## Deel III Overige bepalingen

### Hoofdstuk 14 Waardeoverdracht en Afkoop kleine pensioenen

#### Artikel 14.1 Algemene bepalingen omtrent waardeoverdracht

1. Op grond van de PW is het Fonds verplicht mee te werken aan een verzoek tot waardeoverdracht van de Gewezen Deelnemer mits wordt voldaan aan de voorwaarden van de PW.
2. Het Fonds is bevoegd mee te werken aan alle overige verzoeken tot waardeoverdrachten indien niet wordt voldaan aan de voorwaarden van de PW. Ten aanzien van deze verzoeken tot waardeoverdracht kan het Fonds nadere voorwaarden verbinden. Het Fonds houdt daarbij rekening met de geldende wet- en regelgeving.

#### Artikel 14.2 Waardeoverdracht vanaf een andere Pensioenuitvoerder naar het Fonds

1. Indien voor een Deelnemer sprake is van een waardeoverdracht van de bij een andere Pensioenuitvoerder opgebouwde Pensioenaanspraken en/of Pensioenkapitalen naar het Fonds zal het Fonds meewerken aan deze waardeoverdracht, mits de Deelnemer een verzoek tot waardeoverdracht heeft gedaan en het Fonds de waarde van de bedoelde Pensioenaanspraken/Pensioenkapitalen ontvangt. Waardeoverdracht vindt plaats overeenkomstig de wettelijke bepalingen over waardeoverdracht.
2. Indien voor een Deelnemer sprake is van een waardeoverdracht van de bij een andere Pensioenuitvoerder opgebouwde Pensioenaanspraken en/of Pensioenkapitalen naar het Fonds zal het Fonds tevens meewerken aan deze waardeoverdracht indien het een waardeoverdracht klein ouderdomspensioen betreft zoals bedoeld in artikel 70a PW, mits aan alle voorwaarden die op grond van de geldende wet- en regelgeving voor een dergelijke waardeoverdracht gelden is voldaan.
3. De op basis van leden 1 en 2 van dit artikel ontvangen overdrachtswaarde wordt toegevoegd aan het Pensioenkapitaal van de Deelnemer.
4. Uitsluitend voor de bepaling van het op risicobasis verzekerde partnerpensioen en wezenpensioen worden extra (fictieve) Deelnemersjaren toegekend. De berekening van deze extra Deelnemersjaren wordt gebaseerd op de daarvoor geldende wet- en regelgeving.

#### Artikel 14.3 Waardeoverdracht van het Fonds naar een andere Pensioenuitvoerder

1. Het Fonds zal met inachtneming van de bepalingen in en krachtens de PW, meewerken aan uitgaande waardeoverdracht ten behoeve van de Gewezen Deelnemer.
2. Indien, op basis van het opgebouwde Pensioenkapitaal en de eventuele op grond van artikel 5.5 bij het Fonds ingekochte Pensioenaanspraken, de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de Pensioenrichtdatum minder zal bedragen dan het op basis van artikel 66 bepaalde bedrag, zal het Fonds overgaan tot de procedure van waardeoverdracht zoals bedoeld in artikel 70a PW.
3. De waarde van de uitgaande waardeoverdracht is gelijk aan het Pensioenkapitaal verhoogd met de overdrachtswaarde van de eventuele op grond van artikel 5.5 bij het Fonds ingekochte Pensioenaanspraken. De overdrachtswaarde van deze Pensioenaanspraken zal worden vastgesteld op basis van de wettelijke rekenregels voor waardeoverdracht.
4. Het Fonds draagt de aanspraken op pensioen alleen over als bij een andere Pensioenuitvoerder Pensioenaanspraken worden verworven met de waarde die door het Fonds is overgedragen.
5. Pensioenkapitalen met een bijzonder partnerpensioenbestelling en aanspraken op

- bijzonder partnerpensioen worden niet overdragen.
6. Na overdracht vervallen alle aanspraken tegenover het Fonds, uitgezonderd de achtergebleven aanspraken op bijzonder partnerpensioen en Pensioenkapitalen met bijzonder partnerpensioenbestemming.

#### **Artikel 14.4 Interne collectieve waardeoverdracht**

1. Het Fonds is bevoegd mee te werken aan interne collectieve waardeoverdrachten als bedoeld in de PW.
2. Interne waardeoverdrachten zijn waardeoverdrachten tussen de verschillende pensioenregelingen en/of pensioensoorten die het Fonds uitvoert.
3. Het Fonds behoudt zich het recht voor om in geval van een toekomstige wijziging van de Pensioenrichtleeftijd, de tot dan bij het Fonds opgebouwde Pensioenaanspraken door middel van een interne collectieve waardeoverdracht om te zetten in Pensioenaanspraken die zijn berekend op basis van die gewijzigde pensioenrichtleeftijd, mits deze pensioenrichtleeftijd een fiscale pensioenrichtleeftijd in de zin van artikel 18a wet op de Loonbelasting 1964 betreft.

#### **Artikel 14.5 Afkoop kleine pensioenen**

1. Het Fonds kan Pensioenaanspraken uit hoofde van deze Pensioenregeling met inachtneming van de artikelen 66 tot en met 69 van de PW en daarop van toepassing zijnde bepalingen in de (lagere) wet- en regelgeving afkopen
2. Het Fonds kan Pensioenaanspraken en Pensioenkapitalen uit hoofde van deze Pensioenregeling op de Pensioendatum afkopen mits de uitkering van het ouderdomspensioen op de Pensioendatum minder bedraagt dan de, op basis van artikel 66 van de PW bepaalde, afkoopgrens en de Gepensioneerde geen bezwaar maakt tegen de afkoop indien de deelneming is geëindigd voor 1 januari 2007 of de gepensioneerde instemt met de afkoop indien de deelneming is geëindigd vanaf 1 januari 2007.
3. Het Fonds informeert de Gepensioneerde over het besluit over de afkoop als bedoeld in lid 2 voor de Pensioendatum en gaat over tot uitbetaling van de afkoopwaarde binnen zes maanden na de Pensioendatum.
4. Het Fonds kan Pensioenaanspraken en Pensioenkapitalen uit hoofde van deze Pensioenregeling van een Gewezen Deelnemer afkopen als:
  - a. op basis van het opgebouwde Pensioenkapitaal en de eventuele op grond van artikel 5.5 bij het Fonds ingekochte Pensioenaanspraken de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de Pensioenrichtdatum, getoetst per 1 januari van dat jaar, minder zal bedragen dan de, op basis van artikel 66 van de PW bepaalde, afkoopgrens en
  - b. de Gewezen Deelnemer geen bezwaar maakt tegen de afkoop indien de deelneming is geëindigd voor 1 januari 2007 of de Gewezen Deelnemer instemt met de afkoop indien de deelneming is geëindigd vanaf 1 januari 2007; en
  - c. in geval de deelneming is geëindigd vanaf 1 januari 2018 en het Fonds na beëindiging van de deelneming ten minste vijf maal tevergeefs heeft gepoogd de overdrachtswaarde van de Pensioenaanspraken en het Pensioenkapitaal van een Gewezen Deelnemer over te dragen als bedoeld in artikel 70a van de Pensioenwet en na de beëindiging van de deelneming of, indien de deelneming is geëindigd tussen 1 januari 2018 en 1 januari 2019, na 1 januari 2019, ten minste vijf jaar is verstreken.
5. In geval van afkoop zoals bedoeld in dit artikel, wordt door het Fonds voor mannen en vrouwen de afkoopwaarde op dezelfde manier berekend. In bijlage 3 van dit Reglement zijn de afkooptarieven opgenomen die het Fonds bij de berekening gebruikt.
6. Het Fonds kan de aanspraak op een partner- en/of wezenpensioen bij ingang van het betreffende pensioen afkopen indien de uitkering van het partnerpensioen of

wezenpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder bedraagt dan de op basis van artikel 66 van de PW bepaalde afkoopgrens.

7. De tarieven voor afkoop worden periodiek vastgesteld.
8. Bijzonder partnerpensioen en Pensioenkapitaal met een bijzonder partnerpensioenbestemming worden uitsluitend op de ingangsdatum van het bijzonder partnerpensioen afgekocht.

## Hoofdstuk 15 Aanvraag en uitkering pensioen

### Artikel 15.1 Aanvraag pensioen

De (Gewezen) Deelnemer dient een pensioenuitkering ten minste 3 maanden voor de gewenste ingangsdatum schriftelijk bij het Fonds aan te vragen.

### Artikel 15.2 Uitbetaling pensioen

1. Het jaarlijkse pensioen wordt uitgekeerd in 12 maandelijks termijnen, voor het eerst aan het einde van de kalendermaand, waarin het is ingegaan.
2. Op de maandelijks pensioenuitkering worden de wettelijke inhoudingen in mindering gebracht.
3. De uit te keren pensioenuitkeringen luiden in euro's, tenzij uitdrukkelijk anders overeengekomen.
4. Het Fonds kan de Pensioengerechtigde vragen jaarlijks een bewijs van leven aan het Fonds over te leggen. De Pensioengerechtigde is verplicht om aan dit verzoek van het Fonds mee te werken.

### Artikel 15.3 Samenloop met wettelijke uitkeringen

Het Fonds behoudt zich het recht voor om wettelijke sociale voorzieningen of wettelijk verplicht gestelde sociale verzekeringen in mindering te brengen op de pensioenuitkering van de Pensioengerechtigde.

## Hoofdstuk 16 Wettelijke bepalingen

### Artikel 16.1 Wettelijke bepalingen

1. 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 PW.
2. Verpanding is toegestaan voor het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25, lid 5 van de Invorderingswet 1990.
3. Vervreemding is toegestaan op grond van artikel 57, lid 5 van de PW.
4. Volmacht tot invordering van uitkeringen uit hoofde van een Pensioenrecht, onder welke vorm of welke benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.
5. Beslag op pensioen is slechts mogelijk indien en voor zover dit wettelijk is toegestaan.
6. In geval van beslaglegging op pensioen is het Fonds bevoegd de daarmee gepaard gaande kosten geheel of gedeeltelijk bij de Pensioengerechtigde in rekening te brengen, al dan niet door verrekening met dat pensioen.
7. Elk beding, strijdig met het bepaalde in een van de voorgaande leden van dit artikel, is ten opzichte van het Fonds nietig.

## Hoofdstuk 17 Fiscale maxima

### Artikel 17.1 Fiscale maxima

1. Op het moment waarop de in de regeling opgebouwde waarde wordt ingebracht in een andersoortige pensioenregeling maar uiterlijk op Pensioendatum toetst het Fonds op het ouderdomspensioen dat kan worden aangekocht, uit hoofde van het

Pensioenkapitaal, binnen de fiscale grenzen op basis van hoofdstuk IIb van de Wet op de loonbelasting 1964 valt.

2. Indien uit de in lid 1 beschreven toets blijkt dat het Pensioenkapitaal hoger is dan benodigd om het maximale ouderdomspensioen aan te kopen, zal het gedeelte van het Pensioenkapitaal dat deze overschrijding veroorzaakt, vervallen aan het Fonds op grond van fiscale regelgeving.

## Deel IV Slotbepalingen

### Hoofdstuk 18 Slotbepalingen

#### Artikel 18.1 Aansprakelijkheid

Indien het Fonds op grond van wet- en regelgeving verplicht is op basis van dit Reglement pensioen toe te kennen, zal het Fonds te allen tijde de verschuldigde premie, verhoogd met een bedrag dat tezamen maximaal gelijk is aan de contante waarde van de uitkeringen die het Fonds verschuldigd is aan de (Gewezen) Deelnemer, en Pensioengerechtigden, alsnog verhalen op de Werkgever.

#### Artikel 18.2 De klachtenregeling en de klachtencommissie

1. Als de (Gewezen) (Aspirant) Deelnemer, Tussencontractsdeelnemer, de Pensioengerechtigde, de Gewezen Partner of de Werkgever het niet eens is met de wijze waarop het Fonds hem heeft behandeld of het niet eens is met de toepassing en uitvoering van de statuten en reglementen of met de regelingen en overeenkomsten die daarvan het gevolg zijn, dan is er sprake van een klacht. De (Gewezen) Deelnemer, de Pensioengerechtigde, de Gewezen Partner of de Werkgever kan dan de klacht aanhangig maken bij het Fonds.
2. Om klachten te behandelen is er een klachtenregeling vastgesteld. Ook is er een commissie ingesteld die deze klachten behandelt.
3. Het Fonds voert de klachtenregeling uit volgens de statuten en reglementen.
4. Op verzoek stuurt het Fonds de (Gewezen) Deelnemer, de Pensioengerechtigde, de Gewezen Partner of de Werkgever de klachtenregeling toe.
5. Indien de (Gewezen) Deelnemer, de Pensioengerechtigde of de Gewezen Partner zich niet kan vinden in de uitspraak van het fondsbestuur na advies van de klachtencommissie in de door hem voorgelegde klacht, dan kan de (Gewezen) Deelnemer, de Pensioengerechtigde of de Gewezen Partner zich wenden tot de Geschillen Instantie Pensioenen (GIP)..
6. De (Gewezen) Deelnemer, de Pensioengerechtigde, de Gewezen Partner of de Werkgever kan zijn geschil ook aanhangig maken bij de burgerlijke rechter.

#### Artikel 18.3 Hardheidsbepaling

1. Het Bestuur beslist in de gevallen waarin de statuten en dit Reglement niet voorzien.
2. Het Bestuur is bevoegd om in bijzondere gevallen af te wijken van deze Pensioenregeling. Dit doet het Bestuur alleen als toepassing van de Pensioenregeling naar zijn oordeel leidt tot een onredelijke uitkomst voor de (Gewezen) Deelnemer, Pensioengerechtigde of andere belanghebbenden. Ook moet de afwijking passen in de geest en strekking van deze Pensioenregeling, waarbij het Bestuur zorgvuldig de belangen van alle belanghebbenden evenwichtig afweegt.
3. Het Bestuur is bevoegd om bijzondere regelingen vast te stellen die afwijken van dit Reglement ten aanzien van werknemers in dienst van een werkgever buiten Nederland of werknemers die tijdelijk in Nederland werkzaam zijn. Dit geldt zowel voor de voorwaarden voor toelating als Deelnemer als voor de rechten en verplichtingen die uit dit Reglement voortkomen. Deze bijzondere regelingen stelt het Bestuur vast. Dit doet het Bestuur in overleg met de werkgever.

#### Artikel 18.4 Uitkeringsfase

Alle uit hoofde van dit Reglement voortvloeiende uitkeringen bij het Fonds betreffen vastgestelde uitkeringen in de zin van de Pensioenwet. Op de transitiedatum van het Fonds (het moment waarop het Fonds overgaat naar het nieuwe pensioenstelsel), zullen deze



uitkeringen worden omgezet naar variabele uitkeringen bij het Fonds, tenzij in dit Reglement anders bepaald.

**Artikel 18.5 Inwerkingtreding**

Dit Reglement is in werking getreden op 1 januari 2025

## Bijlagen: 1 t/m 4

### Bijlage 1 Kerncijfers Pensioenregeling

Tabel beschikbare Ipremie (artikel 4.1 lid 3)

Leeftijdsgroep	Staffelpercentage
Premie (artikel 4.1 lid 3)	Link toevoegen naar juiste premie voor werkgever
Maximale toetredingsleeftijd (artikel 1.1 lid 1)	Hier 15 of 18 jaar opnemen. Default is 15
Maximum pensioengevend salaris (artikel 2.3 lid 2)	€ <\$Regeling.OpbouwComponenten.MaximumSalaris n0\$>
Franchise Berekeningswijze franchise (artikel 2.3 lid 3)	€ <\$Regeling.OpbouwComponenten.Franchise.FranchisebedragBijAanvang n0\$>  <\$Regeling.OpbouwComponenten.Franchise.SoortFranchise\$>

Vrijwillige modules

Opbouw extra ouderdomspensioen (artikel 13.2)	Ja / nee
Vrijwillig bijverzekeren partner- en wezenpensioen (artikel 13.3 lid 4)	ja/ nee

<@Geen Anw-hiaat@>

Dekking partnerpensioen (artikel 6.1 lid 2)	Link toevoegen naar juiste percentage voor werkgever
Dekking wezenpensioen (artikel 6.1 lid 4)	Link toevoegen naar juiste percentage voor werkgever

Dekking tijdelijk partnerpensioen (artikel 2.2 lid 3 d)	Nee
--	-----

<@Wel Anw-hiaat@>

Dekking tijdelijk partnerpensioen (artikel 2.2 lid 3 d)	Ja
Hoogte tijdelijk partnerpensioen (artikel 6.2 lid 4)	€ <\$Regeling.?GetAnwHiaat. ?BedragAnwHiaat   n2\$>

<@Vervolg@>

Dekking arbeidsongeschiktheidspensioen	<\$WelOfGeenAO\$>
--	-------------------

## Bijlage 2 Flexibiliseringsfactoren

De factoren en ruilvoeten worden door het Fonds periodiek vastgesteld. De in deze bijlage opgenomen tabellen gelden vanaf 1 januari 2025. Ruilvoeten zijn vermenigvuldigingsfactoren die horen bij de verschillende keuzemogelijkheden. De factoren die worden gehanteerd zijn gebaseerd op de werkelijke leeftijd in maanden nauwkeurig.

### Tabel 1: Uitstellen en vervroegen van het ouderdomspensioen

Deze tabel geldt voor ouderdomspensioen dat ingaat op de eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer de pensioenrichtleeftijd bereikt. Bij eerdere of latere ingangsdatum van het ouderdomspensioen wordt - om de hoogte van de bijbehorende pensioenuitkering te berekenen - het ouderdomspensioen vermenigvuldigd met de factor die staat vermeld bij de leeftijd waarop het pensioen na de vervroeging of het uitstel ingaat. De factor is geldig voor 2025.

<\$Flexibiliseringsfactoren||dynamictable(1)\$>

Leeftijd	OP68
55	

### Tabel 2: Uitruil van partnerpensioen en ouderdomspensioen

<\$Uitruilfactoren||dynamictable(1)\$>

Leeftijd	PP→OP68	OP68→PP
15		

### Tabel 3: Variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen

De Deelnemer kan een deel van het ouderdomspensioen uitruilen voor een pensioen met een tijdelijke uitkeringsduur (met een zelf gekozen begin- en eindleeftijd). Hiertoe wordt dat deel van het ouderdomspensioen vermenigvuldigd met de factor die staat vermeld bij de gekozen begin- en eindleeftijd. De factoren hebben betrekking op uitruil van het ouderdomspensioen met pensioenrichtleeftijd <\$Regeling.AlgemeneRegeling.Pensioenleeftijd\$>, ingaande op de eerste dag van de maand waarin de pensioenrichtleeftijd wordt bereikt.

<\$Variatiefactoren||dynamictable(1)\$>

	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
55															

### Bijlage 3 Afkoopfactoren

<\$TarievenInkoopOPPPN||listtable(1)\$>

OP 68 met latent PP	
<\$ Leeftijd \$>	<\$ Tarief   n6\$>

## Bijlage 4 Risicohouding

De risicohouding voor deze Pensioenregeling is gelijk aan de risicohouding zoals deze geldt voor de DC-regelingen van het fonds. De risicohouding wordt opgesplitst in de periode tot de pensioendatum en de periode erna.

Voor de periode tot de Pensioendatum bestaat de risicohouding uit een leeftijdsafhankelijke tabel met de maximale toegestane bandbreedte tussen het pensioen in een pessimistisch scenario en het pensioen in het verwachte scenario. Deze bandbreedtes zijn afgeleid van de maximale bandbreedte in de haalbaarheidstoets voor de DB-regelingen. De maximale bandbreedte voor de haalbaarheidstoets bedraagt op fondsniveau 45%. Op basis van deze maximale bandbreedte op fondsniveau is onderstaande tabel met bandbreedtes tot de Pensioendatum vastgesteld:

Leeftijd	25 jaar	35 jaar	40 jaar	45 jaar	50 jaar	55 jaar	60 jaar	65 jaar
Maximale relatieve afwijking	55%	52,5%	50%	45%	37,5%	35,0%	27,5%	15%

Bovenstaande risicohouding is gebruikt bij de vaststelling van de neutrale life cycle. Voor de vaststelling van de offensieve en de defensieve life cycle is tot 50 jaar een bandbreedte van plus en minus 5 procentpunt en vanaf 50 jaar van plus en minus 2,5 procentpunt rondom bovenstaande risicohouding toegepast.

Aangezien de pensioenkapitalen uit deze Pensioenregeling op de pensioendatum worden omgezet in uitkeringen door inkoop in de DB-portefeuille van PNO Media, is vanaf de pensioendatum het indexatie- en verlagingsbeleid van toepassing op de aanspraken uit de DC-regelingen. Hiermee voldoet deze Pensioenregeling voor de periode na de pensioendatum aan de risicohouding voor de DB-regelingen.