

# **PREPENSIOENREGLEMENT 2015**

**STICHTING BEDRIJFSPENSIOENFONDS VOOR DE KOOPVAARDIJ**

**GELDEND VANAF 1 JANUARI 2022**

## Inhoudsopgave

<b>HOOFDSTUK 1 ALGEMENE BEPALINGEN</b>	<b>1</b>
Artikel 1.1 Inleidende bepalingen .....	1
Artikel 1.2 Begripsomschrijvingen .....	1
Artikel 1.3 Aanspraken .....	2
Artikel 1.4 Wijziging prepensioenreglement 2015 .....	3
Artikel 1.5 Algemeen voorbehoud .....	3
Artikel 1.6 Informatieverstrekking algemeen .....	3
Artikel 1.7 Periodieke informatie aan gewezen deelnemers .....	3
Artikel 1.8 Informatie op verzoek van de gewezen deelnemers en de prepensioengerechtigde .....	4
Artikel 1.9 Informatieverstrekking aan prepensioengerechtigden bij prepensioeningang .....	4
Artikel 1.10 Periodieke informatie aan prepensioengerechtigden .....	4
Artikel 1.11 Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat .....	4
Artikel 1.12 Verplichtingen gewezen deelnemers en prepensioengerechtigden .....	5
<b>HOOFDSTUK 2 PREPENSIOEN</b>	<b>6</b>
Artikel 2.1 Ingangs- en einddatum .....	6
<b>HOOFDSTUK 3 PENSIOENVEREVENING BIJ SCHEIDING</b>	<b>7</b>
Artikel 3.1 Verevening prepensioen .....	7
Artikel 3.2 Conversie .....	8
<b>HOOFDSTUK 4 WAARDEOVERDRACHT</b>	<b>9</b>
Artikel 4.1 Plicht tot waardeoverdracht .....	9
Artikel 4.2 Bevoegdheid tot waardeoverdracht .....	9
Artikel 4.3 Verval van aanspraken na waardeoverdracht .....	9
Artikel 4.4 Geen automatische waardeoverdracht klein pensioen .....	9
<b>HOOFDSTUK 5 RECHTEN VAN GEWEZEN DEELNEMERS</b>	<b>10</b>
Artikel 5.1 Aanspraken bij beëindiging van de deelneming anders dan door overlijden of het ingaan van het prepensioen .....	10
<b>HOOFDSTUK 6 TOESLAGVERLENING OP PREPENSIOENEN EN KORTING</b>	<b>11</b>
Artikel 6.1 Toeslag op ingegane en premievrije prepensioenen .....	11
Artikel 6.2 Korting van prepensioenaanspraken en prepensioenrechten .....	11
<b>HOOFDSTUK 7 AANVRAAG, UITBETALING EN AFKOOP VAN PREPENSIOEN</b>	<b>12</b>
Artikel 7.1 Aanvraag en toekenning van prepensioen .....	12
Artikel 7.2 Uitbetaling van prepensioen .....	12
Artikel 7.3 Algemene bepalingen afkoop .....	12
Artikel 7.4 Afkoop klein prepensioen na einde deelneming anders dan door overlijden .....	13
<b>HOOFDSTUK 8 VRIJSTELLINGSREGELING GEMOEDSBEZWAARDEN</b>	<b>14</b>
Artikel 8.1 Uitkeringen in geval van vrijstelling wegens gemoedsbezwaren .....	14
Artikel 8.2 Overlijden van de uitkeringsgerechtigde gemoedsbezwaarde .....	14

## HOOFDSTUK 9 OVERIGE BEPALINGEN

15

Artikel 9.1	Klachten- en geschillenregeling .....	15
Artikel 9.2	Inwerkingtreding .....	15

## BIJLAGEN

16

Bijlage 1	Vervroegings- en uitstelfactoren prepensioen, zoals bedoeld in artikel 2.1, tweede en vijfde lid.....	16
Bijlage 2	Afkoopfactoren, zoals bedoeld in artikel 7.2, vierde lid sub c .....	17
Bijlage 3	Conversiefactoren, zoals bedoeld in artikel 1.3, eerste lid.....	18

## Hoofdstuk 1 Algemene bepalingen

### Artikel 1.1 Inleidende bepalingen

1. De bepalingen van dit reglement zijn van toepassing op de gewezen deelnemers.
2. Vanaf 1 januari 2015 vindt geen opbouw van prepensioenaanspraken meer plaats. De op 31 december 2014 bestaande prepensioenaanspraken zijn premievrij gemaakt.
3. De prepensioenaanspraken die op grond van dit reglement zijn verworven betreffen netto prepensioenaanspraken. Op deze aanspraken is de hoofdregel als bedoeld in artikel 10 tweede lid Wet op de loonbelasting 1964 van toepassing. Over de inleg van premies voor de prepensioenaanspraken is al loonbelasting ingehouden. Als de prepensioenaanspraken tot uitkering komen, wordt er geen loonbelasting over de uitkering ingehouden.

### Artikel 1.2 Begripsomschrijvingen

Onverminderd het bepaalde in artikel 1.2 van Pensioenreglement 2015 wordt in dit reglement verstaan onder:

- a. gewezen deelnemer:  
degene die op enig tijdstip in de periode van 1 januari 2006 tot en met 31 december 2014 heeft deelgenomen aan de prepensioenregeling van het fonds en van wie de deelneming anders dan door overlijden of het ingaan van het prepensioen is beëindigd en die zijn prepensioenaanspraken niet heeft overgedragen aan een andere pensioenuitvoerder;
- b. prepensioendatum:  
de eerste dag van de maand, waarin de deelnemer of gewezen deelnemer 62 jaar wordt;
- c. prepensioeningangsdatum:  
de datum waarop het prepensioen daadwerkelijk ingaat.  
Als de deelnemer niet kiest voor vervroeging of uitstel van de ingang van het prepensioen, is de prepensioeningangsdatum gelijk aan de prepensioendatum.  
Als de deelnemer heeft gekozen voor vervroeging of uitstel van de ingang van het prepensioen, is de prepensioeningangsdatum de eerste dag van de maand waarin het vervroegde of uitgestelde prepensioen ingaat;
- d. prepensioengerechtigde:  
de gewezen deelnemer die de prepensioeningangsdatum heeft bereikt;
- e. prijsindexcijfer:  
het percentage, afgerond op twee decimalen, waarmee het indexcijfer van de afgeleide consumentenprijsindex voor alle huishoudens, zoals deze wordt gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek, van de maand juli van het voorgaande jaar afwijkt van het indexcijfer van de maand juli van het daaraan voorafgaande jaar;
- f. premiebetalingsperiode:  
elk kalenderjaar of deel van een kalenderjaar waarover premie is betaald en waarvoor eenzelfde prepensioengrondslag gold.

### Artikel 1.3 Aanspraken

1. De aanspraken in dit artikel betreffen netto prepensioenaanspraken als bedoeld in artikel 1.1 van dit reglement.
2. De premievrije aanspraken op prepensioen inclusief de verleende toeslagen uit het vóór 1 januari 2015 geldende pensioenreglement B zijn per 31 december 2014 collectief actuarieel neutraal omgezet naar premievrije aanspraken op prepensioen met een pensioenrichtleeftijd van 62 jaar. De conversiefactoren zijn vermeld in bijlage 3 bij dit reglement.
3. Het prepensioen gaat in op de prepensioeningangsdatum en het eindigt op de pensioeningangsdatum, dan wel op de laatste dag van de maand waarin de prepensioengerechtigde overlijdt. Bij overlijden van de gewezen deelnemer vóór de prepensioeningangsdatum vervallen de aanspraken op prepensioen.
4. De prepensioenrechten of aanspraken ingevolge de prepensioenregeling kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.
5. De aanspraak op prepensioen van een gewezen deelnemer kan zonder toestemming van diens echtgenoot of partner niet bij overeenkomst tussen die gewezen deelnemer en het fonds of de werkgever worden verminderd anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet, tenzij de partners het recht op verevening van prepensioen ingevolge de Wet Pensioenverevening hebben uitgesloten.
6. 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.
7. Vervreemding is toegestaan bij verevening op basis van de Wet Pensioenverevening.
8. Vervreemding is toegestaan indien zij plaatsvindt in het kader van een verrekening van prepensioenrechten bij scheiding en in plaats van de aanspraakgerechtigde of de prepensioengerechtigde diens gewezen partner respectievelijk diens partner wordt aangewezen als begunstigde voor het geheel of een deel van het prepensioen, mits het fonds hiermee instemt.
9. Vervreemding is toegestaan in het kader van een verrekening van prepensioenrechten bij scheiding en de waarde van het geheel of een deel van het prepensioen van de aanspraakgerechtigde of de prepensioengerechtigde wordt aangewend voor een prepensioen op het leven van diens gewezen partner respectievelijk diens partner, mits het fonds hiermee instemt.
10. Volmacht tot invordering van uitkeringen uit hoofde van een prepensioenrecht, onder welke vorm of welke benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.
11. Beslag op prepensioen is slechts mogelijk indien en voor zover dit wettelijk is toegestaan.
12. In geval van beslaglegging op prepensioen is het fonds bevoegd de daarmee gepaard gaande kosten geheel of gedeeltelijk bij de prepensioengerechtigde in rekening te brengen, al dan niet door verrekening met dat prepensioen.
13. Elk beding, strijdig met het bepaalde in een van de voorgaande leden van dit artikel, is ten opzichte van het fonds nietig.

#### **Artikel 1.4 Wijziging prepensioenreglement 2015**

1. Het bestuur is bevoegd om dekkingen, aanspraken en regelingen uit hoofde van dit reglement te wijzigen of te verminderen met inachtneming van het uitvoeringsreglement. Dit gebeurt met inachtneming van artikel 17 van de statuten en artikel 6.2 van dit reglement van het fonds.
2. Bij een wijziging van het prepensioenreglement 2015 worden de voor prepensioenaanspraakgerechtigden dan wel prepensioengerechtigden tot het tijdstip van wijziging opgebouwde prepensioenaanspraken respectievelijk bestaande prepensioenrechten niet gewijzigd, behoudens het bepaalde in de artikelen 76, 78, 83 en 134 van de Pensioenwet.

#### **Artikel 1.5 Algemeen voorbehoud**

In die gevallen waarin dit reglement niet voorziet, beslist het bestuur.

#### **Artikel 1.6 Informatieverstrekking algemeen**

1. De informatie wordt schriftelijk verstrekt tenzij de gewezen deelnemer, prepensioengerechtigde of gewezen partner instemt met elektronische verstrekking.
2. Bij het verstrekken van de schriftelijke informatie kan het fonds zich houden aan het laatst bekende adres. Blijkt dit adres onjuist te zijn, dan doet het fonds navraag bij de basisregistratie personen in de laatst bekende woonplaats. De hiermee gepaard gaande kosten kan het fonds in rekening brengen bij de gewezen deelnemer of prepensioengerechtigde. Deze kosten kunnen niet direct in mindering worden gebracht op de uitkering.
3. Indien de gewezen deelnemer of prepensioengerechtigde heeft ingestemd met elektronische verstrekking van informatie en het bij het fonds bekende adres voor deze elektronische verstrekking blijkt onjuist, verstrekt het fonds de informatie schriftelijk.
4. Het fonds is bevoegd kosten in rekening te brengen voor het verstrekken van de informatie als bedoeld in artikel 1.8, eerste lid, onderdelen b tot en met d, en derde lid, en artikel 1.11. De overige informatie wordt op kosten van het fonds verstrekt.
5. De informatie over toeslagverlening, als bedoeld in artikel 1.7, eerste lid, onderdeel b, artikel 1.9, onderdeel b, en artikel 1.10, eerste lid, onderdeel b, heeft betrekking op:
  - a. het ambitieniveau en de voorwaarden die gelden bij de toeslagverlening;
  - b. de wijze van financiering van voorwaardelijke toeslagverlening en, indien is gekozen voor financiering door het creëren van technische voorzieningen, de hoogte van de voorziening in relatie tot de benodigde voorziening;
  - c. de verwachtingen ten aanzien van toekomstige toeslagverlening; en
  - d. de toeslagverlening over de afgelopen drie jaar waarbij wordt aangegeven of dit in overeenstemming met het gepresenteerde toeslagenbeleid is geweest.

#### **Artikel 1.7 Periodieke informatie aan gewezen deelnemers**

1. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer jaarlijks:
  - a. een opgave van zijn opgebouwde prepensioenaanspraken; en
  - b. informatie over toeslagverlening.
2. Het fonds informeert de gewezen deelnemer binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

## **Artikel 1.8 Informatie op verzoek van de gewezen deelnemers en de prepensioengerechtigde**

1. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer en de prepensioengerechtigde op verzoek:
  - a. het voor hem geldende pensioenreglement;
  - b. het jaarverslag en de jaarrekening van het fonds;
  - c. het uitvoeringsreglement;
  - d. de voor hem relevante informatie over beleggingen; en
  - e. de verklaring inzake beleggingsbeginselen, het herstelplan, maatregelen ten aanzien van het minimaal vereist vermogen, informatie over de hoogte van de dekkingsgraad, over het van toepassing zijn van een aanwijzing van de toezichthouder indien het fonds niet voldoet aan de Pensioenwet, en over de aanstelling van een bewindvoerder indien het fonds een wanbeleid voert of als het bestuur van het fonds komt te ontbreken.
2. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer op verzoek informatie die specifiek voor hem relevant is.
3. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer op verzoek een opgave van de hoogte van zijn opgebouwde prepensioenaanspraken.
4. Het fonds verstrekt de in het eerste lid bedoelde informatie op verzoek ook aan vertegenwoordigers van gewezen deelnemers of van prepensioengerechtigden.

## **Artikel 1.9 Informatieverstrekking aan prepensioengerechtigden bij prepensioeningang**

Het fonds verstrekt degene die prepensioengerechtigde wordt:

- a. een opgave van zijn prepensioenrecht; en
- b. informatie over toeslagverlening.

## **Artikel 1.10 Periodieke informatie aan prepensioengerechtigden**

1. Het fonds verstrekt de prepensioengerechtigde jaarlijks:
  - a. een opgave van zijn prepensioenrecht. De gegevens worden vanaf 1 januari 2020 weergegeven in een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario; en
  - b. informatie over toeslagverlening.
2. Het fonds informeert de prepensioengerechtigde binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

## **Artikel 1.11 Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat**

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

## **Artikel 1.12 Verplichtingen gewezen deelnemers en prepensioengerechtigden**

De werkgever, de gewezen deelnemer en de prepensioengerechtigde zijn verplicht tijdig alle stukken te overleggen die het fonds voor de uitvoering van de statuten en het reglement nodig acht. De werkgever, de gewezen deelnemer en de prepensioengerechtigde dienen elke hen bekende onjuistheid of onvolledigheid in de pensioenopgaven, jaaropgaven en correspondentie van het fonds, zo spoedig mogelijk aan het fonds door te geven. Aan deze verplichtingen moet worden voldaan binnen de door het bestuur vastgestelde termijnen. In het algemeen geldt als termijn 1 maand, ingaand op de datum waarop een wijziging van de pensioenbepalende gegevens ter kennis is gebracht of heeft plaatsgevonden. Bij het niet voldoen aan de verplichtingen is het fonds bevoegd de benodigde gegevens naar eigen inzicht vast te stellen.



## Hoofdstuk 2 Prepensioen

### Artikel 2.1 Ingangs- en einddatum

1. Het prepensioen van de gewezen deelnemer gaat in op de prepensioeningangsdatum en eindigt op de pensioeningangsdatum dan wel op de laatste dag van de maand waarin de prepensioengerechtigde overlijdt.
2. Op verzoek van de gewezen deelnemer gaat het prepensioen in vóór de prepensioendatum, doch niet eerder dan de eerste dag van de maand waarin de leeftijd van 60 jaar wordt bereikt. In geval van vervroeging wordt het prepensioen inclusief de daarop verleende verhogingen verlaagd aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel die is gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële grondslagen (bijlage 1 behorende bij dit reglement). De tabel geldt voor de periode van 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022.
3. Een verzoek om het prepensioen in te laten gaan vóór de prepensioendatum dient ten minste zes maanden vóór de gewenste ingangsdatum bij het fonds te zijn ingediend.
4. Indien de gewezen deelnemer er voor heeft gekozen het prepensioen vervroegd te laten ingaan en het bedrag van het verlaagde prepensioen onder het bedrag als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet zou uitkomen, kan het prepensioen niet ingaan. In dat geval zal een vervroegde ingangsdatum zodanig moeten worden gekozen, waarbij het prepensioen op die ingangsdatum ligt boven het bedrag als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet en blijft uitkomen.
5. Op verzoek van de gewezen deelnemer gaat het prepensioen in ná de prepensioendatum, doch uiterlijk 1 maand vóór de pensioendatum. In geval van uitstel wordt het prepensioen inclusief de daarop verleende verhogingen verhoogd aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel die is gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële grondslagen (bijlage 1 behorende bij dit reglement). De tabel geldt voor de periode van 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022.
6. Een verzoek om het prepensioen in te laten gaan na de prepensioendatum dient ten minste 6 maanden vóór de gewenste prepensioeningangsdatum bij het fonds te zijn ingediend.

## Hoofdstuk 3 Pensioenverevening bij scheiding

### Artikel 3.1 Verevening prepensioen

1. Dit artikel is van toepassing in geval van scheiding waarop de wet Pensioenverevening van toepassing is. Dit houdt in dat een pensioen niet verevend wordt indien op de scheidingsdatum het deel van het pensioen, waarop recht op uitbetaling ontstaat, minder is dan het in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet genoemde bedrag.
2. De (gewezen) partner van de gewezen deelnemer dan wel de prepensioengerechtigde krijgt een recht op uitbetaling van een gedeelte van elke uit te betalen termijn van het prepensioen mits het fonds binnen twee jaar na de scheidingsdatum de wettelijk voorgeschreven meldingsformulieren heeft ontvangen.
3. De respectievelijke gedeeltes bedoeld in het tweede lid bedragen de helft van het prepensioen waarop volgens dit reglement aanspraak zou bestaan indien de gewezen deelnemer dan wel prepensioengerechtigde uitsluitend gedurende de deelnemingsperiode tussen de huwelijksluiting en de scheidingsdatum zou hebben deelgenomen aan het fonds.
4. De gewezen deelnemer dan wel prepensioengerechtigde en zijn (gewezen) partner kunnen bij huwelijksvoorwaarden of in een schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding, afwijken van het gestelde in het derde lid wat betreft de deelnemingsperiode die bij de berekening in aanmerking wordt genomen en wat betreft het percentage van de berekende aanspraken dat aan de (gewezen) partner wordt toegekend. Dit binnen het kader van de in de wet Pensioenverevening gestelde voorwaarden.
5. De in dit artikel omschreven aanspraken van de (gewezen) partner worden vanaf de scheidingsdatum jaarlijks verhoogd met eenzelfde percentage als waarmee de ingegane en premievrije prepensioenen worden verhoogd. Vanaf de ingangsdatum van het prepensioen worden verhogingen eveneens conform de hiervoor genoemde wijze verleend.
6. De uitkering van een op basis van dit artikel toegekende aanspraak gaat in op de prepensioeningangsdatum dan wel in geval van conversie op de ingangsdatum van het eigen pensioen van de gewezen partner. De uitkering gaat echter niet eerder in dan met ingang van de eerste dag van de maand volgend op de datum waarop het meldingsformulier is ontvangen.
7. Indien geen conversie als bedoeld in artikel 3.2 heeft plaatsgevonden wordt met ingang van de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de (gewezen) partner, doch niet eerder dan vanaf de prepensioeningangsdatum, het gehele prepensioen weer aan de prepensioengerechtigde uitbetaald.
8. Indien conversie als bedoeld in artikel 3.2 heeft plaatsgevonden is het bestuur bevoegd om in het kader van waardeoverdracht de aanspraken op eigen prepensioen van de gewezen partner te vervangen door de uitkering van een bedrag ineens. Hierbij gelden de gelijke voorwaarden als genoemd in artikel 4.2.
9. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer/prepensioengerechtigde en zijn (gewezen) partner een opgave van de aanspraken die op grond van dit artikel zijn verkregen.
10. Het fonds kan de voor de toepassing van dit artikel gemaakte kosten in rekening brengen van de gewezen deelnemer/prepensioengerechtigde en zijn (gewezen) partner door inhouding op het netto prepensioen.

### **Artikel 3.2 Conversie**

De in artikel 3.1 omschreven rechten van de gewezen partner worden geconverteerd in een aanspraak op prepensioen op naam van de gewezen partner, onder de voorwaarden als omschreven in artikel 5 van de wet Pensioenverevening. De gewezen deelnemer en de gewezen partner dienen dit gezamenlijk overeen te komen. Het fonds stemt in met de conversie als voldaan is aan door het bestuur op te stellen richtlijnen.

## Hoofdstuk 4 Waardeoverdracht

### Artikel 4.1 Plicht tot waardeoverdracht

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

### Artikel 4.2 Bevoegdheid tot waardeoverdracht

Bij een verzoek om uitgaande waardeoverdracht die niet onder de plicht tot waardeoverdracht valt, is het fonds bevoegd mee te werken aan de waardeoverdracht. De verdere afhandeling van de bevoegdheid tot waardeoverdracht vindt plaats volgens de artikelen 75, 78, 83, 87, 88 en 90 van de Pensioenwet.

### Artikel 4.3 Verval van aanspraken na waardeoverdracht

Na vervanging van de premievrije aanspraak door een uitkering ineens, kan door de betrokkene tegenover het fonds geen enkel recht meer worden ontleend aan de periode van deelneming waarop de premievrije aanspraak betrekking had.

### Artikel 4.4 Geen automatische waardeoverdracht klein pensioen

Kleine prepensioenaanspraken die lager zijn dan het wettelijk minimumbedrag dat is genoemd in artikel 66 van de Pensioenwet worden niet automatisch overgedragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de gewezen deelnemer.

## Hoofdstuk 5 Rechten van gewezen deelnemers

### **Artikel 5.1 Aanspraken bij beëindiging van de deelneming anders dan door overlijden of het ingaan van het prepensioen**

1. Indien de deelneming eindigt anders dan door overlijden of het ingaan van het prepensioen, bestaat recht op premievrije prepensioenaanspraken volgens het bepaalde in artikel 4.1 en 4.2, zoals deze artikelen luiden op 31 december 2014, met inbegrip van de daarop verkregen verhogingen ingevolge artikel 6.1.
2. Premievrije prepensioenaanspraken voortvloeiend uit verschillende deelnemingsperioden en toekomend aan dezelfde prepensioengerechtigde worden op de prepensioeningangsdatum samengeteld.

## Hoofdstuk 6 Toeslagverlening op prepensioenen en korting

### Artikel 6.1 Toeslag op ingegane en premievrije prepensioenen

1. Op de ingegane en premievrije prepensioenen wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal het prijsindexcijfer. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre ingegane en premievrije prepensioenen worden aangepast.

Het bestuur kan besluiten – indien en voor zover de financiële toestand van het fonds dit toelaat en gehoord de actuaris – de ingegane en premievrije prepensioenen over voorgaande jaren te verhogen.

2. Voor de voorwaardelijke toeslagverlening als bedoeld in het eerste lid is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.

### Artikel 6.2 Korting van prepensioenaanspraken en prepensioenrechten

1. De ten laste van het fonds verworven prepensioenaanspraken en prepensioenrechten kunnen door het fonds verminderd worden. Het fonds is daartoe uitsluitend bevoegd indien:
  - a. de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen niet meer volledig door waarden zijn gedekt;
  - b. het fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen door waarden te dekken zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgevers onevenredig worden geschaad; en
  - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet zoals uitgewerkt in de maatregelen ten aanzien van het minimaal vereist vermogen als bedoeld in artikel 140 van de Pensioenwet.
2. Een vermindering van de aanspraken ingevolge het vorige lid zal voor iedere gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde en prepensioengerechtigde worden bepaald naar evenredigheid van de hoogte van hun prepensioenaanspraken en/of prepensioenrechten ten tijde van de vermindering. Het bestuur is bevoegd de reeds ingegane prepensioenen geheel of ten dele van deze vermindering uit te zonderen.
3. Het fonds informeert de gewezen deelnemers, prepensioengerechtigden en de werkgevers schriftelijk over het besluit tot vermindering van prepensioenaanspraken en prepensioenrechten.
4. De vermindering kan op zijn vroegst drie maanden nadat de gewezen deelnemers, prepensioengerechtigden, werkgevers en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

## Hoofdstuk 7 Aanvraag, uitbetaling en afkoop van prepensioen

### Artikel 7.1 Aanvraag en toekenning van prepensioen

1. Toekenning van prepensioen geschiedt door het fonds op schriftelijke aanvraag door of vanwege de rechthebbende, te richten tot de administrateur onder bijvoeging van de door het bestuur voor de regeling van het prepensioen nodig geoordeelde stukken.
2. Het bestuur is bevoegd een prepensioen eigener beweging toe te kennen, indien de aanvraag om prepensioen achterwege is gebleven.

### Artikel 7.2 Uitbetaling van prepensioen

1. Het jaarlijkse prepensioen wordt uitgekeerd in maandelijkse termijnen, voor het eerst aan het einde van de kalendermaand, waarin het is ingegaan.
2. Elke maandelijkse termijn bedraagt een twaalfde van het jaarlijkse prepensioen.
3. Het jaarlijkse prepensioen wordt in veelvoud van twaalf eurocent naar boven afgerond.
4. In afwijking van het voorgaande:
  - a. kan het fonds bepalen dat een prepensioen in driemaandelijkse termijnen wordt uitgekeerd, indien de maandelijkse termijnen van het prepensioen minder zijn dan een door het bestuur bepaald bedrag;
  - b. wordt de periodieke uitkering van een prepensioen vervangen door een uitkering ineens overeenkomstig de bepalingen in artikel 7.4, indien op de ingangsdatum dit prepensioen het bedrag aangegeven in artikel 66 van de Pensioenwet niet te boven gaat;
  - c. wordt voor de berekening van de uitkering ineens, zoals bedoeld in sub b gebruik gemaakt van afkoopfactoren die voor alle gewezen deelnemers hetzelfde zijn en waarbij sprake is van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. De afkoopfactoren zijn vermeld in bijlage 2 bij dit reglement en gelden voor de periode van 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022.
5. Pensioentermijnen kunnen niet verjaren bij leven van de prepensioengerechtigde.
6. Indien het prepensioen wordt beëindigd vanwege het overlijden van de gepensioneerde wordt de laatste termijn van het prepensioen als overlijdensuitkering uitbetaald.

### Artikel 7.3 Algemene bepalingen afkoop

1. Wettelijk is afkoop bij het fonds slechts mogelijk in geval van:
  - klein prepensioen bij einde deelneming (artikel 66 Pensioenwet);
  - korting van de prepensioenen en aanspraken door het fonds als de technische voorzieningen en het minimaal vereiste vermogen niet meer volledig zijn gedekt (artikel 134 Pensioenwet).
2. Op de eerste mogelijkheid wordt hierna nader ingegaan. Voor laatstgenoemde mogelijkheid wordt verwezen naar artikel 6.2.
3. In dit reglement en het uitvoeringsreglement is het recht op afkoop van kleine prepensioenen niet beperkt of uitgesloten. Het fonds conformeert zich bij afkoop van kleine prepensioenen aan het

wettelijk minimumbedrag als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet. Dit bedrag wordt jaarlijks aangepast krachtens artikel 66, zesde lid, van de Pensioenwet. Eenvoudigheidshalve wordt in dit pensioenreglement gesproken over kleine prepensioenen. De hoogte van de prepensioenen wordt bepaald inclusief de verleende toeslagen.

4. In artikel 7.4 wordt aangegeven, dat afkoop binnen de termijn van 6 maanden na afloop van de termijn van 2 jaar zonder toestemming van betrokkene kan gebeuren. Indien de medewerking niet binnen de termijn van 6 maanden wordt verkregen, zal tot periodieke uitkering worden overgegaan, tenzij betrokkene daarna alsnog voor afkoop kiest.
5. Of een jaarlijks prepensioen onder het wettelijk minimumbedrag ligt wordt beoordeeld op het toetsmoment. In artikel 7.4 is aangegeven op welk tijdstip dit toetsmoment ligt. Als het jaarlijks pensioenbedrag na het toetsmoment onder het wettelijk minimumbedrag komt te liggen, beoordeeld naar de situatie op de eerste januari van dat jaar, kan het fonds in dat geval het prepensioen met instemming van de gewezen deelnemer afkopen.
6. De toe te passen afkoopfactoren zijn vastgesteld op basis van collectief actuariële gelijkwaardigheid, gelden voor de periode 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022 en zijn opgenomen in bijlage 2 achter dit reglement. Bij de afkoop wordt geen onderscheid gemaakt tussen mannen en vrouwen.
7. Elk beding strijdig met de hiervoor genoemde wettelijk afkoopmogelijkheden is nietig.

#### **Artikel 7.4 Afkoop klein prepensioen na einde deelneming anders dan door overlijden**

1. Het fonds kan klein prepensioen van de gewezen deelnemer na einde deelneming anders dan door overlijden afkopen. Afkoop kan op zijn vroegst 2 jaar na beëindiging van de deelneming plaats hebben.
2. Als binnen de termijn van 2 jaar:
  - de prepensioeningangsdatum wordt bereikt of
  - een waardeoverdracht wordt gestart,kan de afkoop respectievelijk overdracht op dat moment plaatsvinden.
3. Het toetsmoment of sprake is van een klein prepensioen is het tijdstip van beëindiging van de deelneming.
4. Het fonds informeert de gewezen deelnemer binnen 6 maanden na afloop van de termijn van 2 jaar over de afkoop door het fonds en gaat binnen die 6 maanden tot uitbetaling over.
5. Het fonds kan na het in lid 2 bedoelde tijdstip of na de in lid 4 bedoelde termijn het prepensioen afkopen als de gewezen deelnemer of prepensioengerechtigde daarmee instemt en de hoogte van het prepensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar lager is dan het grensbedrag als bedoeld in artikel 66 lid 1 van de Pensioenwet.



## Hoofdstuk 8 Vrijstellingsregeling gemoedsbezwaarden

### Artikel 8.1 Uitkeringen in geval van vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

Het gespaarde bedrag voor de vervangende uitkering voor het prepensioen wordt aansluitend aan het bereiken van de in het reglement opgenomen prepensioendatum in gelijke termijnen uitgekeerd tot aan de pensioeningangsdatum. Het bestuur kan wegens de geringe hoogte van het gespaarde bedrag aan het maandelijks uit te keren bedrag een minimum verbinden dat is afgeleid van het bedrag als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet, waardoor het aantal uitkeringsjaren lager kan zijn.

### Artikel 8.2 Overlijden van de uitkeringsgerechtigde gemoedsbezwaarde

1. Bij overlijden van de uitkeringsgerechtigde gemoedsbezwaarde voordat de uitkeringen zijn ingegaan, worden alle spaarbijdragen aangewend voor een eenmalige uitkering aan de partner die volgens pensioenreglement 2015 hiervoor in aanmerking komt. Ingeval geen sprake is van een partner maar wel van één of meer kinderen die volgens pensioenreglement 2015 van het fonds recht hebben op wezenpensioen, wordt het gespaarde kapitaal aangewend voor een eenmalige uitkering aan deze wezen. Bij afwezigheid van partners of wezen wordt het gespaarde kapitaal aangewend voor een eenmalige uitkering aan de erfgenamen.
2. Bij overlijden van de gemoedsbezwaarde nadat de uitkeringen zijn ingegaan wordt het nog niet tot uitkering gekomen spaarbedrag aangewend voor een eenmalige uitkering aan de in de regeling opgenomen partner. Indien een partner ontbreekt geschiedt de eenmalige uitkering ten behoeve van de in de regeling vermelde wezen. Bij afwezigheid van partners of wezen wordt het nog niet tot uitkering gekomen spaarbedrag aangewend voor een eenmalige uitkering aan de erfgenamen.

## Hoofdstuk 9 Overige bepalingen

### **Artikel 9.1 Klachten- en geschillenregeling**

Het bestuur heeft een klachten- en geschillenregeling ingesteld.

### **Artikel 9.2 Inwerkingtreding**

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2006 en is laatstelijk gewijzigd met ingang van 1 januari 2022.

## Bijlagen

### Bijlage 1 Vervroegings- en uitstelfactoren prepensioen, zoals bedoeld in artikel 2.1, tweede en vijfde lid

Vervroeging en uitstel prepensioen						
	0	1	2	3	4	5
60	0,710	0,719	0,728	0,737	0,747	0,756
61	0,831	0,843	0,855	0,868	0,881	0,894
62	1,000	1,017	1,035	1,053	1,072	1,092
63	1,253	1,280	1,308	1,338	1,369	1,401
64	1,676	1,724	1,776	1,830	1,888	1,950
65	2,523	2,634	2,755	2,888	3,033	3,194
66	5,070	5,531	6,084	6,760	7,605	8,691
	6	7	8	9	10	11
60	0,766	0,776	0,787	0,798	0,809	0,820
61	0,908	0,922	0,937	0,952	0,967	0,983
62	1,113	1,134	1,156	1,179	1,202	1,227
63	1,434	1,470	1,507	1,546	1,587	1,630
64	2,015	2,085	2,160	2,241	2,328	2,422
65	3,373	3,573	3,798	4,053	4,344	4,679
66	10,140	12,168	15,210	20,280	30,419	60,838

**Bijlage 2 Afkoopfactoren, zoals bedoeld in artikel 7.2, vierde lid sub c**

Leeftijd	Afkoopfactor prepensioen	Leeftijd	Afkoopfactor prepensioen
21	3,3733	45	4,2883
22	3,4157	46	4,3223
23	3,4580	47	4,3591
24	3,5004	48	4,3983
25	3,5428	49	4,4397
26	3,5851	50	4,4833
27	3,6272	51	4,5285
28	3,6689	52	4,5748
29	3,7103	53	4,6221
30	3,7513	54	4,6698
31	3,7917	55	4,7155
32	3,8315	56	4,7590
33	3,8709	57	4,8002
34	3,9099	58	4,8378
35	3,9486	59	4,8707
36	3,9868	60	4,8994
37	4,0244	61	4,9243
38	4,0613	62	4,9452
39	4,0969	63	3,9631
40	4,1312	64	2,9775
41	4,1640	65	1,9886
42	4,1949	66	0,9967
43	4,2251	67	0,0000
44	4,2560		

### Bijlage 3 Conversiefactoren, zoals bedoeld in artikel 1.3, eerste lid

Leeftijd	Conversiefactor
21	1,089
22	1,089
23	1,089
24	1,088
25	1,088
26	1,087
27	1,087
28	1,086
29	1,085
30	1,084
31	1,083
32	1,082
33	1,080
34	1,079
35	1,078
36	1,076
37	1,074
38	1,071
39	1,068
40	1,065
41	1,062
42	1,059
43	1,056
44	1,054
45	1,053
46	1,052
47	1,052
48	1,053
49	1,053
50	1,053
51	1,053
52	1,052
53	1,051
54	1,049
55	1,046
56	1,043
57	1,039
58	1,035
59	1,031
60	1,028