

Pensioenreglement

2026

Pensioenreglement

Geldend vanaf 1 januari 2026

Inhoudsopgave

Hoofdstuk 1	Begripsomschrijvingen	7
Hoofdstuk 2	Deelname aan de pensioenregeling	12
Artikel 2.1	Deelnemer	12
Artikel 2.2	Einde deelname	12
Artikel 2.3	Gevolgen van einde deelname	12
Artikel 2.4	Werken na de pensioeningangsdatum	13
Hoofdstuk 3	Kenmerken van de pensioenregeling	14
Artikel 3.1	Karakter van de pensioenregeling	14
Artikel 3.2	De pensioensoorten	14
Artikel 3.3	Pensioengrondslag	14
Artikel 3.4	Pensioengevend loon	15
Artikel 3.5	Franchise	16
Artikel 3.6	Premie	16
Artikel 3.7	Afdracht van de premie	16
Artikel 3.8	Niet aan het fonds afgedragen premie	17
Artikel 3.9	Opbouw van het persoonlijk pensioenvermogen	17
Artikel 3.10	Variabele pensioenuitkering	18
Hoofdstuk 4	Ouderdomspensioen	19
Artikel 4.1	Het persoonlijk pensioenvermogen vanaf de pensioeningangsdatum	19
Artikel 4.2	Levenslang ouderdomspensioen	19
Artikel 4.3	De keuzemogelijkheden voor het ouderdomspensioen op de pensioeningangsdatum	19
Artikel 4.4	Algemene bepalingen over de keuzemogelijkheden	20
Artikel 4.5	(Een deel van) het persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor partnerpensioen bij overlijden op of na de pensioeningangsdatum omzetten in ouderdomspensioen	20
Artikel 4.6	Een deel van het persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor ouderdomspensioen omzetten in extra partnerpensioen bij overlijden op of na de pensioeningangsdatum	20
Artikel 4.7	Vervroegen van pensioen	21
Artikel 4.8	Uitstellen van pensioen	21
Artikel 4.9	Een tijdelijk hoger ouderdomspensioen tot de ingang van de AOW-leeftijd	22
Artikel 4.10	Eerst een hoger en daarna een lager ouderdomspensioen	22
Hoofdstuk 5	Partnerpensioen	23
Artikel 5.1	Partnerpensioen bij overlijden van een deelnemer	23
Artikel 5.2	Partnerpensioen bij overlijden van een gewezen deelnemer	23
Artikel 5.3	Partnerpensioen bij overlijden van een gepensioneerde	24
Artikel 5.4	Uitkeringsperiode	24
Artikel 5.5	Geen recht op uitkering partnerpensioen	24
Hoofdstuk 6	Wezenpensioen	26
Artikel 6.1	Wezenpensioen bij overlijden van een deelnemer	25
Artikel 6.2	Wezenpensioen bij overlijden van een gewezen deelnemer	25
Artikel 6.3	Wezenpensioen bij overlijden van een gepensioneerde	26
Artikel 6.4	Uitkeringsperiode	26
Artikel 6.5	Verdubbeling van het wezenpensioen	26
Artikel 6.6	Geen recht op wezenpensioen	26

Hoofdstuk 7	Premievrije voortzetting van de deelname tijdens arbeidsongeschiktheid	27
Artikel 7.1	Premievrije deelname bij arbeidsongeschiktheid op basis van de WAO	27
Artikel 7.2	Premievrije deelname bij arbeidsongeschiktheid op basis van de WIA	28
Artikel 7.3	Voorwaarden premievrije deelname op basis van de WIA	28
Artikel 7.4	Vaststelling van de mate van premievrije deelname op basis van de WIA	28
Artikel 7.5	Vaststelling van de pensioengrondslag voor premievrije deelname op basis van de WIA	29
Artikel 7.6	Begin en einde van de premievrije deelname op basis van de WIA	29
Artikel 7.7	Samenloop van premievrije deelname op basis van de WAO/WIA en deelname op grond van een dienstbetrekking	30
Hoofdstuk 8	Vrijwillige voortzetting	31
Artikel 8.1	Vrijwillige voortzetting van de deelname	31
Artikel 8.2	Premiebetaling bij vrijwillige voortzetting van de deelname tijdens WW-uitkering of bij een Ziektewetuitkering of uitkering SPAWW	31
Artikel 8.3	Vrijwillig voortzetten van de risicodekking voor partnerpensioen en/of wezenpensioen	32
Hoofdstuk 9	Pensioenopbouw tijdens onbetaald verlof	34
Artikel 9.1	Pensioenopbouw tijdens onbetaald verlof	34
Hoofdstuk 10	Pensioen bij scheiding	35
Artikel 10.1	Scheidingsdatum	35
Artikel 10.2	Bijzonder partnerpensioen	35
Artikel 10.3	Geen recht op bijzonder partnerpensioen	36
Artikel 10.4	Verevening ouderdomspensioen	36
Artikel 10.5	Conversie	37
Artikel 10.6	Vervreemding van pensioen bij scheiding	38
Hoofdstuk 11	Waardeoverdracht	39
Artikel 11.1	Algemene bepalingen waardeoverdracht	39
Artikel 11.2	Recht op inkomende individuele waardeoverdracht	39
Artikel 11.3	Recht op uitgaande individuele waardeoverdracht	39
Artikel 11.4	Automatische waardeoverdracht klein pensioen	40
Artikel 11.5	Vervallen van heel klein pensioen	40
Hoofdstuk 12	Uitbetaling van pensioen en afkoop van klein pensioen	41
Artikel 12.1	Aanvraag en toekenning van pensioen	41
Artikel 12.2	Uitbetaling van pensioen	41
Artikel 12.3	Overlijdensuitkering	42
Artikel 12.4	Algemene bepalingen afkoop	42
Artikel 12.5	Klein ouderdomspensioen dat in aanmerking komt voor afkoop bij ingang van het ouderdomspensioen	42
Artikel 12.6	Klein ouderdomspensioen dat in aanmerking komt voor afkoop na einde deelname	43
Artikel 12.7	Afkoop klein partnerpensioen en wezenpensioen bij ingang	43
Artikel 12.8	Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding	43
Hoofdstuk 13	Verplichtingen van de deelnemers en het verstrekken van informatie door het fonds	44
Artikel 13.1	Informatieverstrekking algemeen	44
Artikel 13.2	Verplichtingen (gewezen) deelnemer en pensioengerechtigde	44
Artikel 13.3	Informatie die het fonds verstrekt	44
Artikel 13.4	Informatie op de website	45

Hoofdstuk 14	Vrijstellingsregelingen	46
Artikel 14.1	Vrijstellingsregelingen Wet Bpf 2000	46
Artikel 14.2	Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	46
Artikel 14.3	Spaarbijdrage bij vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	46
Artikel 14.4	Uitkeringen	47
Artikel 14.5	Overlijden van de gemoedsbezwaarde werknemer	47
Artikel 14.6	Intrekking vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	48
Hoofdstuk 15	Vermindering, vervreemding, beslag	49
Artikel 15.1	Vermindering, vervreemding, beslag	49
Hoofdstuk 16	Overgangsregelingen	50
Artikel 16.1	Invaren van het opgebouwd pensioen en de pensioenuitkering op 1 januari 2026	50
Artikel 16.2	Eenmalige compensatie voor deelnemers in bepaalde leeftijdscategorieën	50
Artikel 16.3	De overgangsregeling voor het partnerpensioen dat vóór 1 januari 2026 is opgebouwd	51
Artikel 16.4	Bijzonder partnerpensioen voor de ex-partner: scheiding vóór 1 januari 2026	51
Artikel 16.5	Bijzonder partnerpensioen voor de ex-partner: scheiding op of na 1 januari 2026	51
Artikel 16.6	De overgangsregeling voor het wezenpensioen dat vóór 1 januari 2026 is ingegaan	52
Artikel 16.7	De overgangsregeling voor het wezenpensioen dat vóór 1 januari 2026 is opgebouwd	52
Artikel 16.8	Premievrije voortzetting van de deelname vanwege arbeidsongeschiktheid die vóór 1 januari 2026 is gestart	52
Hoofdstuk 17	Overige bepalingen	53
Artikel 17.1	Fiscale begrenzingen	53
Artikel 17.2	Wijziging pensioenreglement	53
Artikel 17.3	Algemeen voorbehoud	53
Artikel 17.4	Klachten- en beroepsreglement	53
Artikel 17.5	Glijclausule	53
Artikel 17.6	Hardheidsclausule	53
Artikel 17.7	Inwerkingtreding	53
Bijlagen		54
Bijlage 1	Risicohouding	55
Bijlage 2	Toedelingsregels	56
Bijlage 3	Toelichting jaarlijkse aanpassing uitkering	62
Bijlage 4	Solidariteitsreserve en eigen vermogen van het fonds	64
Bijlage 5	Berekeningen voor de keuzemogelijkheden bij pensionering	66
Bijlage 6	De berekening van de eenmalige compensatie voor deelnemers in bepaalde leeftijdscategorieën	67
Bijlage 7	Premiepercentages 2026	68

Leeswijzer

Dit pensioenreglement gaat in per 1 januari 2026. Met ingang van deze datum geldt de solidaire premieregeling die voldoet aan de eisen van de Wet toekomst pensioenen. De solidaire premieregeling is ook van toepassing op de tot 1 januari 2026 opgebouwde pensioenen en de ingegane pensioenuitkeringen. Alle opgebouwde en ingegane pensioenen worden op 1 januari 2026 ingevaren in de solidaire premieregeling. De regels die hierbij horen staan in Hoofdstuk 16 Overgangsregelingen.

Hij/zij en hem/haar

Vanwege de leesbaarheid wordt in dit pensioenreglement “hij” en “hem” gebruikt waar “hij/zij/hen” en “hem/haar/hen” wordt bedoeld.

In dit reglement

Daar waar in dit reglement naar een artikel of een hoofdstuk wordt verwezen, wordt het betreffende artikel of hoofdstuk *in dit reglement* bedoeld.

Hoofdstuk 1

Begripsomschrijvingen

Afkoopgrens

De wettelijke afkoopgrens als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet.

AOW-leeftijd

De pensioengerechtigde leeftijd in de zin van de AOW.

Arbeidsongeschikt(heid)

De situatie waarin de persoon verkeert die recht heeft op een (gedeeltelijke) WAO- of WIA-uitkering. De beslissingen van het UWV over arbeidsongeschiktheid zijn bepalend voor de toepassing van dit pensioenreglement.

Bestuur

Het bestuur van het fonds zoals bepaald in artikel 9 van de statuten van het fonds.

Bijzonder partnerpensioen

Een (persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor een) uitkering voor de ex-partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde vanwege het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.

Deelnemer

De deelnemer in de pensioenregeling van het fonds, als bedoeld in artikel 2.1.

Eigen vermogen

Dit is het vermogen dat is bedoeld om resultaten op te vangen die niet via de persoonlijke pensioenvermogens of de solidariteitsreserve worden verwerkt. Het eigen vermogen van het fonds moet op grond van de wet minimaal de omvang hebben van het minimaal vereist eigen vermogen.

Ex-partner

De persoon die voorafgaand aan de scheiding als partner werd aangemerkt.

Financiële resultaten

De rendementen en resultaten die voor risico van de (gewezen) deelnemer en de pensioengerechtigde komen als gevolg van het collectief gevoerde beleggingsbeleid, het sterfteresultaat en de verandering van de levensverwachting.

Fonds

Stichting Bedrijfspensioenfonds voor de Koopvaardij.

Fondsvermogen

Alle persoonlijke pensioenvermogens en de solidariteitsreserve.

Franchise

Het deel van het pensioengevend loon als bedoeld in artikel 3.4 waarover de deelnemer geen pensioen opbouwt, zoals nader uitgewerkt in artikel 3.5.

Gage

De gage van de zeevarende deelnemer. Daarnaast wordt onder gage ook het loon van een niet-zeevarende deelnemer begrepen.

Gepensioneerde

De (gewezen) deelnemer voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan.

Gewezen deelnemer

De persoon van wie de deelname is beëindigd, anders dan door het bereiken van de pensioeningangsdatum of door overlijden en die een persoonlijk pensioenvermogen bij het fonds heeft.

Gezamenlijke huishouding

Van een gezamenlijke huishouding is sprake wanneer wordt voldaan aan de volgende eisen:

- a. er is een tussen de ongehuwde en niet-geregistreerde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en een ander ongehuwd en niet-geregistreerd persoon vóór de pensioeningangsdatum notarieel verleden samenlevingscontract gesloten; of
- b. een vóór het overlijden van de deelnemer of gewezen deelnemer door beide partners ondertekende samenlevingsverklaring waarin zij verklaren woonachtig te zijn op hetzelfde adres en voor elkaar te zorgen; of
- c. een ná het overlijden van de deelnemer of gewezen deelnemer door de partner ondertekende samenlevingsverklaring waarin laatstgenoemde verklaart partner van de overleden (gewezen) deelnemer te zijn en aannemelijk maakt dat ten tijde van het overlijden of, indien relevant, op enig moment voor het overlijden een gezamenlijke huishouding met de overleden (gewezen) deelnemer te hebben gevoerd. Dit kan in ieder geval aannemelijk worden gemaakt indien sprake is geweest van inschrijving op hetzelfde adres gedurende 6 maanden en sprake is van een van de volgende omstandigheden:
 1. uit hun relatie is een kind geboren of heeft erkenning plaatsgevonden van een kind van de een door de ander; of
 2. het gezamenlijk eigendom van een huis; of
 3. een huurcontract op beider naam; of
 4. in de pensioenregeling van de partner is de (gewezen) deelnemer aangemerkt als partner van de partner.

Personen die partners waren omdat zij een gezamenlijke huishouding voerden blijven als partner aangemerkt wanneer zij niet langer ingeschreven zijn op hetzelfde adres als gevolg van opname in een zorginstelling, zolang geen van beiden door middel van een schriftelijke kennisgeving aan de pensioenuitvoerder heeft laten weten niet langer als partners te willen worden aangemerkt.

Heel klein pensioen

Een pensioen dat een uitkering op de pensioenrichtdatum geeft van € 2 of lager per jaar.

Kind/Kinderen

Onder kinderen van de (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde wordt verstaan:

- a. een kind tot wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde als ouder in familierechtelijke betrekking staat voor zover dat kind de leeftijd van 25 jaar nog niet heeft bereikt;
- b. het stief- en pleegkind dat door de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde wordt opgevoed en verzorgd, voor zover dat kind de leeftijd van 25 jaar nog niet heeft bereikt.
 - Onder stiefkind wordt verstaan het kind dat de partner al had bij het aangaan van het huwelijk, het geregistreerd partnerschap of de gezamenlijke huishouding met de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.
 - Onder pleegkind wordt verstaan een kind dat op grond van de Algemene Kinderbijslagwet wordt aangemerkt als pleegkind;

Een kind moet op de dag van overlijden van de (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde in familierechtelijke betrekking staan, als stiefkind worden opgevoed en verzorgd respectievelijk als pleegkind zijn aangemerkt om als kind te worden gekwalificeerd in deze pensioenregeling.

Klein pensioen

Een pensioen dat lager is dan de in artikel 66 van de Pensioenwet bepaalde grens voor afkoop door het fonds.

Loonindexcijfer

Het percentage waarmee het indexcijfer van de cao-lonen per maand (inclusief bijzondere beloningen) van volwassen werknemers in het particulier bedrijf, zoals gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek, van de maand juli van enig jaar afwijkt van het indexcijfer cao-lonen van de maand juli van het daaraan voorgaande kalenderjaar. Uitgegaan wordt van de eerst gepubliceerde cijfers. Afronding vindt plaats op twee decimalen nauwkeurigheid.

Loonperiode

De periode van één kalendermaand waarover de gage aan de deelnemer wordt uitbetaald.

Minimaal vereist eigen vermogen

Het minimaal vereist eigen vermogen als bedoeld in de Pensioenwet en artikel 11a van het Besluit Financieel Toetsingskader.

PAWW- uitkering

Een uitkering uit de Private Aanvulling WW en WGA (PAWW) die kan worden toegekend wanneer een WW- of loongerelateerde WGA-uitkering stopt.

Partner

De persoon met wie de (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde:

- a. is gehuwd; of
- b. een geregistreerd partnerschap heeft gesloten; of
- c. een gezamenlijke huishouding voert, tenzij het betreft een bloedverwant in de eerste graad, een bloedverwant in de tweede graad in de rechte lijn, een meerderjarig stiefkind of meerderjarig voormalig pleegkind.

Partnerpensioen

Pensioen dat de partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde krijgt na overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.

Pensioengerechtigde

De gepensioneerde, de (ex-)partner en het kind voor wie het pensioen is ingegaan.

Pensioengrondslag

De som van de daglonen in een kalenderjaar of gedeelte van kalenderjaar, gedeeld door het aantal deelnemingsdagen in die periode, vermenigvuldigd met 365, verminderd met de franchise. In een schrikkeljaar dient voor 365 te worden gelezen 366.

Pensioeningangsdatum

De eerste dag van de maand waarin het pensioen daadwerkelijk ingaat.

Pensioenreglement

Het pensioenreglement van het fonds zoals dat geldt vanaf 1 januari 2026.

Pensioenrichtdatum

De eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer diens AOW-leeftijd bereikt.

Pensioenuitkering

Een ingegaan pensioen. Een pensioenuitkering is altijd variabel, zoals nader uitgewerkt in artikel 3.10.

Persoonlijk pensioenvermogen

Het deel van het fondsvermogen dat voor de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde is gereserveerd en dat vanaf de pensioeningangsdatum wordt ingezet voor de financiering van een variabele pensioenuitkering. Het persoonlijk pensioenvermogen blijft nooit hetzelfde, maar wijzigt vanwege toevoegingen, onttrekkingen en positieve en negatieve financiële resultaten.

Projectierendement

Dit is de rentetermijnstructuur die DNB publiceert.

Reserve operationele risico's

Dit is het deel van het eigen vermogen van het fonds dat is bedoeld om resultaten op te vangen die niet via de persoonlijke pensioenvermogens of de solidariteitsreserve worden verwerkt.

Scheepsbeheerder

De beheerder bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel I, van de Wet zeevarenden.

Scheiding

Hieronder wordt verstaan:

- a. beëindiging van het huwelijk door echtscheiding;
- b. ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
- c. beëindiging van het geregistreerd partnerschap anders dan door dood, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk;
- d. beëindiging van de gezamenlijke huishouding.

Solidariteitsreserve

De collectieve buffer waarmee financiële meevallers en tegenvallers gedeeld kunnen worden. De solidariteitsreserve is geen onderdeel van het persoonlijk pensioenvermogen.

Uitbetaalde verlofdagen

Uitbetaald verlof is niet in tijd opgenomen maar in geld uitbetaald verlof. De duur van de verlofperiode is in gehele dagen, naar beneden afgerond.

Uitvoeringsovereenkomst

De uitvoeringsovereenkomst waarmee de vrijwillige aansluiting van een werkgever bij de verplichtgestelde pensioenregeling van het fonds wordt gerealiseerd.

Uitvoeringsreglement

Het reglement dat de relatie regelt tussen de werkgevers en het fonds.

Verplichtstelling

De verplichtstelling tot deelneming in het Bedrijfspensioenfonds voor de Koopvaardij.

WAO

Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Werkgever

- a. De natuurlijke persoon of rechtspersoon die zeevarenden in dienst heeft en die ten behoeve van die zeevarenden verplicht is tot aansluiting bij het fonds.
- b. De natuurlijke persoon of rechtspersoon die een uitvoeringsovereenkomst voor vrijwillige aansluiting is aangegaan met het fonds.

Werknemer

Werknemer is:

- a. de zeevarende, die verplicht is tot deelneming in het fonds op basis van het Verplichtstellingsbesluit;
- b. de zeevarende die - niet verplicht is tot deelneming in het fonds - door het bestuur op grond van een met zijn werkgever gesloten uitvoeringsovereenkomst als deelnemer is toegelaten;
- c. de persoon die een arbeidsovereenkomst heeft met een vrijwillig aangesloten werkgever en die - door het bestuur op grond van een met zijn werkgever gesloten uitvoeringsovereenkomst als deelnemer is toegelaten.

WIA

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

WW-uitkering

Uitkering ingevolge de Werkloosheidswet.

Zeeschepen

Schepen als bedoeld in artikel 8:2, eerste lid van het Burgerlijk Wetboek, voor zover op grond van de Nederlandse rechtsregels de vlag van het Koninkrijk wordt gevoerd, met uitzondering van:

- a. vissersschepen,
- b. schepen in openbare dienst,
- c. binnenvaartschepen,
- d. oorlogsschepen en marinehulpschepen,
- e. pleziervaartuigen,
- f. schepen speciaal ontworpen voor het opnemen en dumpen van zand en klei en de daarbij betrokken hulpschepen.

Zeevarende

Degene als bedoeld in artikel 7:694, eerste lid van het Burgerlijk Wetboek, die door een scheepsbeheerder tewerk is gesteld aan boord van door hen beheerde zeeschepen en naar omstandigheden beoordeeld woont:

1. hetzij binnen het Rijk;
2. hetzij in een land dat lid is van de Europese Economische Ruimte (EER), met uitzondering van Zwitserland;
3. hetzij in een land dat lid is van de Europese Unie (EU);
4. hetzij in een ander land waarmee Nederland een Verdrag of Overeenkomst inzake Sociale Zekerheid heeft gesloten, met uitzondering van de Verenigde Staten van Noord Amerika.

Een kapitein, die zelf voor ten hoogste een vierde deel aandeel heeft in het zeeschip, waarop hij als kapitein dienst doet, wordt geacht zich bij arbeidsovereenkomst tegenover de andere mede-eigenaar of mede-eigenaren verbonden te hebben om als kapitein aan boord van een zeeschip dienst te doen.

Hoofdstuk 2

Deelname aan de pensioenregeling

Artikel 2.1 Deelnemer

Als deelnemer wordt aangemerkt:

- a. de zeevarende die onder de verplichtstelling valt;
- b. degene die werkzaam is bij een vrijwillig aangesloten werkgever en ten behoeve van wie de werkgever een uitvoeringsovereenkomst met het fonds heeft gesloten;
- c. de persoon voor wie het fonds de deelname tijdens (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid premievrij voortzet;
- d. de persoon waarvoor door de rechter is bepaald dat er sprake is van een arbeidsovereenkomst met een aangesloten werkgever: met ingang van de datum waarvan de rechter in het gewezen vonnis of arrest heeft geoordeeld dat er sprake is van een dergelijke arbeidsovereenkomst;
- e. de persoon waarvoor door de Belastingdienst een beschikking is uitgevaardigd dat Loonheffing toegepast moet worden waardoor de persoon onder de werkingssfeer van het fonds valt; met ingang van de datum waarvan de Belastingdienst heeft beschikt dat Loonheffing toegepast moet worden.
- f. de persoon die de pensioenregeling vrijwillig voortzet.

De deelname aan deze pensioenregeling begint niet eerder dan op 1 januari 2026. Dit is de datum waarop deze pensioenregeling in werking treedt.

Artikel 2.2 Einde deelname

De deelname eindigt:

- a. op de laatste dag direct voorafgaand aan de eerste dag van de maand waarin het pensioen daadwerkelijk ingaat (de pensioeningangsdatum) doch uiterlijk op de pensioenrichtdatum;
- b. op de laatste dag direct voorafgaand aan de dag waarop de deelnemer niet meer voldoet aan de bepalingen uit artikel 2.1;
- c. op de dag van overlijden van de deelnemer.

Artikel 2.3 Gevolgen van einde deelname

1. Bij beëindiging van de deelname als gevolg van pensionering, als bedoeld in artikel 2.2 sub a.:
 - a. eindigt de toevoeging van pensioenpremie aan het persoonlijk pensioenvermogen. Het tot de pensioeningangsdatum opgebouwde persoonlijk pensioenvermogen van de (gewezen) deelnemer wordt vanaf de pensioeningangsdatum ingezet om standaard een ouderdomspensioen en bijbehorend partnerpensioen te financieren. De wijze waarop dit gebeurt is vastgelegd in artikel 4.2 en 5.3. Het fonds blijft het persoonlijk pensioenvermogen collectief beleggen, volgens het beleggingsbeleid van het fonds. De financiële resultaten worden verwerkt in het persoonlijk pensioenvermogen aan de hand van de toedelingsregels;
 - b. vervalt vanaf de pensioeningangsdatum de dekking voor het partnerpensioen op risicobasis. Standaard wordt op de pensioeningangsdatum een deel van het persoonlijk pensioenvermogen ingezet om een partnerpensioen te financieren. Indien gewenst kan de deelnemer dit partnerpensioen omzetten in een hoger ouderdomspensioen. Dit is geregeld in de artikelen 4.5 en 4.6;
 - c. wijzigt vanaf de pensioeningangsdatum de dekking voor het wezenpensioen op risicobasis. Dit is vastgelegd in artikel 6.3;

- d. vindt afkoop plaats als bedoeld in artikel 12.5 indien het ouderdomspensioen lager is dan de afkoopgrens.
- 2. Indien de deelname eindigt als bedoeld in artikel 2.2 sub b, geldt het volgende:
 - a. er wordt vanaf de datum waarop de deelname is geëindigd geen premie meer toegevoegd aan het persoonlijk pensioenvermogen. Het fonds blijft het persoonlijk pensioenvermogen collectief beleggen, volgens het beleggingsbeleid van het fonds. De financiële resultaten worden verwerkt in het persoonlijk pensioenvermogen aan de hand van de toedelingsregels;
 - b. het persoonlijk pensioenvermogen kan worden overgedragen aan een nieuwe pensioenuitvoerder. De voorwaarden voor uitgaande waardeoverdracht zijn opgenomen in hoofdstuk 11;
 - c. de risicodekking voor partner- en wezenpensioen vervalt, tenzij voldaan wordt aan de voorwaarden zoals opgenomen in artikel 5.2.
- 3. Indien de deelname eindigt als gevolg van overlijden van de deelnemer als bedoeld in artikel 2.2 sub c:
 - a. wordt er vanaf de dag van overlijden geen premie meer toegevoegd aan het persoonlijk pensioenvermogen en vervalt het persoonlijk pensioenvermogen aan het fonds;
 - b. hebben de eventuele partner en kinderen van de deelnemer recht op partner- en/of wezenpensioen indien voldaan wordt aan de voorwaarden zoals bepaald in hoofdstuk 5, 6 en hoofdstuk 16;
 - c. heeft de eventuele ex-partner recht op bijzonder partnerpensioen indien wordt voldaan aan de voorwaarden van artikel 10.1 en 10.2.

Artikel 2.4 Werken na de pensioeningangsdatum

De deelnemer kan er voor kiezen om het ouderdomspensioen vóór de pensioenrichtdatum te laten ingaan. Als de deelnemer daarnaast nog steeds werknemer blijft bij een werkgever, dan blijft hij uiterlijk tot de pensioenrichtdatum deelnemer aan de pensioenregeling.

Ook als een werknemer op of na de pensioeningangsdatum een nieuwe dienstbetrekking aangaat met de (eventuele nieuwe) verplicht of vrijwillig aangesloten werkgever, dan wordt hij tot de pensioenrichtdatum opnieuw deelnemer. Deze deelname tijdens werken na de pensioeningangsdatum heeft de volgende gevolgen:

- a. De deelnemer bouwt persoonlijk pensioenvermogen op, conform artikel 3.9, zolang hij in dienstbetrekking werkzaam is en zolang hij de pensioenrichtdatum nog niet heeft bereikt.
- b. Vanaf de datum waarop de deelnemer zijn ouderdomspensioen heeft laten ingaan (de eerste pensioeningangsdatum) bestaat nog slechts recht op risicodekking voor het partner- en wezenpensioen als bedoeld in artikel 5.1 en 6.1 voor zover de deelnemer een nieuwe dienstbetrekking is aangegaan.
- c. Het ouderdomspensioen dat is gebaseerd op het na de eerste pensioeningangsdatum opgebouwde persoonlijk pensioenvermogen, gaat in op de tweede pensioeningangsdatum. Hierbij worden in beginsel dezelfde keuzemogelijkheden toegepast als waarvoor is gekozen bij de eerste pensioeningangsdatum.
- d. Als de deelnemer na de pensioenrichtdatum blijft doorwerken, krijgt de deelnemer de mogelijkheid om vanaf de pensioenrichtdatum, gedurende de periode dat hij werkzaam is, gebruik te maken van de risicodekking als bedoeld in artikel 5.2 lid 5.

Hoofdstuk 3

Kenmerken van de pensioenregeling

Artikel 3.1 Karakter van de pensioenregeling

Het karakter van deze pensioenregeling is een solidaire premieregeling, als bedoeld in artikel 10a van de Pensioenwet. Dit betekent dat:

- de deelnemer een persoonlijk pensioenvermogen opbouwt;
- de premie collectief wordt belegd;
- de financiële resultaten als gevolg van het collectieve beleggingsbeleid naar leeftijdscategorieën worden toebedeeld;
- het persoonlijk pensioenvermogen in de uitkeringsfase wordt gebruikt om variabele pensioenuitkeringen te financieren;
- er een solidariteitsreserve is.

Deze pensioenregeling kent een collectieve uitkeringsfase: alle pensioenuitkeringen worden ieder kalenderjaar per 1 januari met eenzelfde percentage aangepast. Een uitleg over de collectieve uitkeringsfase staat in Bijlage 3.

Artikel 3.2 De pensioensoorten

1. De deelnemer bouwt een persoonlijk pensioenvermogen op voor:
 - levenslang ouderdomspensioen (hoofdstuk 4); en
 - partnerpensioen bij overlijden op of na de pensioeningangsdatum (hoofdstuk 5) volgens de standaard verhouding 100 : 70.
2. De deelnemer heeft bij overlijden vóór de pensioeningangsdatum dekking voor:
 - levenslang partnerpensioen op risicobasis (hoofdstuk 5); en
 - wezenpensioen op risicobasis (hoofdstuk 6).Deze dekking loopt uiterlijk tot de pensioenrichtdatum.
3. De gepensioneerde heeft bij overlijden naast het partnerpensioen genoemd in lid 1 dekking voor:
 - wezenpensioen op risicobasis (hoofdstuk 6).
4. De deelnemer heeft bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid dekking voor (gedeeltelijke) premievrijstelling (hoofdstuk 7).

Artikel 3.3 Pensioengevend loon

1. Onder pensioengevend loon wordt met ingang van 1 januari 2026 verstaan:
 1. het bruto basisloon of de bruto basisgage, vermeerderd met
 2. de tankerverhoging, en
 3. de vakantietoeslag, en
 4. een overwerkforfait van 15% over component 1, 2 en 3, tenzij het overwerk al (gedeeltelijk) in het basisloon of de basisgage is verwerkt, en
 5. een forfait van 5% over component 1, 2 en 3 als volgens de cao of de arbeidsovereenkomst naast componenten 1 t/m 4 sprake is van aanvullende toeslagen. Met ingang van 1 januari 2019 kan bij cao worden overeengekomen dat aanvullende toeslagen uitgesloten worden als pensioengevend loon, en
 6. uitbetaalde verlofdagen.

Het overwerkforfait van 15% en het 5%-forfait voor aanvullende toeslagen wordt toegepast over alle maanden in het jaar, ook als er in de betreffende maand geen toeslag is betaald. Het aldus vastgestelde pensioengevend loon wordt omgerekend naar een dagloon. Het maximum pensioengevend loon bedraagt met ingang van 1 januari 2026 € 320,77 per dag. Het pensioengevend loon bedraagt op jaarbasis nooit meer dan het bedrag genoemd in artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964.

2. Het bestuur beslist of het forfait van 5% al dan niet wordt toegepast. Indien de optelsom van de toeslagen beduidend lager is dan 5% van de componenten 1, 2 en 3 zoals bedoeld in lid 1, zal het forfait van 5% niet worden toegepast. Het bestuur van het fonds beoordeelt wanneer er sprake is van toeslagen die beduidend lager zijn dan 5%.

Als er wel sprake is van toepassing, dan zal het forfait van 5% slechts eenmaal worden toegepast, ook indien er meerdere toeslagen worden betaald en deze toeslagen meer dan 5% van component 1, 2 en 3 bedragen zoals bedoeld in lid 1 van dit artikel. Bij cao kan van de mogelijkheid om het extra forfait van 5% toe te passen worden afgeweken. Een dertiende maand of eindejaarsuitkering wordt als een aanvullende toeslag beschouwd indien daar ingevolge de cao en/of arbeidsovereenkomst aanspraak op bestaat. Over deze looncomponenten wordt niet apart pensioen opgebouwd.

3. Tijdens een periode waarin de werknemer geen gage geniet, maar hij een naar tijdsruimte in geld vastgestelde uitkering ontvangt van zijn werkgever, dan wel een uitkering ontvangt ingevolge de Ziektewet, wordt deze uitkering tot het loon gerekend voor zover de uitkering betrekking heeft op loonelementen die behoren tot het loon als gedefinieerd in dit artikel.
4. Het bedrag van het in het eerste lid genoemde pensioengevende maximumloon dat het fonds hanteert voor het vaststellen van de pensioengrondslag, wordt jaarlijks met ingang van de eerste januari aangepast met het loonindexcijfer.
5. Indien daarvoor naar zijn oordeel een bijzondere reden, waaronder mede wordt verstaan bijzondere economische omstandigheden, aanwezig is, is het bestuur bevoegd met ingang van de eerste januari van het volgende kalenderjaar een ander bedrag vast te stellen voor het maximumloon dat het fonds hanteert voor het vaststellen van de maximale pensioengrondslag, dan zou gelden bij toepassing van het loonindexcijfer. Het vastgestelde bedrag zal met toepassing van artikel 17 van de statuten van het fonds in dit reglement worden vermeld.
6. Indien de werkgever op de datum van de vaststelling van de pensioengrondslag aan de werknemer minder dan het normale loon is verschuldigd, omdat de werknemer ongeschikt is tot het verrichten van zijn arbeid wegens ziekte, zwangerschap of bevalling, wordt met inachtneming van het bepaalde in de voorgaande leden als het loon van de deelnemer beschouwd het loon, dat zonder verzuim voor hem zou hebben gegolden.

Artikel 3.4 Pensioengrondslag

1. Elk kalenderjaar of elk gedeelte van een kalenderjaar waarin de deelnemer onafgebroken in dienst is geweest van dezelfde werkgever wordt een pensioengrondslag voor dat kalenderjaar of dat gedeelte van een kalenderjaar vastgesteld.

2. De pensioengrondslag wordt verkregen door de som van de daglonen als bedoeld in artikel 3.3 in het kalenderjaar of het gedeelte van het kalenderjaar te delen door het aantal deelnemingsdagen in die periode en dit bedrag eerst te vermenigvuldigen met 365 en daarna af te ronden op een hele euro naar boven. Het op deze wijze verkregen bedrag wordt vervolgens verminderd met de franchise. In een schrikkeljaar dient voor 365 te worden gelezen 366. Indien over het kalenderjaar of het gedeelte van een kalenderjaar niet opgenomen verlofdagen zijn uitbetaald, zijn deze dagen opgenomen in de som van de daglonen en het aantal deelnemingsdagen.
3. Voor een deelnemer die:
 - parttime werkt; en/of
 - niet het hele kalenderjaar deelnemer is;
 - berekent het fonds het (maximum) pensioengevend loon als bedoeld in artikel 3.3, de franchise als bedoeld in artikel 3.5 en de pensioengrondslag naar evenredigheid.

Artikel 3.5 Franchise

Voor de vaststelling van de pensioengrondslag wordt voor elk kalenderjaar een franchise vastgesteld. Deze franchise bedraagt in 2026 € 18.258,64. Deze franchise zal nooit lager zijn dan de wettelijke minimaal te hanteren franchise.

Artikel 3.6 Premie

1. De door de werkgever verschuldigde premie bedraagt in 2026 25,9% van de pensioengrondslag.
2. Indien het dagloon lager is dan het bedrag van de franchise per dag, wordt de pensioengrondslag per dag op 0 gesteld.
3. Het fonds stelt voor ieder kalenderjaar vast welk deel van de door de werkgever verschuldigde premie bestemd is voor het persoonlijk pensioenvermogen van de deelnemer en welk deel bestemd is voor:
 - risicodekking voor het partnerpensioen en wezenpensioen bij overlijden vóór de pensioenrichtdatum;
 - risicodekking voor het recht op voortzetting van de premiebetaling tijdens (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid;
 - uitvoeringskosten;
 - toevoeging aan het eigen vermogen van het fonds.Deze percentages als ook het percentage van de premie dat bestemd voor toevoeging aan het persoonlijk pensioenvermogen van de deelnemer, staan in Bijlage 7.
4. Wanneer op grond van artikel 3.4 lid 6 voor een werknemer wordt uitgegaan van het loon dat zonder verzuim voor hem zou hebben gegolden, is geen premie aan het fonds verschuldigd over het gedeelte van het loon dat uitgaat boven het loon dat tijdens het verzuim aan de werknemer is verschuldigd.

Artikel 3.7 Afdracht van de premie

1. De werkgever is de premie voor de in zijn dienst zijnde deelnemer verschuldigd aan het fonds. Van de premie komt de helft voor rekening van de werkgever en de andere helft voor rekening van de deelnemer.

2. De deelnemer is zijn aandeel in de premie verschuldigd aan zijn werkgever. De werkgever is verplicht bij elke uitbetaling van loon het door de deelnemer verschuldigde deel van de premie in te houden.
3. Wanneer de deelnemer de deelname vrijwillig voortzet, moet de deelnemer de premie inclusief het werkgeversdeel rechtstreeks aan het fonds betalen.
4. Indien er sprake is van een premieachterstand ter grootte van 5% van de totale door het fonds te ontvangen jaarpremie, informeert het fonds elk kwartaal schriftelijk de pensioenraad. Tevens wordt dan indien aanwezig de ondernemingsraad of personeelsvertegenwoordiging van de aangesloten werkgever die nog premie is verschuldigd, elk kwartaal geïnformeerd.

Artikel 3.8 Niet aan het fonds afgedragen premie

Indien de werkgever de premie niet aan het fonds heeft afgedragen, wordt voor de vaststelling van de opbouw van het persoonlijk pensioenvermogen van de deelnemer en zijn nagelaten betrekkingen de premie geacht aan het fonds te zijn afgedragen, tenzij:

- a. het premie betreft die verschuldigd is over de in artikel 64 lid 1, onderdeel c, van de Werkloosheidswet bedoelde periode;
- b. er sprake is van boze opzet of bewuste nalatigheid bij werkgever en deelnemer. Hiervan is in ieder geval sprake indien het premie betreft die verschuldigd is door een werkgever, die welbewust de premie niet heeft afgedragen én gebleken is dat de deelnemer daarmee heeft ingestemd;
- c. om een andere reden niet van het fonds kan worden verwacht dat het naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid pensioenaanspraken aan de deelnemer of zijn nagelaten betrekkingen toekent.

Artikel 3.9 Opbouw van het persoonlijk pensioenvermogen

1. De voor het persoonlijk pensioenvermogen bestemde premie wordt per loonperiode op de laatste dag van de betreffende loonperiode toegevoegd aan het persoonlijk pensioenvermogen van de deelnemer. Indien de deelname eindigt vóór de laatste dag van een loonperiode wordt de premie toegevoegd op de laatste dag van de deelname.
2. De persoonlijke pensioenvermogens worden collectief belegd, volgens het beleggingsbeleid van het fonds. Het fonds houdt in het beleggingsbeleid rekening met de risicohouding van de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden. Meer over de risicohouding staat in Bijlage 1.

3. De hoogte van het persoonlijk pensioenvermogen verandert door:
 - de toevoeging van de voor het persoonlijk pensioenvermogen bestemde premie;
 - de toevoeging en onttrekking van financiële resultaten die het fonds heeft. Hiervoor gelden toedelingsregels (bijlage 2);
 - de toevoeging van (een) eventuele inkomende waardeoverdracht(en);
 - de toevoeging vanuit de solidariteitsreserve;
 - de onttrekking als uiterste en noodzakelijke maatregel voor het fonds om weer aan de wettelijke vereisten van het minimaal vereist eigen vermogen te voldoen;

en wanneer de gewezen deelnemer hiervoor kiest:

de onttrekking van de risicopremie voor voortzetting van de risicodekking voor partnerpensioen en/of wezenpensioen (artikel 8.3).

Het persoonlijk pensioenvermogen kan niet lager zijn dan € 0.

4. De premie als bedoeld in het eerste lid, gaat renderen vanaf de start van de derde kalendermaand na de toevoeging aan het persoonlijk pensioenvermogen.
5. Na het einde van de deelname blijft het persoonlijk pensioenvermogen bij het fonds staan. Er wordt geen premie meer toegevoegd aan het persoonlijk pensioenvermogen. Het fonds blijft het persoonlijk pensioenvermogen collectief beleggen, volgens het beleggingsbeleid van het fonds. Lid 3 van dit artikel is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 3.10 Variabele pensioenuitkering

1. Een pensioengerechtigde ontvangt altijd een variabele pensioenuitkering. Dit geldt ook voor de pensioenuitkering die ingaat op basis van een risicodekking. Dit betekent dat de hoogte van de pensioenuitkering ieder jaar per 1 januari kan wijzigen. De variabele pensioenuitkering wordt gefinancierd uit het persoonlijk pensioenvermogen van de pensioengerechtigde.
2. De financiële resultaten worden in het persoonlijk pensioenvermogen van de pensioengerechtigde verwerkt. Dit gebeurt aan de hand van de toedelingsregels. De toedelingsregels staan in Bijlage 2.
3. Het fonds past de hoogte van de pensioenuitkering één keer per kalenderjaar op 1 januari voor het komende jaar aan. Het bestuur van het fonds stelt ieder jaar het percentage vast waarmee de uitkeringen worden aangepast. Het percentage kan een verhoging of een verlaging zijn. Dit percentage is hetzelfde voor alle pensioengerechtigden. Een toelichting over de wijze waarop de jaarlijkse aanpassing van de uitkeringen plaatsvindt staat in Bijlage 3.
4. Het fonds probeert met de solidariteitsreserve zoveel mogelijk te voorkomen dat de pensioenuitkering verlaagd wordt. Een toelichting hierover staat in Bijlage 4.
5. Het fonds informeert de pensioengerechtigden ieder jaar vóór 1 december over de aanpassing van de pensioenuitkering per 1 januari van het volgende kalenderjaar.

Hoofdstuk 4

Ouderdomspensioen

Artikel 4.1 Het persoonlijk pensioenvermogen vanaf de pensioeningangsdatum

Het persoonlijk pensioenvermogen van de (gewezen) deelnemer wordt vanaf de pensioeningangsdatum standaard ingezet om een ouderdomspensioen en een bijbehorend partnerpensioen voor overlijden op of na de pensioeningangsdatum te financieren. De verhouding tussen ouderdomspensioen en partnerpensioen is standaard 100 : 70.

Artikel 4.2 Levenslang ouderdomspensioen

1.
 - a. Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioeningangsdatum.
 - b. Het ouderdomspensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin de gepensioneerde overlijdt.
2. De hoogte van het uit te keren ouderdomspensioen wordt berekend op basis van:
 - de hoogte van het persoonlijk pensioenvermogen;
 - het projectierendement. Dit is de rentetermijnstructuur die DNB publiceert;
 - de keuzemogelijkheden waarvoor de (gewezen) deelnemer heeft gekozen op de pensioeningangsdatum;
 - de actuariële grondslagen;
 - de aanpassing die ieder kalenderjaar per 1 januari plaatsvindt. Een toelichting hierover staat in Bijlage 3.

Artikel 4.3 De keuzemogelijkheden voor het ouderdomspensioen op de pensioeningangsdatum

1. De (gewezen) deelnemer kan het ouderdomspensioen aanpassen aan de persoonlijke situatie. De volgende keuzes zijn mogelijk:
 - het ouderdomspensioen eerder of later in laten gaan dan de pensioenrichtdatum;
 - een deel van het persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor ouderdomspensioen omzetten in (hoger) partnerpensioen bij overlijden op of na de pensioeningangsdatum;
 - een deel van het persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor partnerpensioen bij overlijden op of na de pensioeningangsdatum omzetten in een (hoger) ouderdomspensioen;
 - een tijdelijk hoger ouderdomspensioen totdat de AOW-uitkering ingaat;
 - eerst een hoger ouderdomspensioen en daarna een lager ouderdomspensioen.
2. Het is mogelijk om keuzes te combineren. Indien zich combinaties voordoen van keuzemogelijkheden als beschreven in dit hoofdstuk, wordt de volgende volgorde in acht genomen:
 - a. omzetten van een deel van het persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor ouderdomspensioen in partnerpensioen en andersom;
 - b. vervroegen of uitstellen ten opzichte van de pensioenrichtdatum;
 - c. een deel van het persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor ouderdomspensioen omzetten in tijdelijk pensioen tot de AOW-leeftijd;
 - d. eerst tijdelijk een hoger ouderdomspensioen en daarna een lager ouderdomspensioen.
3. Op een gemaakte keuze kan na de pensioeningangsdatum niet worden teruggekomen.
4. Indien de (gewezen) deelnemer woonachtig is buiten Nederland kan het fonds nadere eisen stellen aan de verklaring omschreven in artikel 4.5 lid 4.

Artikel 4.4 Algemene bepalingen over de keuzemogelijkheden

1. Het fonds informeert de (gewezen) deelnemer hoe de keuzes op tijd moeten worden doorgegeven. De berekeningen die het fonds vóór de pensioeningangsdatum verstrekt, zijn altijd voorlopig. De (gewezen) deelnemer meldt uiterlijk drie maanden voor de gewenste pensioeningangsdatum bij het fonds de wens om het ouderdomspensioen aan te passen aan de persoonlijke situatie.
2. Na de omzetting als bedoeld in artikel 4.5 en 4.6 bedraagt:
 - a. het partnerpensioen maximaal 70% van het ouderdomspensioen; en
 - b. het partnerpensioen tezamen met het bijzonder partnerpensioen maximaal 100% van het ouderdomspensioen.
3. De keuzemogelijkheden zijn van invloed op de hoogte van het wezenpensioen.
4. Bijzonder partnerpensioen kan niet worden omgezet voor extra ouderdomspensioen.

Artikel 4.5 (Een deel van) het persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor partnerpensioen bij overlijden op of na de pensioeningangsdatum omzetten in ouderdomspensioen

1. De (gewezen) deelnemer kan op de pensioeningangsdatum (een deel van) het persoonlijke vermogen bestemd voor partnerpensioen omzetten in persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor extra ouderdomspensioen.
2. Het door omzetting van het persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor partnerpensioen te verkrijgen extra ouderdomspensioen is afhankelijk van het deel van het persoonlijke pensioenvermogen bestemd voor partnerpensioen dat de (gewezen) deelnemer wenst om te zetten. Het door omzetting van het voor partnerpensioen bestemde persoonlijke pensioenvermogen te verkrijgen extra ouderdomspensioen wordt vastgesteld aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel (Bijlage 5).
3. Persoonlijk pensioenvermogen dat bestemd is voor partnerpensioen omzetten in hoger ouderdomspensioen is alleen mogelijk indien de partner schriftelijk verklaart in te stemmen met de keuze.
4. Indien de (gewezen) deelnemer geen partner heeft én tevens aan het fonds verklaart geen partner te hebben, vindt volledige omzetting van het persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor partnerpensioen in extra ouderdomspensioen plaats.

Artikel 4.6 Een deel van het persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor ouderdomspensioen omzetten in extra partnerpensioen bij overlijden op of na de pensioeningangsdatum

1. Het fonds biedt de (gewezen) deelnemer op de pensioeningangsdatum de mogelijkheid om een deel van zijn persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor ouderdomspensioen om te zetten in extra partnerpensioen bij overlijden op of na de pensioeningangsdatum.

2. Het door omzetting van het vermogen bestemd voor ouderdomspensioen te verkrijgen extra partnerpensioen is afhankelijk van de hoogte van het persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor ouderdomspensioen dat de (gewezen) deelnemer wenst om te zetten. Het door omzetting te verkrijgen partnerpensioen wordt vastgesteld de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde tabel (bijlage 5).
3. Het deel van het persoonlijk pensioenvermogen dat in het kader van pensioenverevening toekomt aan de ex-partner kan niet worden bestemd voor partnerpensioen.

Artikel 4.7 Vervroegen van pensioen

1. De (gewezen) deelnemer kan er voor kiezen het ouderdomspensioen vóór de pensioenrichtdatum in te laten gaan. Het ouderdomspensioen kan niet eerder ingaan dan op de eerste dag van de kalendermaand waarin de (gewezen) deelnemer de leeftijd bereikt die tien jaar lager is dan de voor het betreffende kalenderjaar geldende pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a lid 1 van de Algemene Ouderdomswet.
2. Het ouderdomspensioen kan niet ingaan vóór de pensioenrichtdatum wanneer door de vervroeging het ouderdomspensioen onder de afkoopgrens als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet komt te liggen.
3. Een (gewezen) deelnemer die (gedeeltelijk) premievrij deelneemt, kan gebruik maken van de mogelijkheid tot vervroegen van het ouderdomspensioen. De premievrije deelname wordt op dat moment beëindigd.

Artikel 4.8 Uitstellen van pensioen

1. Het ouderdomspensioen kan worden uitgesteld na de pensioenrichtdatum. Het ouderdomspensioen kan uiterlijk vijf jaar na de pensioenrichtdatum ingaan.
2. Vanaf de pensioenrichtdatum wordt geen premie meer toegevoegd aan het persoonlijk pensioenvermogen. De risicodekkingen voor partnerpensioen en wezenpensioen eindigen uiterlijk op de pensioenrichtdatum, tenzij de gewezen deelnemer die doorwerkt na de pensioenrichtdatum gebruik maakt van de mogelijkheid tot vrijwillige voortzetting van de risicodekking onder de voorwaarden in artikel 5.2 lid 5.
3. Indien de (gewezen) deelnemer zijn pensioen niet aanvraagt op de pensioenrichtdatum, vindt uitstel van pensioen plaats. Het ouderdomspensioen gaat dan in uiterlijk drie maanden nadat het pensioen na de pensioenrichtdatum is aangevraagd, doch uiterlijk op eerste dag van de kalendermaand waarin de gewezen deelnemer de leeftijd bereikt die ligt vijf jaar na de pensioenrichtdatum.
 - a. Voor de gewezen deelnemer die op de uiterlijke ingangsdatum zijn pensioen niet heeft aangevraagd, wordt op de uiterlijke ingangsdatum het pensioen als volgt vastgesteld:
Indien de gewezen deelnemer een partner heeft die bij het fonds bekend is: een direct ingaand ouderdomspensioen en een partnerpensioen bij overlijden op of na de pensioeningangsdatum volgens de verhouding 100 : 70, waar bij het bepalen van deze verhouding een eventueel verevend ouderdomspensioen en bijzonder partnerpensioen buiten beschouwing worden gelaten. Een eventuele omzetting van persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor ouderdomspensioen in persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor partnerpensioen in het kader van deze bepaling vindt echter niet plaats indien het ouderdomspensioen lager is dan de afkoopgrens.
 - b. Indien de gewezen deelnemer geen partner heeft die bij het fonds bekend is: een direct ingaand ouderdomspensioen, waarbij het persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor partnerpensioen wordt omgezet in extra ouderdomspensioen.

4. De gewezen deelnemer die zijn pensioen uitstelt tot vijf jaar na de pensioenrichtdatum, kan geen gebruik maken van de keuzemogelijkheid hoog/laag pensioen als bedoeld in artikel 4.10. Wel kan gebruik gemaakt worden van de mogelijkheid om ouderdomspensioen te bestemmen voor partnerpensioen of andersom.

Artikel 4.9 Een tijdelijk hoger ouderdomspensioen tot de ingang van de AOW-leeftijd

De (gewezen) deelnemer kan ervoor kiezen het ouderdomspensioen vanaf de pensioeningangsdatum tot de eerste dag van de maand van de voor hem geldende AOW-leeftijd te verhogen. Na afloop van deze periode wordt het ouderdomspensioen verlaagd. Het tijdelijk hogere pensioen tot de AOW-leeftijd bedraagt maximaal twaalf maal het bedrag als bedoeld in artikel 18d lid 2 van de Wet op de loonbelasting 1964. Het fonds kijkt hier naar de hoogte van de AOW-uitkering op de pensioeningangsdatum.

Artikel 4.10 Eerst een hoger en daarna een lager ouderdomspensioen

De (gewezen) deelnemer kan kiezen voor een hoger ouderdomspensioen in de eerste periode vanaf de pensioeningangsdatum. Daarna wordt in de tweede periode een lager ouderdomspensioen uitgekeerd. Dit is een hoog-laagpensioen. De eerste periode mag maximaal tien jaar duren. De verhouding tussen het hogere en lagere ouderdomspensioen vanaf de pensioeningangsdatum is altijd 100:75. Deze verhouding van 100% ouderdomspensioen in de eerste periode en 75% ouderdomspensioen in de tweede periode wordt op de pensioeningangsdatum vastgesteld. De lagere pensioenuitkering is ten minste gelijk aan de afkoopgrens als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet.

Hoofdstuk 5

Partnerpensioen

Artikel 5.1 Partnerpensioen bij overlijden van een deelnemer

1. De partner, van een deelnemer die overlijdt vóór de pensioeningangsdatum maar uiterlijk op de pensioenrichtdatum, heeft recht op een partnerpensioen. De partner verkrijgt vanuit de risicodekking een persoonlijk pensioenvermogen op basis waarvan een levenslang partnerpensioen wordt gefinancierd.
2. Op de ingangsdatum is het partnerpensioen 25% van het pensioengevend loon zoals berekend op basis van lid 3 van dit artikel. De hoogte van het partnerpensioen wordt vervolgens ieder jaar door het fonds per 1 januari aangepast op de wijze zoals beschreven in artikel 3.10.
3. Het pensioengevend loon wordt vastgesteld op de dag van overlijden van de deelnemer. Het pensioengevend loon is gemaximeerd op het pensioengevend loon in het kalenderjaar voorafgaand aan het overlijden, zoals hieronder omschreven. Het loon in het kalenderjaar voorafgaand aan het overlijden bestaat uit de som van de daglonen, als bedoeld in artikel 3.4, van het vorig kalenderjaar, zonder de op basis van het loonindexcijfer doorgevoerde verhogingen die na 1 januari van dat kalenderjaar hebben plaatsgevonden. Het op die manier verkregen bedrag wordt achtereenvolgens gedeeld door het aantal deelnemersdagen in het vorige kalenderjaar en vermenigvuldigd met 365. De uitkomst hiervan wordt verhoogd met alle op het loonindexcijfer gebaseerde verhogingen die hebben plaatsgehad na 1 januari van het vorige kalenderjaar tot en met de dag van overlijden. Indien het vorige kalenderjaar een schrikkeljaar was, moet voor 365 worden gelezen 366.

Bij het bepalen van het fictieve gewogen jaarsalaris waarop het partnerpensioen wordt gebaseerd, worden deelnameperioden waarin het salaris € 0,- bedraagt en de bijbehorende deelnemersdagen buiten beschouwing gelaten.

Artikel 5.2 Partnerpensioen bij overlijden van een gewezen deelnemer

1. De partner van een gewezen deelnemer die overlijdt, heeft géén recht op partnerpensioen, tenzij op de dag van het overlijden sprake is van een van de navolgende in dit artikel beschreven situaties.
2. De risicodekking voor partnerpensioen bij overlijden van een deelnemer als bedoeld in artikel 5.1 wordt na beëindiging van de deelname tijdelijk voortgezet gedurende de periode:
 - a. dat de gewezen deelnemer direct na beëindiging van de deelneming een WW-uitkering of een vergelijkbare werkloosheidsuitkering van zijn woonland ontvangt;
 - b. dat de gewezen deelnemer direct na beëindiging van de deelneming of aansluitend op de voortzetting op grond van onderdeel a een Ziektewet-uitkering ontvangt;
 - c. dat de gewezen deelnemer direct aansluitend op de Ziektewet-uitkering weer een uitkering als bedoeld in onderdeel a ontvangt.
3. De risicodekking na beëindiging van de deelname loopt in principe maximaal 6 maanden door, maar uiterlijk tot:
 - a. de pensioeningangsdatum;
 - b. het moment dat sprake is van een nieuwe dienstbetrekking.

Ontvangt de gewezen deelnemer een uitkering als bedoeld in lid 2, dan wordt de risicodekking na de 6 maanden voortgezet zoals bepaald in lid 2.

4. Voor de hoogte van de risicodekking als bedoeld in het tweede lid, wordt:
 - als er binnen 6 maanden sprake is van een nieuwe dienstbetrekking en de gewezen deelnemer ontvangt daarnaast een WW-uitkering, zal bij aanvang van de nieuwe dienstbetrekking rekening worden gehouden met de WW-uitkering;
 - als er binnen 6 maanden geen sprake is van een nieuwe dienstbetrekking vanaf de zevende maandrekening gehouden met de omvang van de werkloosheid.
5. Na afloop van de tijdelijke voortzetting van de risicodekking als bedoeld in het tweede of derde lid, heeft de gewezen deelnemer het recht de risicodekking op grond van artikel 8.3 voor eigen rekening voort te zetten indien en voor zover dit wettelijk is toegestaan. De gewezen deelnemer betaalt hiervoor een risicopremie. Die premie is leeftijdsafhankelijk. De risicopremie wordt iedere maand in mindering gebracht op het persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor ouderdomspensioen van de gewezen deelnemer.

Artikel 5.3 Partnerpensioen bij overlijden van een gepensioneerde

1. De partner van een gepensioneerde heeft recht op een partnerpensioen. Het partnerpensioen wordt gefinancierd uit het deel van het persoonlijk pensioenvermogen van de gepensioneerde dat bestemd is voor partnerpensioen.
2. Er is geen recht op partnerpensioen als de gepensioneerde op de pensioeningangsdatum ervoor heeft gekozen om het persoonlijke pensioenvermogen bestemd voor partnerpensioen volledig om te zetten voor een persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor extra ouderdomspensioen.
3. Een eventueel bijzonder partnerpensioen als beschreven in hoofdstuk 10, wordt op het partnerpensioen in mindering gebracht.
4. De hoogte van het partnerpensioen wordt ieder jaar per 1 januari aangepast op de wijze zoals beschreven in artikel 3.10.

Artikel 5.4 Uitkeringsperiode

Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde overlijdt en wordt aan de partner uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin deze partner overlijdt.

Artikel 5.5 Geen recht op uitkering partnerpensioen

Er bestaat geen recht op partnerpensioen indien:

- a. het huwelijk na de pensioeningangsdatum voltrokken is;
- b. het partnerschap na de pensioeningangsdatum is geregistreerd;
- c. de gezamenlijke huishouding van een ongehuwde partner is aangevangen na de pensioeningangsdatum;
- d. de partner is of wordt vervolgd en onherroepelijk veroordeeld wegens opzet, schuld, medeplegen of medeplichtigheid aan de levensberoving van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde. Dat geldt ook indien de partner op andere grond is of wordt vervolgd en onherroepelijk veroordeeld in verband met het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, of daarvoor geheel of gedeeltelijk verantwoordelijk kan worden gehouden;

voor zover geen sprake is van de situatie als bedoeld in artikel 2.4 sub a en sub b.

Hoofdstuk 6

Wezenpensioenen

Artikel 6.1 Wezenpensioenen bij overlijden van een deelnemer

1. De kinderen van een deelnemer die overlijdt vóór de pensioeningangsdatum maar uiterlijk op de pensioenrichtdatum hebben recht op een wezenpensioen. Het kind verkrijgt vanuit de risicodekking een persoonlijk pensioenvermogen op basis waarvan een tijdelijk wezenpensioen wordt gefinancierd.
2. Op de ingangsdatum is het wezenpensioen 10% van het van het pensioengevend loon zoals berekend op basis van lid 3 van dit artikel. De hoogte van het wezenpensioen wordt vervolgens ieder jaar per 1 januari aangepast op de wijze zoals beschreven in artikel 3.10.
3. Het pensioengevend loon wordt vastgesteld op de dag van overlijden van de deelnemer. Het pensioengevend loon is gemaximeerd op het pensioengevend loon in het kalenderjaar voorafgaand aan het overlijden, zoals hieronder omschreven. Het loon in het kalenderjaar voorafgaand aan het overlijden bestaat uit de som van de daglonen, als bedoeld in artikel 3.4, van het vorig kalenderjaar, zonder de op basis van het loonindexcijfer doorgevoerde verhogingen die na 1 januari van dat kalenderjaar hebben plaatsgevonden. Het op die manier verkregen bedrag wordt achtereenvolgens gedeeld door het aantal deelnemersdagen in het vorige kalenderjaar en vermenigvuldigd met 365. De uitkomst hiervan wordt verhoogd met alle op het loonindexcijfer gebaseerde verhogingen die hebben plaatsgehad na 1 januari van het vorige kalenderjaar tot en met de dag van overlijden. Indien het vorige kalenderjaar een schrikkeljaar was, moet voor 365 worden gelezen 366.

Bij het bepalen van het fictieve gewogen jaarsalaris waarop het wezenpensioen wordt gebaseerd, worden deelnameperioden waarin het salaris € 0,- bedraagt en de bijbehorende deelnemingsdagen buiten beschouwing gelaten.

Artikel 6.2 Wezenpensioenen bij overlijden van een gewezen deelnemer

1. De kinderen van een gewezen deelnemer die overlijdt, hebben géén recht op wezenpensioen, tenzij op de dag van het overlijden sprake is van een van de navolgende in dit artikel beschreven situaties.
2. De risicodekking voor wezenpensioen bij overlijden van een deelnemer als bedoeld in artikel 6.1 wordt na beëindiging van de deelname tijdelijk voortgezet:
 - a. gedurende de periode dat de gewezen deelnemer direct na beëindiging van de deelneming een WW-uitkering of een werkloosheidsuitkering van zijn woonland ontvangt.
 - b. gedurende de periode dat de gewezen deelnemer direct na beëindiging van de deelneming of aansluitend op de voortzetting op grond van onderdeel a een Ziektewet-uitkering ontvangt;
 - c. gedurende de periode dat de gewezen deelnemer direct aansluitend op de Ziektewet-uitkering weer een uitkering als bedoeld in onderdeel a ontvangt.Voor de hoogte van de risicodekking wordt rekening gehouden met de omvang van de werkloosheid.
3. Ontvangt de gewezen deelnemer geen uitkering zoals hierboven staat en is er geen sprake van een aansluitend dienstverband, dan loopt de risicodekking na beëindiging van de deelname maximaal 6 maanden door, maar uiterlijk tot:
 - d. de pensioeningangsdatum;
 - e. het moment dat sprake is van een nieuwe dienstbetrekking.

4. Na afloop van de tijdelijke voortzetting van de risicodekking als bedoeld in het tweede of derde lid, heeft de gewezen deelnemer het recht om de risicodekking op grond van artikel 8.3 voor eigen rekening voort te zetten indien en voor zover dit wettelijk is toegestaan. De gewezen deelnemer betaalt hiervoor een risicopremie. Die premie is leeftijdsafhankelijk. Die risicopremie wordt iedere maand in mindering gebracht op het persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor ouderdomspensioen van de gewezen deelnemer.

Artikel 6.3 Wezenpensioen bij overlijden van een gepensioneerde

1. De kinderen van een gepensioneerde die overlijdt hebben recht op een wezenpensioen.
2. Op de ingangsdatum is het wezenpensioen 14% van het ouderdomspensioen op het moment van overlijden van de gepensioneerde. De hoogte van het wezenpensioen wordt vervolgens ieder jaar per 1 januari aangepast op de wijze als beschreven in artikel 3.10.

Artikel 6.4 Uitkeringsperiode

Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde overlijdt en wordt aan de kinderen uitgekeerd tot de laatste dag van de maand waarin het kind 25 jaar wordt dan wel tot en met de laatste dag van de maand van het eventueel eerder overlijden van het kind.

Artikel 6.5 Verdubbeling van het wezenpensioen

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

Artikel 6.6 Geen recht op wezenpensioen

Als het kind is of wordt vervolgd en onherroepelijk veroordeeld wegens opzet, schuld, medeplegen of medeplichtigheid aan het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde dan krijgt het kind geen wezenpensioen. Dat geldt ook indien het kind op andere grond is of wordt vervolgd en onherroepelijk veroordeeld in verband met het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, of daarvoor geheel of gedeeltelijk verantwoordelijk kan worden gehouden.

Hoofdstuk 7

Premievrije voortzetting van de deelname tijdens arbeidsongeschiktheid

Artikel 7.1 Premievrije deelname bij arbeidsongeschiktheid op basis van de WAO

1. Voor de deelnemer die op 31 december 2005 in aanmerking kwam voor premievrije deelname bij arbeidsongeschiktheid en die onder de werking van de WAO blijft vallen, is onderstaande regeling van toepassing zolang de WAO op de deelnemer van toepassing blijft.
2. De (gewezen) deelnemer die volledig of voor een deel arbeidsongeschikt is, heeft recht op premievrije voortzetting van de deelname aan de pensioenregeling. De premie ten behoeve van de premievrije voortzetting van de deelname komt voor rekening van het fonds.
3. Aanpassingen van het pensioenreglement tijdens de premievrije voortzetting van de deelname gelden ook voor de deelnemer die volledig of voor een deel arbeidsongeschikt is.
4. De mate van premievrije deelname is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid. De mate van arbeidsongeschiktheid is het percentage waarvoor de deelnemer op grond van de WAO arbeidsongeschikt is verklaard. De volgende indeling wordt aangehouden:

Mate van WAO-arbeidsongeschiktheid	Percentage van premievrije deelname
65% - 100%	80%
45% - 65%	40%
25% - 45%	20%
0% - 25%	0%

5. De premie bedoeld in het tweede lid wordt berekend op basis van de pensioengrondslag die gold onmiddellijk voor de ingangsdatum van de premievrije deelname.
6. Als na het einde van de dienstbetrekking de mate van arbeidsongeschiktheid daalt, dan daalt de mate van premievrije deelname zoals is weergegeven in de in het vierde lid genoemde tabel. Als daarna de mate van arbeidsongeschiktheid weer hoger wordt, dan kan de mate van premievrije deelname nooit hoger worden dan de mate die gold bij het einde van de dienstbetrekking met de werkgever dan wel het einde van de vrijwillige voortzetting.
7. Bij toename van de mate van arbeidsongeschiktheid is er alleen recht op toename van de gedeeltelijke premievrije deelname voor zover er naast de premievrije deelname nog sprake is van deelname middels een (gedeeltelijke) dienstbetrekking. Het percentage van premievrije deelname vanaf de toename is gebaseerd op de in het vierde lid genoemde tabel.
8. De premievrije deelname op basis van de WAO eindigt op een van de volgende momenten:
 - a. op de pensioeningangsdatum, maar uiterlijk bij het bereiken van de pensioenrichtdatum, of bij eerder overlijden;
 - b. indien de deelnemer niet langer ten minste 25% arbeidsongeschikt is;
 - c. indien de deelnemer niet de inlichtingen verstrekt, die het fonds voor uitvoering van de premievrije deelname nodig oordeelt. De datum waarop de premievrije deelname eindigt wordt door het bestuur bepaald.

Artikel 7.2 Premievrije deelname bij arbeidsongeschiktheid op basis van de WIA

1. Premievrije deelname bij arbeidsongeschiktheid betekent dat zolang de deelnemer arbeidsongeschikt is volgens de WIA, de deelname aan de pensioenregeling (deels) wordt voortgezet. Hierbij komt de premie ten behoeve van de premievrije voortzetting van de deelname voor rekening van het fonds.
2. Premievrije deelname bij arbeidsongeschiktheid is van toepassing op de opbouw van het persoonlijk pensioenvermogen en de risicodekking voor partnerpensioen en wezenpensioen.
3. De wachttijd in de zin van de WIA wordt voor de toepassing van de regeling van premievrije deelname niet als periode van arbeidsongeschiktheid aangemerkt.

Artikel 7.3 Voorwaarden premievrije deelname op basis van de WIA

1. Recht op premievrije deelname bestaat als de eerste ziektedag, zoals gedefinieerd in de WIA, ligt op of na de aanvang van de deelname, maar voor het einde van de deelname op grond van een dienstbetrekking dan wel vrijwillige voortzetting.
2. Voor de toepassing van dit artikel en de hierop volgende artikelen in dit hoofdstuk wordt met ingang van 1 januari 2026 onder 'deelnemer' ook verstaan: degene die deelnemer was op het moment van de eerste ziektedag, ofwel de eerste dag van de wachttijd in de zin van de WIA, alsmede de gewezen deelnemer van wie de dienstbetrekking is geëindigd tijdens de wachttijd in de zin van de WIA.
3. De (gewezen) deelnemer heeft ook recht op premievrije deelname als hij aan het einde van de wachttijd voor de WIA minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt verklaard en geen WIA-uitkering krijgt, maar binnen vier weken na het einde van de wachttijd voor de WIA alsnog meer dan 35% arbeidsongeschikt wordt en alsnog recht op een WIA-uitkering krijgt. In dat geval geldt als eerste ziektedag de eerste ziektedag van de oorspronkelijke wachttijd.
4. De (gewezen) deelnemer is verplicht om de inlichtingen te verstrekken, die het bestuur voor de toepassing van dit hoofdstuk nodig acht.

Artikel 7.4 Vaststelling van de mate van premievrije deelname op basis van de WIA

1. De mate waarin de deelname aan de pensioenregeling premievrij wordt voortgezet is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid. De mate van arbeidsongeschiktheid is het percentage waarvoor de (gewezen) deelnemer op grond van de WIA arbeidsongeschikt is verklaard door de uitvoeringsinstantie van de WIA.
2. De mate van premievrije deelname is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid. De volgende indeling wordt aangehouden:

Mate van WIA-arbeidsongeschiktheid	Percentage van premievrije deelname
80% - 100%	80%
65% - 80%	60%
35% - 65%	40%
0% - 35%	0%

3. Als na het einde van de dienstbetrekking de mate van arbeidsongeschiktheid daalt, dan daalt de mate van premievrije deelname zoals is weergegeven in de in het tweede lid genoemde tabel. Als daarna de mate van arbeidsongeschiktheid weer hoger wordt, dan kan de mate van premievrije deelname nooit hoger worden dan de mate die gold bij het einde van de dienstbetrekking met de werkgever dan wel het einde van de vrijwillige voortzetting.
4. Bij toename van de mate van arbeidsongeschiktheid is er alleen recht op toename van de gedeeltelijke premievrije deelname voor zover er naast de premievrije deelname nog sprake is van deelname middels een (gedeeltelijke) dienstbetrekking. Het percentage van premievrije deelname vanaf de toename is gebaseerd op de in het tweede lid genoemde tabel.
5. De deelnemer die bij aanvang van zijn deelname reeds voor tenminste 35% arbeidsongeschikt was, heeft recht op premievrije deelname over de toename van zijn arbeidsongeschiktheid. Het percentage van de toename wordt als volgt bepaald:
 - a. het percentage van premievrije deelname behorend bij de toename van de mate van arbeidsongeschiktheid, gebaseerd op het in het tweede lid genoemde tabel;
 - b. verminderd met het percentage van premievrije deelname behorend bij de mate van arbeidsongeschiktheid bij aanvang van de deelname in de pensioenregeling, alsmede gebaseerd op het in het tweede lid genoemde tabel.
6. Er bestaat geen recht op premievrije deelname bij het fonds over de mate van arbeidsongeschiktheid die bij de aanvang van de deelname al bestond.

Artikel 7.5 Vaststelling van de pensioengrondslag voor premievrije deelname op basis van de WIA

1. De mate van premievrije deelname wordt berekend op basis van de pensioengrondslag. Deze pensioengrondslag wordt bepaald op het gewogen gemiddelde loon in het kalenderjaar vóór het ziektejaar waarbij deelnameperioden waarin het loon € 0,- bedraagt en de bijbehorende deelnemingsdagen buiten beschouwing worden gelaten. Het aldus verkregen loon in het kalenderjaar vóór het ziektejaar wordt -indien van toepassing- jaarlijks verhoogd met de loonindex tot ingang van de premievrije deelname. Voor de dekking van het partnerpensioen en wezenpensioen op risicobasis wordt eveneens uitgegaan van op basis van dit lid bepaalde gewogen gemiddelde loon.
2. Als het pensioengevend loon van de deelnemer tijdens de ziekteperiode in verband met de duur van de ziekteperiode wordt verlaagd, dan wordt bij de vaststelling van de pensioengrondslag er van uitgegaan, dat de verlaging niet heeft plaatsgehad. Premiebetaling en pensioenopbouw vinden tijdens ziekte plaats alsof de loonverlaging niet heeft plaatsgehad.

Artikel 7.6 Begin en einde van de premievrije deelname op basis van de WIA

1. Premievrije deelname begint op de eerste dag dat de (gewezen) deelnemer arbeidsongeschikt is in de zin van de WIA en aan de overige voorwaarden uit dit reglement voldoet.
2. De premievrije deelname eindigt wanneer sprake is van een van onderstaande situaties:
 - a. op de pensioeningangsdatum;
 - b. maar uiterlijk op de dag waarop de WIA-uitkering stopt;
 - c. bij overlijden van de deelnemer.

Artikel 7.7 Samenloop van premievrije deelname op basis van de WAO/WIA en deelname op grond van een dienstbetrekking

1. Als de deelnemer naast zijn premievrije deelname ook deelnemer is bij een andere pensioenuitvoerder dan bij het fonds, dan is de deelnemer verplicht dit aan het fonds te melden.
2. Als de deelnemer naast zijn premievrije deelname ook pensioen opbouwt op grond van een dienstbetrekking, dan mag het totaal van het persoonlijk pensioenvermogen dat wordt opgebouwd niet méér bedragen dan wanneer het percentage premievrije deelname 100% zou zijn. Ditzelfde geldt voor de risicodekking voor partnerpensioen en wezenpensioen. Het eventuele meerdere wordt in mindering gebracht op de premievrije deelname.

Hoofdstuk 8

Vrijwillige voortzetting

Artikel 8.1 Vrijwillige voortzetting van de deelname

1. Indien de deelname eindigt anders dan door overlijden of door ingang van het ouderdomspensioen, kan de gewezen deelnemer de deelname aansluitend, op verzoek, voor maximaal drie jaar voor eigen rekening vrijwillig voortzetten.
2. De (gewezen) deelnemer moet een verzoek tot vrijwillige voortzetting binnen negen maanden na het einde van de verplichte deelname indienen bij het fonds.
3. Bij vrijwillige voortzetting van de deelname gelden de volgende voorwaarden:
 - a. de vrijwillige voortzetting van de deelname vindt plaats op basis van de pensioenregeling van het fonds;
 - b. de vrijwillige voortzetting is niet mogelijk indien de (gewezen) deelnemer pensioen opbouwt in een andere pensioenregeling;
 - c. de periode van vrijwillige voortzetting mag in totaal de maximale duur van drie jaar niet overschrijden.
4. Bij de aanvang van de vrijwillig voortgezette deelname is de pensioengrondslag gelijk aan de pensioengrondslag die wordt vastgesteld op de dag waarop de dienstbetrekking is geëindigd. Indien de pensioengrondslag op de dag waarop de dienstbetrekking is geëindigd nihil is, wordt de pensioengrondslag bij aanvang van de voortgezette deelname gebaseerd op de laatste pensioengrondslag die hoger was dan o.
5. De premie als bedoeld in artikel 3.6 komt gedurende de vrijwillige voortzetting voor rekening van de deelnemer. Het fonds bepaalt op welke wijze, in welke termijnen en op welke tijdstippen de voor de voortgezette deelname verschuldigde premie aan het fonds moet worden voldaan. De premie wordt maandelijks aan de deelnemer die vrijwillig voortzet in rekening gebracht.
6. Deelname van de vrijwillige voortzetting eindigt:
 - a. door het verstrijken van de duur van de maximale vrijwillige voortzetting;
 - b. door opzegging door de deelnemer. Op het moment dat de deelnemer het verzoek tot beëindiging doet, geldt een minimale opzegtermijn tot de eerste dag van de maand daaropvolgend;
 - c. nadat de premie opeenvolgend tweemaal niet te incasseren is; in dat geval vervalt de voortzetting vanaf de eerste dag van de maand waarover niet betaald is;
 - d. zodra de deelnemer gaat deelnemen aan een andere pensioenregeling;
 - e. door het overlijden van de deelnemer;
 - f. op de pensioeningangsdatum en in ieder geval op de pensioenrichtdatum.

Artikel 8.2 Premiebetaling bij vrijwillige voortzetting van de deelname tijdens WW-uitkering of bij een Ziektewetuitkering of uitkering SPAWW

1. Voor de deelnemer die de deelname vrijwillig voortzet en die in aansluiting op de beëindiging van de dienstbetrekking met een werkgever, recht heeft op een ZW-uitkering of WW-uitkering, komt 50% van de pensioenpremie voor rekening van het fonds, voor de duur dat de deelnemer de genoemde uitkering ontvangt.

2. Na afloop van de vrijwillige voortzetting tijdens WW-uitkering of tijdens een ZW-uitkering kan de deelnemer de vrijwillige voortzetting continueren waarbij de premie volledig voor rekening van de deelnemer komt. De maximale duur van de voortzetting is drie jaar. De periode van vrijwillige voortzetting tijdens WW-uitkering of tijdens een ZW-uitkering is bij deze termijn inbegrepen.
3. De deelnemer die in aansluiting op een WW-uitkering een uitkering uit de private aanvulling van SPAWW (Stichting Private Aanvulling WW en WGA) ontvangt, kan op basis van de voorwaarden genoemd in artikel 8.1 lid 3 na afloop van de WW-uitkering de deelname aan de pensioenregeling continueren waarbij de premie voor 50% voor rekening van het fonds komt, voor de duur dat de deelnemer de uitkering van SPAWW ontvangt. De maximale duur van de voortzetting is drie jaar. De periode van vrijwillige voortzetting tijdens WW-uitkering of tijdens een ZW-uitkering is bij deze termijn inbegrepen.
4. De deelnemer is tijdens de vrijwillig voortgezette deelname verplicht aan het fonds opgave te doen van die gegevens die het fonds noodzakelijk acht.

Artikel 8.3 Vrijwillig voortzetten van de risicodekking voor partnerpensioen en/of wezenpensioen

1. Na afloop van de periodes als bedoeld in artikel 5.2 lid 2 en 3, (tijdelijk in stand blijven risicodekking partnerpensioen en wezenpensioen na einde dienstbetrekking) en in de situatie als bedoeld in artikel 4.8 lid 2 (uitstel van de pensioeningangsdatum en doorwerken) kan de gewezen deelnemer ervoor kiezen om de risicodekking voor het partnerpensioen en/of het wezenpensioen bij overlijden vóór de pensioeningangsdatum daarna zelf vrijwillig voort te zetten. Het fonds informeert de gewezen deelnemer over deze mogelijkheid en over de hoogte van de premie voor vrijwillig voortzetten van de risicodekking. Deze mogelijkheid wordt niet geboden als na afloop van de periode als bedoeld in artikel 5.2 lid 2 sprake is van vrijwillige voortzetting als bedoeld in artikel 8.1.
2. Het fonds legt de keuze voor de vrijwillige voortzetting van de risicodekking voor aan de (gewezen) deelnemer. Als de (gewezen) deelnemer geen keuze gemaakt heeft binnen 6 weken, vervalt de risicodekking van het partnerpensioen en/of het wezenpensioen. Tijdens de periode van 6 weken blijven de risicodekkingen in stand.
3. De premie voor het vrijwillig voortzetten van de risicodekking is leeftijdsafhankelijk en wordt betaald uit het persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor ouderdomspensioen van de gewezen deelnemer. Het persoonlijk pensioenvermogen wordt hierdoor lager.
4. De gewezen deelnemer die ervoor heeft gekozen om de risicodekking zelf vrijwillig voort te zetten, krijgt ieder kalenderjaar hierover bericht van het fonds. Het fonds informeert de gewezen deelnemer over de gevolgen van het vrijwillig voortzetten van de risicodekking. Het fonds vraagt ieder kalenderjaar aan de gewezen deelnemer of die de risicodekking wil blijven voortzetten.
5. De gewezen deelnemer die het vrijwillig voortzetten van de risicodekking wil beëindigen, moet dit zelf in een brief of e-mail doorgeven aan het fonds. Geeft de gewezen deelnemer niets door, dan loopt de risicodekking door. Het vrijwillig voortzetten van de risicodekking kan tussentijds worden beëindigd. De risicodekking kan echter niet met terugwerkende kracht worden beëindigd.
6. Vrijwillig voortzetten van de risicodekking is niet (langer) mogelijk als daardoor het ouderdomspensioen lager wordt dan de afkoopgrens. Als de vrijwillige voortzetting van de risicodekking al liep, dan zet het fonds de risicodekking stop. Het fonds informeert de gewezen deelnemer hier 6 weken voorafgaand aan het stoppen van de risicodekking over.

7. Deze toets aan de afkoopgrens vindt één keer per jaar plaats voorafgaand aan de in lid 4 genoemde vraag aan de deelnemer om voort te zetten.
8. De maximale duur van de vrijwillige voortzetting van de risicodekking is tot de pensioeningangsdatum.

Hoofdstuk 9

Pensioenopbouw tijdens onbetaald verlof

Artikel 9.1 Pensioenopbouw tijdens onbetaald verlof

1. Deelnemers die onbetaald verlof opnemen kunnen zelf bepalen of zij de deelname over de verlofdagen al dan niet willen voortzetten. De deelnemer maakt daarover afspraken met de werkgever. Voortzetting van de deelname gedurende het verlof is uitsluitend mogelijk indien de dienstbetrekking in stand blijft en voor zover geen cumulatie plaatsvindt met opbouw in een pensioenregeling bij een andere inhoudingsplichtige deelname aan een andere beroeps- of bedrijfstakpensioenregeling.
2. Ook wanneer de deelnemer niet heeft gekozen voor voortzetting van de opbouw van het persoonlijk pensioenvermogen als bedoeld in lid 1, is de risicodekking voor partnerpensioen en wezenpensioen gedurende maximaal 18 maanden gedekt alsof geen verlof wordt genoten, op voorwaarde dat de dienstbetrekking in stand blijft.

Hoofdstuk 10

Pensioen bij scheiding

Artikel 10.1 Scheidingsdatum

1. Als scheidingdatum geldt:
 - a. bij gehuwden en geregistreerd partners de inschrijvingsdatum van de scheiding in de registers van de Burgerlijke Stand;
 - b. bij scheiding van tafel en bed: de datum van inschrijving van de beschikking in het huwelijksgoederenregister;
 - c. bij partners die een gezamenlijke huishouding voeren en daartoe een samenlevingsovereenkomst hebben gesloten de eerste van de volgende data:
 - de datum van het aangetekende schrijven van één van de partners aan de andere partner waarmee de samenlevingsovereenkomst wordt beëindigd;
 - de datum van de notariële verklaring waarmee de samenlevingsovereenkomst wordt ontbonden;
 - de datum van de vaststellingsovereenkomst waarmee de gezamenlijke huishouding wordt beëindigd.Indien op basis van bovenstaande de einddatum van de gezamenlijke huishouding niet eenduidig kan worden vastgesteld, geldt als scheidingsdatum de datum waarop volgens de basisregistratie personen de inschrijving op hetzelfde adres is geëindigd.
 - d. bij partners die een gezamenlijke huishouding voeren en daartoe een samenlevingsverklaring hebben ondertekend, de eerste van de volgende data:
 - de dagtekening van de gezamenlijke verklaring waarmee de beëindiging van de samenlevingsverklaring een feit is geworden;
 - de datum van het aangetekende schrijven van één van de partners aan de andere partner waarmee de samenlevingsverklaring wordt beëindigd;
 - de datum waarop volgens de basisregistratie personen de inschrijving op hetzelfde adres is geëindigd.

Artikel 10.2 Bijzonder partnerpensioen

1. De ex-partner wordt in geval van scheiding begunstigde voor het deel van het persoonlijk pensioenvermogen ten behoeve van een bijzonder partnerpensioen bij overlijden van de gepensioneerde op of na de pensioeningangsdatum. Dit is het gedeelte van het persoonlijke pensioenvermogen dat bestemd is voor partnerpensioen op of na de pensioeningangsdatum als de deelname op de scheidingsdatum zou zijn geëindigd. In geval van beëindiging van de gezamenlijke huishouding moet bovendien worden voldaan aan de voorwaarden, die zijn opgenomen in lid 8. Bij meerdere scheidingen wordt met de eerder verkregen bijzondere partnerpensioenen rekening gehouden. Bij scheiding van tafel en bed ontstaat geen recht op bijzonder partnerpensioen.
2. Als het persoonlijk pensioenvermogen bestemd voor partnerpensioen conform artikel 4.5 volledig is omgezet voor extra ouderdomspensioen ontstaat in geval van scheiding na de pensioeningangsdatum voor de ex-partner geen bijzonder partnerpensioen bij overlijden van de gepensioneerde op of na de pensioeningangsdatum.
3. Voor degene die gebruik heeft gemaakt van de mogelijkheid tot conversie van bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 10.5 vervalt het recht op bijzonder partnerpensioen.
4. Voor degene die gebruik heeft gemaakt van de mogelijkheid tot conversie van bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 10.5 vervalt het recht op bijzonder partnerpensioen.

5. Het bijzonder partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand, waarin de gepensioneerde overlijdt. Het eindigt op de laatste dag van de maand waarin de ex-partner overlijdt.
6. De ex-partner met een recht op bijzonder partnerpensioen heeft het recht (gedeeltelijk) afstand te doen van dit pensioen. Dit dient te worden overeengekomen in de voorwaarden in verband met het huwelijk, het geregistreerd partnerschap of de gezamenlijke huishouding of in een schriftelijk gesloten overeenkomst met betrekking tot de scheiding. Daarnaast moet het fonds zich schriftelijk bereid verklaren om een eventueel uit het afstand doen voortvloeiende wijziging van het risico te dekken.
7. De ex-partner met een recht op bijzonder partnerpensioen heeft het recht dit (gedeeltelijk) te vervreemden aan een eerdere of latere partner van de overleden (gewezen) deelnemer of gepensioneerde op grond van artikel 57 lid 5 van de Pensioenwet. De vervreemding dient te worden overeengekomen bij notariële akte. Daarnaast moet het fonds zich schriftelijk bereid verklaren om een eventueel uit de overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken.
8. De beëindiging van de gezamenlijke huishouding moet zo spoedig mogelijk na het eindigen ervan aan het fonds worden gemeld, door middel van:
 - a. overlegging van een kopie van het aangetekende schrijven van één van de partners aan een notaris dan wel aan de andere partner waarmee de gezamenlijke huishouding wordt beëindigd, of
 - b. een gezamenlijke verklaring aan het fonds waarin partners verklaren dat de gezamenlijke huishouding is beëindigd.

Artikel 10.3 Geen recht op bijzonder partnerpensioen

Geen recht op bijzonder partnerpensioen bestaat indien:

- a. het huwelijk na de pensioeningangsdatum voltrokken is;
- b. het partnerschap na de pensioeningangsdatum is geregistreerd;
- c. de gezamenlijke huishouding van een ongehuwde deelnemer is aangevangen na de pensioeningangsdatum;
- d. het persoonlijk pensioenvermogen ten behoeve van partnerpensioen volledig is omgezet voor extra ouderdomspensioen conform het bepaalde in artikel 4.5;
- e. afstand van het partnerpensioen is gedaan;
- f. de ex-partner is of wordt vervolgd en onherroepelijk veroordeeld wegens opzet, schuld, medeplegen of medeplichtigheid aan het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde. Dat geldt ook indien de ex-partner op andere grond is of wordt vervolgd en onherroepelijk veroordeeld in verband met het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, of daarvoor geheel of gedeeltelijk verantwoordelijk kan worden gehouden.

Artikel 10.4 Verevening ouderdomspensioen

1. Op grond van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding heeft de ex-partner recht op verevening van het ouderdomspensioen in geval van:
 - b. echtscheiding;
 - c. scheiding van tafel en bed;
 - d. beëindiging van geregistreerd partnerschap.

Let op: er bestaat geen recht op verevening of conversie, zoals bedoeld in artikel 10.5, voor ongehuwde en niet-geregistreerde ex-partners.

2. Als vereveningsdatum geldt de scheidingsdatum van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.
3. Op grond van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding wordt ouderdomspensioen niet verevend indien op de scheidingsdatum het deel van het pensioen, waarop recht op uitbetaling ontstaat, minder is dan het in artikel 66 van de Pensioenwet genoemde bedrag.
4. De ex-partner van de (gewezen) deelnemer dan wel de gepensioneerde krijgt een recht op uitbetaling van een gedeelte van elke uit te betalen termijn van het ouderdomspensioen mits het fonds binnen twee jaar na de scheidingsdatum de wettelijk voorgeschreven meldingsformulieren heeft ontvangen.
5. Wanneer de ex-partner of de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde de rechtstreekse uitbetaling van het verevende deel niet op tijd (dus binnen twee jaar na de scheidingsdatum) aanvraagt met het hiervoor bestemde wettelijke formulier Mededeling van scheiding in verband met verdeling van ouderdomspensioen (hierna: het formulier), dan moet de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde het verevende deel aan de ex-partner betalen zodra het ouderdomspensioen wordt uitgekeerd.
6. Vragen de ex-partner en de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde na die twee jaar samen alsnog verevening aan met het formulier dan kan het fonds besluiten om het verevende deel toch rechtstreeks aan de ex-partner uit te keren. Voorwaarde is dat allebei de ex-partners het formulier ondertekenen.
7. De hoogte van het verevend ouderdomspensioen wordt vastgesteld conform de standaardverdeling zoals die blijkt uit de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. De ex-partner heeft recht op uitbetaling van de helft van het ouderdomspensioen dat tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap is opgebouwd.
8. De (gewezen) deelnemer dan wel gepensioneerde en zijn (ex-)partner kunnen, bij huwelijkse voorwaarden of in een schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding, afwijken van de standaardverdeling in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.
9. Het verevend pensioen gaat in op de pensioeningangsdatum van de deelnemer. De uitkering gaat echter niet eerder in dan met ingang van de eerste dag van de maand volgend op de datum waarop het formulier is ontvangen. Wanneer de (gewezen) deelnemer ervoor kiest om het ouderdomspensioen eerder of later in te laten gaan, dan krijgt de ex-partner ook eerder of later uitbetaald.
10. Het verevend pensioen wordt uitgekeerd aan de ex-partner tot de laatste dag van de maand waarin de gepensioneerde overlijdt. Wanneer de ex-partner eerder overlijdt dan de gepensioneerde, wordt met ingang van de eerste dag van de maand na het overlijden van de ex-partner het gehele ouderdomspensioen weer aan de gepensioneerde uitbetaald.

Artikel 10.5 Conversie

1. In plaats van verevening kunnen de ex-partner en de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde samen aan het fonds vragen om het recht op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen en het recht op bijzonder partnerpensioen te converteren in een eigen persoonlijk pensioenvermogen voor de ex-partner, onder de voorwaarden als omschreven in artikel 5 van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. De (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en de ex-partner dienen dit gezamenlijk overeen te komen. De ex-partner of (gewezen) deelnemer of gepensioneerde moet binnen twee jaar na de scheiding een gewaarmerkt afschrift van de overeenkomst (bijvoorbeeld een echtscheidingsconvenant of de huwelijkse voorwaarden) met de afspraken over conversie aan het fonds sturen.

2. Conversie, als omschreven in het vorige lid, heeft geen invloed op het wezenpensioen en het partnerpensioen ten gunste van een nieuwe partner van de deelnemer. Evenmin heeft de conversie invloed op de opbouw van persoonlijk pensioenvermogen door de deelnemer na de scheidingsdatum.
3. Indien conversie heeft plaatsgevonden gaat het zelfstandige recht van de ex-partner in op de pensioeningangsdatum van de ex-partner.
4. Door de conversie krijgt de ex-partner een eigen persoonlijk pensioenvermogen. Vanaf de pensioeningangsdatum van de ex-partner wordt dit ingezet om een ouderdomspensioen aan de ex-partner uit te keren. De ex-partner heeft de keuzemogelijkheden die in Hoofdstuk 4 staan. Het is echter niet mogelijk om een deel van het uit conversie verkregen ouderdomspensioen uit te ruilen voor een partnerpensioen voor een nieuwe partner. Het pensioenreglement is zoveel mogelijk van toepassing op dit persoonlijk pensioenvermogen.

Artikel 10.6 Vervreemding van pensioen bij scheiding

1. Vervreemding van persoonlijk pensioenvermogen is toegestaan bij verevening op basis van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.
2. Vervreemding is toegestaan indien zij plaatsvindt in het kader van een verrekening van pensioenrechten bij scheiding en in plaats van (gewezen) deelnemer of gepensioneerd diens ex-partner respectievelijk diens partner wordt aangewezen als begunstigde voor het geheel of een deel van het ouderdomspensioen, mits het fonds hiermee instemt.
3. Vervreemding is toegestaan in het kader van een verrekening van pensioenrechten bij scheiding en de waarde van het geheel of een deel van het ouderdomspensioen bij het fonds wordt aangewend voor een ouderdomspensioen op het leven van diens ex-partner respectievelijk diens partner, mits het fonds hiermee instemt.

Hoofdstuk 11

Waardeoverdracht

Artikel 11.1 Algemene bepalingen waardeoverdracht

1. Voor de bepaling van de overdrachtswaarde, het extra persoonlijk pensioenvermogen uit waardeoverdracht, de overdrachtsdatum en dergelijke worden de vastgestelde wettelijke reken- en procedureregels door het fonds toegepast.
2. Ook in het geval er geen sprake is van een verandering van dienstverband, maar wel van een verandering van pensioenuitvoerder heeft de deelnemer het recht om zijn persoonlijk pensioenvermogen over te dragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder.
3. Bij een verzoek om inkomende of uitgaande waardeoverdracht die niet onder de plicht tot waardeoverdracht valt, is het fonds bevoegd mee te werken aan de waardeoverdracht. De verdere afhandeling van de bevoegdheid tot waardeoverdracht vindt plaats volgens de artikelen 75, 78, 83, 87, 88, 90 en 92 van de Pensioenwet.
4. De waarde van een eventueel bijzonder partnerpensioen komt niet in aanmerking voor waardeoverdracht.

Artikel 11.2 Recht op inkomende individuele waardeoverdracht

1. Een deelnemer die pensioen bij een vorige pensioenuitvoerder heeft opgebouwd, heeft het recht op waardeoverdracht naar het fonds, als aan de voorwaarden genoemd in artikel 71 van de Pensioenwet wordt voldaan. Na ontvangst van een verzoek voor waardeoverdracht:
 - b. vraagt het fonds aan de vorige pensioenuitvoerder een (voorlopige) opgave van het pensioen dat de deelnemer daar heeft opgebouwd;
 - c. verstrekt het fonds een voorlopige opgave van de waarde van het persoonlijke pensioenvermogen dat na de waardeoverdracht aan het persoonlijk pensioenvermogen van de deelnemer wordt toegevoegd;
 - d. geeft de deelnemer (en partner) schriftelijk aan of de inkomende waardeoverdracht akkoord is; zo ja dan
 - e. voegt het fonds de waarde toe aan het persoonlijk pensioenvermogen zodra het fonds de waarde van de vorige pensioenuitvoerder heeft ontvangen.
2. Als de waarde van het ouderdomspensioen bij de vorige pensioenuitvoerder minder dan de wettelijke afkoopgrens als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet bedraagt, is het mogelijk dat de vorige pensioenuitvoerder automatisch de waarde van het opgebouwde pensioen aan het fonds overmaakt. De deelnemer kan dit navragen bij de vorige pensioenuitvoerder(s).

Artikel 11.3 Recht op uitgaande individuele waardeoverdracht

1. De gewezen deelnemer van wie de deelname aan het fonds is beëindigd en die van werkgever is veranderd heeft recht op waardeoverdracht van het persoonlijk pensioenvermogen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Uitgaande waardeoverdracht moet worden aangevraagd bij de nieuwe pensioenuitvoerder.
2. Gaat de gewezen deelnemer akkoord met de uitgaande waardeoverdracht, dan maakt het fonds de waarde van het persoonlijk pensioenvermogen over naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Na de uitgaande waardeoverdracht heeft de gewezen deelnemer geen persoonlijk pensioenvermogen meer bij het fonds.

3. Als een gewezen deelnemer gebruik maakt van het recht op uitgaande individuele waardeoverdracht, wordt het deel van het persoonlijk pensioenvermogen dat is opgebouwd ten behoeve van de financiering van een partnerpensioen alleen mee overgedragen met instemming van de partner. Bijzonder partnerpensioen wordt niet mee overgedragen.

Artikel 11.4 Automatische waardeoverdracht klein pensioen

1. Indien de gewezen deelnemer een persoonlijk pensioenvermogen heeft opgebouwd op basis waarvan een jaarlijks ouderdomspensioen op de pensioenrichtdatum uitgekeerd kan worden dat hoger is dan € 2, maar lager is dan de wettelijke afkoopgrens als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet, dan probeert het fonds het persoonlijk pensioenvermogen zelf over te dragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de gewezen deelnemer. Daarvoor hoeft de gewezen deelnemer niets te doen. Na de uitgaande waardeoverdracht heeft de gewezen deelnemer geen persoonlijk pensioenvermogen meer bij het fonds.
2. Bij automatische waardeoverdracht van een klein pensioen is geen instemming van de gewezen deelnemer of de (ex-)partner vereist. Ook is het niet mogelijk om hier bezwaar tegen te maken.
3. Wanneer het fonds minimaal vijf keer, gedurende ten minste vijf jaar, tevergeefs heeft geprobeerd de pensioenaanspraken over te dragen aan een nieuwe pensioenuitvoerder, dan heeft het fonds de mogelijkheid om de pensioenaanspraken alsnog eenzijdig af te kopen.

Artikel 11.5 Vervallen van heel klein pensioen

Indien het persoonlijk pensioenvermogen bij het einde van de deelname zo klein is, dat uit het persoonlijk pensioenvermogen op de pensioenrichtdatum een jaarlijks ouderdomspensioen uitgekeerd kan worden dat € 2 of lager is, dan vervalt het persoonlijk pensioenvermogen aan het fonds.

Hoofdstuk 12

Uitbetaling van pensioenen en afkoop van klein pensioen

Artikel 12.1 Aanvraag en toekenning van pensioen

1. De (gewezen) deelnemer dient het pensioen schriftelijk of digitaal bij het fonds aan te vragen. Ook de (ex-)partner en de kinderen van de (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde dienen het pensioen schriftelijk of digitaal bij het fonds aan te vragen. Het bestuur kan verlangen dat voor de toekenning van de uitkering stukken worden overgelegd waaruit het recht op uitkering blijkt.
2. Indien de aanvraag om pensioen achterwege is gebleven dan worden de niet opgevraagde pensioenuitkeringen aan de partner of kinderen uitbetaald indien zij hiervoor een verzoek bij het fonds indienen. In dat geval is het bepaalde in de laatste volzin van artikel 12.2 lid 5 van overeenkomstige toepassing.
3. Het fonds begeleidt de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde, zodat diegene passende keuzes kan maken bij het aanvragen van pensioen.

Artikel 12.2 Uitbetaling van pensioen

1. Het jaarlijkse pensioen wordt uitgekeerd in maandelijkse termijnen, voor het eerst aan het einde van de kalendermaand, waarin het pensioen is ingegaan.
2. Elke maandelijkse termijn bedraagt een twaalfde van het jaarlijkse pensioen.
3. Het jaarlijkse pensioen wordt in veelvoud van twaalf eurocent naar boven afgerond.
4. In afwijking van het voorgaande:
 - a. kan het fonds bepalen dat een pensioen in driemaandelijkse termijnen wordt uitgekeerd, indien de maandelijkse termijnen van het pensioen lager zijn dan een door het bestuur bepaald bedrag;
 - b. kan het fonds overgaan tot afkoop van een pensioen overeenkomstig de bepalingen in artikel 12.5, indien op de ingangsdatum dit pensioen het bedrag aangegeven in artikel 66 van de Pensioenwet niet te boven gaat.

Het bepaalde onder b is niet van toepassing op het persoonlijk pensioenvermogen ten behoeve van het ouderdomspensioen dat door de gepensioneerde is verworven na de pensioeningangsdatum.

5. Pensioenuitkeringen die opeisbaar waren voor 1 januari 2002 zijn verjaard. Pensioenuitkeringen die opeisbaar waren vanaf 1 januari 2002 kunnen niet verjaren bij leven van de pensioengerechtigde. Een pensioentermijn waarover niet is beschikt vervalt aan het fonds na overlijden van de pensioengerechtigde. Het bepaalde in de vorige volzin vindt geen toepassing indien de nabestaanden en/of erfgenamen van de overleden pensioengerechtigde alsnog een aanvraag indienen binnen vijf jaar na het overlijden van de pensioengerechtigde. In dat geval wordt het achterstallige pensioen uitgekeerd aan de nabestaanden en/of erfgenamen van de pensioengerechtigde met een maximale terugwerkende kracht tot vijf jaar vóór de datum van overlijden van de pensioengerechtigde.

Artikel 12.3 Overlijdensuitkering

1. Na overlijden van de gepensioneerde wordt een extra maandtermijn ter hoogte van de laatste maandtermijn van het ouderdomspensioen als overlijdensuitkering uitbetaald aan de nabestaanden van de gepensioneerde. Onder “de nabestaanden van de gepensioneerde” wordt in dit verband verstaan: de partner of de kinderen van de overleden gepensioneerde die recht hebben op partner- of wezenpensioen.
2. Als de nabestaande van de gepensioneerde is of wordt vervolgd en onherroepelijk veroordeeld wegens opzet, schuld, medeplegen of medeplichtigheid aan het overlijden van de gepensioneerde dan vervalt het recht op overlijdensuitkering. Dat geldt ook indien de nabestaande van de gepensioneerde op andere grond is of wordt vervolgd en onherroepelijk veroordeeld in verband met het overlijden van de gepensioneerde, of daarvoor geheel of gedeeltelijk verantwoordelijk kan worden gehouden.

Artikel 12.4 Algemene bepalingen afkoop

1. Afkoop van kleine pensioenen is toegestaan in geval van:
 - b. klein ouderdomspensioen en overige pensioenen na einde deelname (artikel 66 van de Pensioenwet);
 - c. klein partnerpensioen en wezenpensioen bij overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde (artikel 67 van de Pensioenwet);
 - d. klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding (artikel 68 van de Pensioenwet).
2. Afkoop van kleine pensioenen is toegestaan indien het bedrag op jaarbasis lager is dan het grensbedrag als bepaald in artikel 66 van de Pensioenwet. Dit bedrag wordt jaarlijks aangepast krachtens artikel 66, lid 6, van de Pensioenwet.
3. Op de afkoopsom worden de wettelijke inhoudingen in mindering gebracht.
4. Voor zover voor de berekening van de afkoopsom gebruik wordt gemaakt van afkoopfactoren, worden deze factoren maandelijks vastgesteld op basis van de geldende actuariële grondslagen en worden deze zodra bekend gepubliceerd op de website van het fonds. Het fonds verstrekt deze factoren tevens op verzoek van de (gewezen) deelnemer.
5. Elk beding strijdig met de hiervoor genoemde wettelijk afkoopmogelijkheden is nietig.

Artikel 12.5 Klein ouderdomspensioen dat in aanmerking komt voor afkoop bij ingang van het ouderdomspensioen

Het fonds heeft in de volgende situaties de mogelijkheid om het persoonlijk pensioenvermogen af te kopen:

1. Het fonds kan het ouderdomspensioen op de pensioeningangsdatum afkopen als het om een klein ouderdomspensioen gaat. Voorwaarde is dat de (gewezen) deelnemer instemt met de afkoop. Er is sprake van een klein ouderdomspensioen wanneer het ouderdomspensioen op de pensioeningangsdatum lager is dan de afkoopgrens (vóór een eventuele keuze voor omzetting van ouderdomspensioen in partnerpensioen of andersom en/of eerst een tijdelijke hogere uitkering). Afkoop betekent dat de waarde van het pensioen van de (gewezen) deelnemer in één keer wordt uitbetaald. Dit is de afkoopsom. Na afkoop heeft de (gewezen) deelnemer geen persoonlijk pensioenvermogen meer bij het fonds.

2. Het fonds informeert de (gewezen) deelnemer vóór de pensioeningangsdatum en gaat binnen 6 maanden na ingang van het pensioen over tot uitbetaling van de afkoopwaarde.

Artikel 12.6 Klein ouderdomspensioen dat in aanmerking komt voor afkoop na einde deelname

Het fonds heeft de mogelijkheid om een klein pensioen ten behoeve van de gewezen deelnemer en zijn nabestaanden af te kopen, indien het fonds minimaal vijf keer gedurende ten minste vijf jaar na beëindiging van de deelname, tevergeefs heeft geprobeerd het persoonlijk pensioenvermogen over te dragen aan een nieuwe pensioenuitvoerder, zoals omschreven in artikel 66 lid, lid 2 sub c van de Pensioenwet. Voor de afkoop is instemming van de gewezen deelnemer vereist.

Artikel 12.7 Afkoop klein partnerpensioen en wezenpensioen bij ingang

1. Het fonds kan een klein partnerpensioen of een klein wezenpensioen op de ingangsdatum van het partner- of wezenpensioen afkopen indien het pensioen op jaarbasis minder bedraagt dan het op basis van artikel 66 van de Pensioenwet bepaalde bedrag.
2. Het fonds informeert de partner of het kind binnen 6 maanden na de ingangsdatum van het partnerpensioen of wezenpensioen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van 6 maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van 6 maanden is voor de afkoop toestemming van de partner of (de persoon die het ouderlijk gezag ofwel de voogdij heeft over) het kind nodig.
3. De afkoopsom van het partnerpensioen wordt ter beschikking gesteld aan de partner. De afkoopsom van een wezenpensioen wordt ter beschikking gesteld aan de persoon die het ouderlijk gezag ofwel de voogdij heeft over het kind. Indien het kind meerderjarig is, wordt de afkoopsom van het wezenpensioen aan dit kind ter beschikking gesteld.

Artikel 12.8 Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding

1. Het fonds kan het kleine bijzonder partnerpensioen van de ex-partner afkopen. Bijzonder partnerpensioen komt voor afkoop in aanmerking als de uitkering van het bijzonder partnerpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder zal bedragen dan het minimumbedrag volgens artikel 66 van de Pensioenwet.
2. Indien het fonds overgaat tot afkoop, dan informeert het fonds de ex-partner binnen 6 maanden na de melding van de scheiding over de afkoop en gaat ook binnen 6 maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van 6 maanden is voor de afkoop toestemming van de ex-partner nodig.

Hoofdstuk 13

Verplichtingen van de deelnemers en het verstrekken van informatie door het fonds

Artikel 13.1 Informatieverstrekking algemeen

1. Informatie wordt schriftelijk verstrekt tenzij de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of ex-partner instemt met elektronische verstrekking of verstrekking via de website van het fonds. Informatieverstrekking via de website van het fonds wordt gecombineerd met persoonlijk attenderen als er nieuwe of gewijzigde informatie op de website staat. Elektronische verstrekking en verstrekking via de website gebeurt alleen voor zover de wet dit toestaat.
2. Bij het verstrekken van de schriftelijke informatie kan het fonds het laatst bekende adres hanteren. 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 deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of ex-partner. Deze kosten kunnen niet direct in mindering worden gebracht op de uitkering.
3. Indien de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of ex-partner heeft ingestemd met elektronische verstrekking van informatie en het bij het fonds bekende adres voor deze elektronische verstrekking blijkt onjuist, verstrekt het fonds de informatie schriftelijk.

Artikel 13.2 Verplichtingen (gewezen) deelnemer en pensioengerechtigde

1. De (gewezen) deelnemer en de pensioengerechtigde zijn verplicht tijdig alle stukken te overleggen die het fonds voor de uitvoering van de statuten en het reglement nodig acht.
2. De (gewezen) deelnemer en de pensioengerechtigde moeten elke hen bekende onjuistheid of onvolledigheid in de pensioenopgaven, jaaropgaven, premienota's en correspondentie van het fonds, zo spoedig mogelijk aan het fonds doorgeven. Aan deze verplichtingen moet worden voldaan binnen de door het bestuur vastgestelde termijnen. In het algemeen geldt als termijn één maand vanaf het moment waarop een wijziging van de pensioen- of premiebepalende gegevens bekend is.
3. Bij het niet voldoen aan de verplichtingen is het fonds bevoegd de benodigde gegevens naar eigen inzicht vast te stellen.

Artikel 13.3 Informatie die het fonds verstrekt

Het fonds verstrekt informatie die belangrijk is voor de (gewezen) deelnemer, pensioengerechtigde of ex-partner en die bij of krachtens de Pensioenwet moet worden verstrekt. Dat is in ieder geval:

1. *voor de deelnemer:*
 - b. informatie bij de start van de deelname. Dit is de Pensioen 1-2-3 die binnen drie maanden na aanvang van de deelname aan de deelnemer wordt verstrekt;
 - c. het Uniform Pensioenoverzicht. Dit overzicht wordt ieder jaar aan de deelnemer verstrekt.

2. *voor de gewezen deelnemer:*
 - c. informatie die na de beëindiging van de deelname aan de gewezen deelnemer wordt verstrekt;
 - d. het Uniform Pensioenoverzicht. Dit overzicht is ieder jaar beschikbaar in de persoonlijke omgeving van de gewezen deelnemer op de website van het fonds. Eén keer in de vijf jaar wordt dit overzicht aan de gewezen deelnemer verstrekt.
5. *voor de pensioengerechtigde:*
 - a. informatie die de pensioengerechtigde krijgt bij de ingang van het pensioen;
 - b. informatie die ieder jaar aan de pensioengerechtigde wordt verstrekt.
4. *voor de ex-partner:*
 - e. informatie die na scheiding of beëindiging van de gezamenlijke huishouding aan de ex-partner wordt verstrekt;
 - f. informatie die na een scheiding van tafel en bed wordt verstrekt;
 - g. informatie die het fonds één keer in de vijf jaar verstrekt.
5. Daarnaast verstrekt het fonds op verzoek aan de (gewezen) deelnemer, ex-partner en pensioengerechtigde specifieke informatie die voor hem relevant is.

Artikel 13.4 Informatie op de website

Het fonds stelt op zijn website ten minste de bij of krachtens de Pensioenwet voorgeschreven informatie beschikbaar voor in ieder geval de deelnemer, gewezen deelnemer, ex-partner of pensioengerechtigde.

Hoofdstuk 14

Vrijstellingsregelingen

Artikel 14.1 Vrijstellingsregelingen Wet Bpf 2000

Een werkgever kan in bepaalde gevallen vrijstelling van verplichte deelname en premiebetaling aan het fonds verkrijgen. In het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000 staat vermeld:

- a. in welke gevallen vrijstelling moet worden verleend;
- b. aan welke voorwaarden moet worden voldaan om vrijstelling te verkrijgen;
- c. welke voorschriften het fonds aan de vrijstelling moet en mag verbinden;
- d. in welke gevallen en onder welke voorwaarden het fonds een verleende vrijstelling kan intrekken.

Artikel 14.2 Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

1. De werknemer die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering, kan op zijn aanvraag door het bestuur worden vrijgesteld van de verplichting tot deelname in de pensioenregeling. Ook een werkgever die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering kan op zijn aanvraag door het bestuur worden vrijgesteld van de verplichtstelling.
2. Bij de indiening van de aanvraag moet gebruik worden gemaakt van een door het bestuur vastgestelde modelverklaring. Uit deze verklaring blijkt, dat de werknemer die de verklaring indient gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering en daarom noch zichzelf, noch iemand anders, noch zijn eigendommen heeft verzekerd.
3. De vrijstelling wordt door het bestuur verleend, indien de verklaring naar de mening van het bestuur in overeenstemming met de waarheid is. Van de verleende vrijstelling wordt een bewijs uitgereikt.
4. Aan de vrijstelling kunnen voorwaarden worden verbonden die noodzakelijk zijn in verband met de administratie van het fonds.
5. Op deze regeling zijn de bepalingen van hoofdstuk IIB en hoofdstuk VIII van de Wet op de loonbelasting 1964 van toepassing, tenzij bij wet of ministeriële regelgeving anders bepaald is.

Artikel 14.3 Spaarbijdrage bij vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

1. Voor een werknemer die vrijstelling heeft wegens gemoedsbezwaren, dienen de premies die voor hem zouden moeten worden voldaan wanneer hij geen vrijstelling had, te worden voldaan aan het fonds in de vorm van spaarbijdragen.
2. De werkgever is de te storten spaarbijdragen voor de in zijn dienst zijnde gemoedsbezwaarde werknemer verschuldigd aan het fonds. De werkgever is verplicht bij elke uitbetaling van gage of van een uitkering respectievelijk vergoeding als bedoeld in artikel 3.4 het door de gemoedsbezwaarde werknemer verschuldigde deel van de bijdrage in te houden. De voor een gemoedsbezwaarde werknemer gestorte spaarbijdragen worden verminderd met een percentage voor uitvoeringskosten en voor bijdrage aan het minimaal vereist eigen vermogen van het fonds en worden vervolgens gestort op een rekening ten name van de werknemer. Het saldo daarvan wordt verhoogd met rente. Deze rente is gelijk aan het gemiddelde rendement van het vermogen van het fonds in het tweede boekjaar voorafgaande aan het boekjaar, waarover de rentebijdrage plaats heeft, verminderd met een half procent en daarna naar beneden afgerond op een veelvoud van een vierde procent.

3. De niet-gemoedsbezwaarde werknemer die in dienst is van de gemoedsbezwaarde werkgever die is vrijgesteld, kan het fonds verzoeken om de spaarbijdragen aan te merken als pensioenpremies. De gemoedsbezwaarde werkgever betaalt zowel de door de werknemer als door de werkgever verschuldigde bijdragen aan het fonds. De werkgever is verplicht bij elke uitbetaling van gage of van een uitkering respectievelijk vergoeding als bedoeld in artikel 3.4 het door de gemoedsbezwaarde werknemer verschuldigde deel van de bijdrage in te houden. Voor deze werknemer is de pensioenregeling volledig van kracht.
4. Voor de niet-gemoedsbezwaarde werknemer in dienst van een gemoedsbezwaarde werkgever, die geen verzoek heeft gedaan als bedoeld in het vorige lid en die uit dienst treedt van de gemoedsbezwaarde werkgever, wordt de pensioenregeling volledig van kracht. Het op zijn naam geboekte spaarsaldo vervalt en wordt het spaarsaldo op dat moment omgezet in persoonlijk pensioenvermogen.

Artikel 14.4 Uitkeringen

De voor de gemoedsbezwaarde werknemer gespaarde bijdragen worden na het bereiken van de pensioenrichtdatum maandelijks aan de werknemer uitbetaald gedurende 25 jaar.

Artikel 14.5 Overlijden van de gemoedsbezwaarde werknemer

1. Bij overlijden van de gemoedsbezwaarde werknemer voordat de uitkeringen zijn ingegaan, worden alle spaarbijdragen aangewend voor een uitkering aan de in de regeling genoemde partner. De periode waarover voor de partner een uitkering wordt vastgesteld bedraagt 25 jaar. Ingeval er geen partner is maar wel één of meer wezen, worden alle spaarbijdragen aangewend voor een uitkering aan de wezen tot de 25-jarige leeftijd. Bij afwezigheid van partner of wezen worden alle spaarbijdragen aangewend voor een eenmalige uitkering aan de erfgenamen. Het eenmalig uit te keren bedrag wordt belast in overeenstemming met het bepaalde in artikel 18a, negende lid, van de Wet op de loonbelasting 1964.
2. Bij overlijden van de gemoedsbezwaarde werknemer nadat de uitkeringen zijn ingegaan, wordt de betaling van de uitkeringen voor de nog resterende uitkeringsperiode voortgezet ten behoeve van de in de regeling opgenomen partner.

Indien er geen partner is maar wel één of meer wezen, wordt de uitkering uitgekeerd ten behoeve van de in de regeling vermelde wezen tot de 25-jarige leeftijd van de wezen. In het geval van meerdere wezen wordt het spaartegoed dusdanig verdeeld dat de uitkering voor elke wees gelijk is. Bij afwezigheid van partner of wezen, wordt het nog niet tot uitkering gekomen spaarbedrag aangewend voor een eenmalige uitkering aan de erfgenamen.

3. De uitbetaling aan de partner gaat in op de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de gemoedsbezwaarde werknemer. De uitbetaling de wees of wezen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de gemoedsbezwaarde werknemer dan wel diens partner.
4. Als bij toepassing van het bepaalde in artikel 14.4 lid 1 of artikel 14.5 lid 1, de uitkering op jaarbasis niet meer bedraagt dan de afkoopgrens, wordt het spaarsaldo, met instemming van de betrokkene, eenmalig uitgekeerd.

Artikel 14.6 Intrekking vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

1. Het bestuur is verplicht een vrijstelling in te trekken:
 - a. indien de betrokkene dit aanvraagt;
 - b. indien naar zijn oordeel de gemoedsbezwaren op grond waarvan de vrijstelling is verleend niet langer geacht worden te bestaan.
2. Het bestuur is bevoegd een vrijstelling in te trekken, indien de betrokkene de daarbij gestelde voorwaarden niet of niet behoorlijk naleeft.
3. Een vrijstelling die is verleend aan een gemoedsbezwaarde werkgever, vervalt vijf jaar na ingang van de vrijstelling. Met ingang van de datum waarop de vrijstelling is vervallen, kan een nieuwe vrijstelling worden verleend.
4. Door de intrekking of het vervallen van de vrijstelling wordt voor de betrokkene de pensioenregeling volledig van kracht. Het op zijn naam geboekte spaarsaldo vervalt en de voor hem betaalde spaarbijdragen worden beschouwd als voor hem betaalde premie en omgezet naar een persoonlijk pensioenvermogen.

Hoofdstuk 15

Vermindering, vervreemding, beslag

Artikel 15.1 Vermindering, vervreemding, beslag

1. Persoonlijke pensioenvermogens en pensioenuitkeringen kunnen niet worden afgekocht, prijsgegeven of vervreemd, dan wel feitelijk of formeel voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.
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. Volmacht tot invordering van pensioenuitkeringen, onder welke vorm of welke benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.
4. Beslag op pensioen is slechts mogelijk indien en voor zover dit wettelijk is toegestaan.
5. 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.
6. Elk beding dat strijdig is met het bepaalde in het voorgaande artikel is ten opzichte van het fonds nietig.

Hoofdstuk 16

Overgangsregelingen

Artikel 16.1 Invaren van het opgebouwd pensioen en de pensioenuitkering op 1 januari 2026

1. Het pensioen dat tot 1 januari 2026 is opgebouwd, wordt op 1 januari 2026 omgezet naar een persoonlijk pensioenvermogen. Dit zogenaamde invaren geldt voor alle pensioenen in het fonds, zowel voor de pensioenen die nog niet zijn ingegaan als voor de pensioenuitkeringen. Invaren gebeurt op basis van *artikel 150m van de Pensioenwet* met de standaardmethode die staat in *artikel 150n van de Pensioenwet*. Vanaf 1 januari 2026 is dit pensioenreglement van toepassing op dit persoonlijk pensioenvermogen.
2. De waarde van de pensioenuitkering die zowel vóór als vanaf 1 januari 2026 wordt uitbetaald, wordt op 1 januari 2026 ingevaren naar een variabele uitkering voor de pensioengerechtigde. Daarna wordt de pensioenuitkering vastgesteld volgens dit pensioenreglement. Op het persoonlijk pensioenvermogen dat bij invaren is ontstaan is dit pensioenreglement van toepassing.

Artikel 16.2 Eenmalige compensatie voor deelnemers in bepaalde leeftijdscategorieën

1. Het fonds heeft op basis van berekeningen vastgesteld dat er deelnemers zijn die in de pensioenregeling vanaf 1 januari 2026 minder pensioen kunnen opbouwen door de wijziging van de pensioenregeling per 1 januari 2026. Hiervoor heeft het fonds een compensatieregeling. Doel van de compensatie is om een vergoeding te geven voor dit nadeel door middel van een eenmalige toevoeging aan het persoonlijk pensioenvermogen.
2. De deelnemer die op 31 december 2025 en/of op 1 januari 2026 deelnemer is:
 - op grond van een dienstverband met een werkgever; of
 - op grond van vrijwillige voorzetting van de pensioenregeling; of
 - met gehele of gedeeltelijke premievrije voortzetting van de deelname vanwege arbeidsongeschiktheid;en die op 1 januari 2026 34 jaar of ouder is, krijgt eenmalig een compensatie. De compensatie wordt per 1 januari 2026 toegevoegd aan het persoonlijk pensioenvermogen van de deelnemer.
3. De deelnemer:
 - die niet aan de in lid 2 genoemde voorwaarde van deelname op 31 december 2025 en/of 1 januari 2026 voldoet; en
 - waarbij wel sprake is van deelname in de periode van 1 april 2025 tot 30 september 2026; en
 - waarbij in bovengenoemde periode sprake is van maximaal 9 maanden onderbreking van de deelname;en die op 1 januari 2026 34 jaar of ouder is, komt ook in aanmerking voor de in lid 2 genoemde compensatie. Deze compensatie wordt vóór 1 januari 2027 toegevoegd aan het persoonlijk pensioenvermogen van de deelnemer.
4. Gemoedsbezwaarde werknemers hebben geen recht op compensatie.
5. De hoogte van de compensatie wordt uitgedrukt in een percentage van de pensioengrondslag van de deelnemer. Voor deze pensioengrondslag gaat het fonds uit van de gemiddelde pensioengrondslag en het parttimepercentage in het kalenderjaar 2025, welke wordt afgeleid van de factor A (de pensioenaangroei) in 2025. Het compensatiepercentage is afhankelijk van de leeftijd van de deelnemer op 31 december 2025. Het overzicht met de percentages staat in Bijlage 6.

Artikel 16.3 De overgangsregeling voor het partnerpensioen dat vóór 1 januari 2026 is opgebouwd

1. Op 1 januari 2026, stelt het fonds vast welk deel van het persoonlijk pensioenvermogen wordt toegerekend aan het tot 1 januari 2026 opgebouwde dan wel door omzetting ontstane partnerpensioen. Dit deel van het persoonlijk pensioenvermogen wordt gebruikt om een partnerpensioenuitkering te berekenen en deze uitkering na het overlijden van de (gewezen) deelnemer vóór de pensioeningangsdatum te financieren. Een partnerpensioen uit deze overgangsregeling én partnerpensioen uit de pensioenregeling die vanaf 1 januari 2026 geldt, worden gezamenlijk uitbetaald.
2. Het in lid 1 genoemde deel van het persoonlijk pensioenvermogen wordt op de pensioeningangsdatum toegevoegd aan het persoonlijk pensioenvermogen van de gepensioneerde. Dit partnerpensioen kan op de pensioeningangsdatum volledig of voor een deel worden omgezet in extra ouderdomspensioen. Dit is geregeld in artikel 4.5.

Artikel 16.4 Bijzonder partnerpensioen voor de ex-partner: scheiding vóór 1 januari 2026

1. De ex-partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde die vóór 1 januari 2026 aanspraak op bijzonder partnerpensioen had, houdt dit bijzonder partnerpensioen. Het bijzonder partnerpensioen wordt uitgekeerd aan de ex-partner nadat de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde overlijdt.
2. Deze aanspraak op bijzonder partnerpensioen wordt op 1 januari 2026 ingevaren naar een persoonlijk pensioenvermogen, waarvan de ex-partner de begunstigde wordt. Dit persoonlijk pensioenvermogen wordt gebruikt om een bijzonder partnerpensioen uitkering te berekenen en deze uitkering aan de ex-partner na het overlijden van de (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde te financieren.
3. Het persoonlijk pensioenvermogen van de ex-partner kan niet worden omgezet in extra ouderdomspensioen. Dat kan ook niet als de ex-partner overleden is voordat het ouderdomspensioen ingaat; als de ex-partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde eerder overlijdt dan de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, vervalt het bijzonder partnerpensioen aan het fonds.

Artikel 16.5 Bijzonder partnerpensioen voor de ex-partner: scheiding op of na 1 januari 2026

1. De ex-partner van een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde heeft recht op bijzonder partnerpensioen indien:
 - het partnerpensioen vóór 1 januari 2026 is opgebouwd dan wel door omzetting is ontstaan; en
 - de scheiding plaatsvindt op of na 1 januari 2026.
2. De berekening die het fonds op grond van artikel 16.3 heeft gemaakt, wordt gebruikt om het bijzonder partnerpensioen voor de ex-partner vast te stellen.
3. Geen recht op bijzonder partnerpensioen bestaat indien:
 1. het huwelijk na de pensioeningangsdatum voltrokken is;
 2. het partnerschap na de pensioeningangsdatum is geregistreerd;
 3. de gezamenlijke huishouding van een ongehuwde deelnemer is aangevangen na de pensioeningangsdatum;
 4. het partnerpensioen volledig is omgezet voor extra ouderdomspensioen conform het bepaalde in artikel 4.5;

5. afstand van het partnerpensioen is gedaan;
 6. de ex-partner is of wordt vervolgd en onherroepelijk veroordeeld wegens opzet, schuld, medeplegen of medeplichtigheid aan het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde. Dat geldt ook indien de ex-partner op andere grond is of wordt vervolgd en onherroepelijk veroordeeld in verband met het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, of daarvoor geheel of gedeeltelijk verantwoordelijk kan worden gehouden.
4. Het bepaalde in artikel 10.1 en 10.2 is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 16.6 De overgangsregeling voor het wezenpensioen dat vóór 1 januari 2026 is ingegaan

1. Het wezenpensioen dat vóór 1 januari 2026 is ingegaan, wordt uitgekeerd tot de laatste dag van de maand waarin het kind 27 jaar wordt, tenzij het kind eerder overlijdt. In dat geval wordt het wezenpensioen uitgekeerd tot de laatste dag van de maand waarin het kind overlijdt.
2. Het wezenpensioen wordt verdubbeld met ingang van de eerste dag van de maand waarin het kind ouderloos wordt.

Artikel 16.7 De overgangsregeling voor het wezenpensioen dat vóór 1 januari 2026 is opgebouwd

1. Het wezenpensioen dat vóór 1 januari 2026 is opgebouwd blijft in stand. Dit wordt na overlijden van de (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde uitgekeerd aan het kind.
2. Op basis van het wezenpensioen dat voor 1 januari 2026 is opgebouwd, stelt het fonds op 1 januari 2026 de hoogte van het wezenpensioen vast. Deze berekening wordt gebruikt om een wezenpensioen uit te keren na het overlijden van de (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde. Op het moment van overlijden van de (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde stelt het fonds vast welk vermogen nodig is om het toegekende wezenpensioen tot de einddatum uit te keren. De op 1 januari 2026 vastgestelde hoogte van dit nog niet ingegane wezenpensioen wordt jaarlijks per 1 januari aangepast, waarbij wordt aangesloten bij de methode in Bijlage 3.
3. Het bepaalde in artikel 6.4, 6.5 en 6.6 is van overeenkomstige toepassing.
4. Een wezenpensioen uit deze overgangsregeling én een wezenpensioen uit de pensioenregeling die vanaf 1 januari 2026 geldt worden gezamenlijk uitgekeerd.

Artikel 16.8 Premievrije voortzetting van de deelname vanwege arbeidsongeschiktheid die vóór 1 januari 2026 is gestart

Deelnemers die op 31 december 2025 bij het fonds recht hadden op (gedeeltelijke) premievrije voortzetting van de deelname vanwege arbeidsongeschiktheid en op 1 januari 2026 nog steeds een WIA-uitkering of WAO-uitkering ontvangen, hebben vanaf 1 januari 2026 recht op (gedeeltelijke) premievrije voortzetting van de deelname volgens dit pensioenreglement.

Hoofdstuk 17

Overige bepalingen

Artikel 17.1 Fiscale begrenzingsen

Bij de vaststelling van pensioen worden de in de Wet op de loonbelasting 1964 en het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 aangegeven maxima en begrenzingsen in aanmerking genomen.

Artikel 17.2 Wijziging pensioenreglement

Het bestuur is bevoegd om dekkingen, pensioenen en regelingen uit hoofde van dit reglement te wijzigen of te verminderen met inachtneming van de statuten en het uitvoeringsreglement.

Artikel 17.3 Algemeen voorbehoud

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

Artikel 17.4 Klachten- en beroepsreglement

Het bestuur heeft een klachten- en geschillenregeling ingesteld. De voorwaarden zijn neergelegd in het Klachten- en beroepsreglement Deelnemers van het fonds.

Artikel 17.5 Glijclausule

1. Indien deze regeling leidt tot bovenmatige uitkeringen zal de regeling worden aangepast naar een fiscaal fiscaal aanvaardbaar niveau.
2. Als op grond van artikel 19c Wet op de loonbelasting wordt beslist, dat onderdelen van het pensioenreglement zoals geldend vanaf 1 januari 2026, leiden tot een onzuivere pensioenregeling, is het fonds bevoegd zonder uitstel de regeling met terugwerkende kracht tot de inwerkingtreding van de betreffende onderdelen zodanig aan te passen dat alsnog sprake is van een zuivere pensioenregeling.
3. Het bestuur en de werkgevers zullen bij de toepassing van het bepaalde in dit reglement binnen de grenzen van de fiscale wet- en regelgeving blijven.

Artikel 17.6 Hardheidsclausule

Het bestuur is in geval van bijzondere omstandigheden bevoegd om ten gunste van een (gewezen) deelnemer of een pensioengerechtigde af te wijken van het bepaalde in dit reglement.

Artikel 17.7 Inwerkingtreding

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2026.

Bijlagen

Bijlage 1 Risicohouding

Bijlage 2 Toedelingsregels

Bijlage 3 Toelichting jaarlijkse aanpassing uitkeringen

Bijlage 4 Solidariteitsreserve en eigen vermogen van het fonds

Bijlage 5 Berekeningen voor de keuzemogelijkheden bij pensionering

Bijlage 6 De berekening van de eenmalige compensatie voor deelnemers in bepaalde leeftijdscategorieën

Bijlage 1

Risicohouding

De risicohouding is de vastgestelde mate waarin groepen deelnemers, gewezen deelnemers of pensioengerechtigden bereid zijn beleggingsrisico's te lopen en de mate waarin deze groepen, gegeven de kenmerken van de groep, beleggingsrisico's kunnen dragen. De risicohouding van het fonds is gebaseerd op de risicopreferenties van de deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden, gecombineerd met deelnemerskenmerken en wetenschappelijke inzichten rondom vaststelling van een beleggingsbeleid en financiële veronderstellingen.

Het fonds voert ten minste eens per vijf jaar een risicopreferentie-onderzoek uit of eerder als er significante wijzigingen zijn die daar aanleiding toe geven. Op basis van het risicopreferentie-onderzoek wordt de risicohouding geëvalueerd en opnieuw vastgesteld.

De risicohouding is vastgesteld na overleg met de Pensioenraad en de Raad van Toezicht en opiniering van de sleutelfunctiehouders. De risicohouding is ook vastgelegd in de Abtn.

De risicohouding bepaalt in belangrijke mate de ruimte bij de invulling van het beleggingsbeleid en heeft daarmee grote invloed op de (verwachte) pensioenuitkering van de deelnemer.

De vaststelling van de risicohouding betekent het vaststellen van grenzen op de drie wettelijke maatstaven per leeftijdscohort door het bestuur.

De risicohouding is wettelijk gedefinieerd via drie risicomaatstaven:

1. Risicomaatstaf;
2. Verwachtingsmaatstaf;
3. Jaar-op-jaar afwijking.

De risicomaatstaven 1 en 3 (risicomaatstaf, jaar-op-jaar afwijking) leiden tot een bovengrens voor de risicohouding, terwijl maatstaf 2. (verwachtingsmaatstaf) tot een ondergrens voor de risicohouding leidt. Tezamen geven ze daarmee een bandbreedte voor het risicoprofiel dat het pensioenfonds mag hanteren.

Het fonds toetst jaarlijks per leeftijdscohort of wordt voldaan aan de vastgestelde grenzen (art. 28 lid 2 sub d. BuPw). Bij overschrijding van de grenzen wordt in beginsel het beleggingsbeleid aangepast zodat opnieuw aan de vastgestelde grenzen wordt voldaan. Hierbij wordt ernaar gestreefd een eventuele aanpassing te implementeren uiterlijk per 1 januari van het eerstvolgende jaar.

Bijlage 2

Toedelingsregels

Toedelingsregels

1. De financiële resultaten worden verwerkt in het persoonlijk pensioenvermogen. Dit gebeurt aan de hand van de toedelingsregels die het fonds heeft vastgesteld. De toedelingsregels sluiten aan bij de risicohouding. Er zijn toedelingsregels voor het renterisico en het rendement op de beleggingen (financiële risico's) en het sterfteresultaat (micro-langlevensrisico). Dit zijn de risico's die alle (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden samen dragen.

In de toedelingsregels wordt onderscheid gemaakt tussen beschermingsrendementen en overrendementen. Het beschermingsrendement is het deel van het resultaat dat door het fonds wordt toegekend om de (toekomstige) pensioenuitkering te beschermen tegen bepaalde risico's. Het overrendement is het collectieve resultaat dat het fonds behaalt verminderd met het toegekende beschermingsrendement. De beschermingsrendementen en overrendementen kunnen positief of negatief zijn.

2. Bij de vaststelling van de toedelingsregels houdt het fonds rekening met de risicohouding van de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden. De risicohouding wordt voor iedere leeftijdscategorie bepaald. Meer over de risicohouding staat in Bijlage 1.

De toedelingsregels voor financiële risico's

- Beschermingsrendement voor renterisico
Iedere maand wordt het beschermingsrendement verwerkt in het persoonlijk pensioenvermogen. Dit is het rendement dat wordt gereserveerd uit het totale rendement om de (toekomstige) pensioenuitkering te beschermen tegen renterisico in de mate waarin dit vanuit de toedelingsregels beoogd is. Het beschermingsrendement wordt toebedeeld conform de toedelingsregels in deze bijlage.
- Overrendement op beleggingen
Iedere maand wordt het overrendement op beleggingen verwerkt in het persoonlijk pensioenvermogen. Dit overrendement op beleggingen is het rendement dat het fonds op de beleggingen heeft behaald verminderd met het beschermingsrendement voor renterisico. Een deel van het overrendement kan gebruikt worden om de solidariteitsreserve aan te vullen (conform bijlage 4, onderdeel 3ii van de solidariteitsreserve). De rest van het overrendement wordt toebedeeld aan de persoonlijke pensioenvermogens conform de toedelingsregels in deze bijlage.

De toedelingsregels voor sterfteresultaat (micro-langlevensrisico)

- Beschermingsrendement
Indien een (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde niet overlijdt, wordt na afloop van iedere maand het beschermingsrendement micro-langlevensrisico toegevoegd aan het persoonlijk pensioenvermogen. Dit is het rendement dat benodigd is om de pensioenuitkering levenslang (of tijdelijk, in geval van een einddatum van de uitkering) te kunnen blijven uitkeren. Dit beschermingsrendement wordt onttrokken uit het vermogen dat beschikbaar is gekomen vanuit persoonlijke pensioenvermogens van (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigde deelnemers die die maand zijn overleden.

- Overrendement

Wanneer (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden overlijden, vallen hun persoonlijke pensioenvermogens vrij. Deze vrijgevallen pensioenvermogens dienen ter dekking van het beschermingsrendement micro-langlevensrisico. Het overrendement micro-langlevensrisico is het verschil tussen de vrijgevallen pensioenvermogens en het benodigde beschermingsrendement micro-langlevensrisico en wordt maandelijks verwerkt in de solidariteitsreserve.

Overzicht toedelingsregels voor financiële risico's

Het bestuur heeft besloten om de toedelingsregels voor financiële risico's als volgt in te richten:

De vragen in dit sjabloon zijn gebaseerd op artikel 46b, eerste lid, sub a t/m e BUPW.

Rapporteer in de onderstaande tabel de toedeelregels van de solidaire premieregeling.

(de percentages zijn afgerond op 3 decimalen naar boven achter de komma)

Toedeelregels	Beschermingsrendement	Overrendement	Blootstelling aan vastrentende waarde (na toepassing mapping)	Blootstelling aan zakelijke waarde risico (na toepassing mapping)
≤20	0,075	1,25	-0,095	1,095
21	0,075	1,25	-0,095	1,095
22	0,075	1,25	-0,095	1,095
23	0,075	1,25	-0,095	1,095
24	0,075	1,25	-0,095	1,095
25	0,075	1,25	-0,095	1,095
26	0,075	1,25	-0,095	1,095
27	0,075	1,25	-0,095	1,095
28	0,075	1,25	-0,095	1,095
29	0,075	1,25	-0,095	1,095
30	0,075	1,25	-0,095	1,095
31	0,075	1,25	-0,095	1,095
32	0,075	1,25	-0,095	1,095
33	0,075	1,25	-0,095	1,095
34	0,075	1,25	-0,095	1,095
35	0,075	1,25	-0,095	1,095
36	0,082	1,25	-0,095	1,095
37	0,090	1,25	-0,095	1,095
38	0,098	1,25	-0,095	1,095
39	0,107	1,25	-0,095	1,095

Toedeelregels	Beschermings- rendement	Overrendement	Blootstelling aan vastrentende waarde (na toepassing mapping)	Blootstelling aan zakelijke waarde risico (na toepassing mapping)
40	0,116	1,25	-0,095	1,095
41	0,125	1,25	-0,095	1,095
42	0,135	1,25	-0,095	1,095
43	0,146	1,246	-0,091	1,091
44	0,157	1,147	-0,005	1,005
45	0,169	1,063	0,069	0,931
46	0,181	0,990	0,133	0,867
47	0,195	0,925	0,190	0,810
48	0,209	0,869	0,239	0,761
49	0,224	0,819	0,283	0,717
50	0,241	0,774	0,322	0,678
51	0,259	0,735	0,356	0,644
52	0,278	0,699	0,387	0,613
53	0,298	0,668	0,415	0,585
54	0,321	0,639	0,440	0,560
55	0,345	0,613	0,463	0,537
56	0,372	0,591	0,483	0,517
57	0,401	0,570	0,500	0,499
58	0,433	0,550	0,518	0,482
59	0,469	0,532	0,534	0,466
60	0,508	0,516	0,548	0,452
61	0,553	0,500	0,562	0,438
62	0,603	0,486	0,574	0,426
63	0,660	0,473	0,585	0,415
64	0,725	0,461	0,596	0,404
65	0,8	0,45	0,606	0,394
66	0,8	0,45	0,606	0,394
67	0,8	0,45	0,606	0,394
68	0,8	0,45	0,606	0,394
69	0,8	0,45	0,606	0,394

Toedeelregels	Beschermingsrendement	Overrendement	Blootstelling aan vastrentente waarde (na toepassing mapping)	Blootstelling aan zakelijke waarde risico (na toepassing mapping)
70	0,8	0,45	0,606	0,394
71	0,8	0,45	0,606	0,394
72	0,8	0,45	0,606	0,394
73	0,8	0,45	0,606	0,394
74	0,8	0,45	0,606	0,394
75	0,8	0,45	0,606	0,394
76	0,8	0,45	0,606	0,394
77	0,8	0,45	0,606	0,394
78	0,8	0,45	0,606	0,394
79	0,8	0,45	0,606	0,394
80	0,8	0,45	0,606	0,394
81	0,8	0,45	0,606	0,394
82	0,8	0,45	0,606	0,394
83	0,8	0,45	0,606	0,394
84	0,8	0,45	0,606	0,394
85	0,8	0,45	0,606	0,394
86	0,8	0,45	0,606	0,394
87	0,8	0,45	0,606	0,394
88	0,8	0,45	0,606	0,394
89	0,8	0,45	0,606	0,3942
≥90	0,8	0,45	0,606	0,394
Solidariteitsreserve	46%	58%	49%	51%

Leeftijd	Aandeel return basis	Rentehedge basis	Aandeel return PP	Rentehedge te eerbiedigen PP
17	1,250	0,075	0,450	0,975
18	1,250	0,075	0,450	0,975
19	1,250	0,075	0,450	0,975
20	1,250	0,075	0,450	0,975
21	1,250	0,075	0,450	0,975
22	1,250	0,075	0,450	0,974
23	1,250	0,075	0,450	0,974
24	1,250	0,075	0,450	0,974
25	1,250	0,075	0,450	0,973
26	1,250	0,075	0,450	0,973
27	1,250	0,075	0,450	0,972
28	1,250	0,075	0,450	0,972
29	1,250	0,075	0,450	0,971
30	1,250	0,075	0,450	0,971
31	1,250	0,075	0,450	0,970
32	1,250	0,075	0,450	0,969
33	1,250	0,075	0,450	0,969
34	1,250	0,075	0,450	0,968
35	1,250	0,075	0,450	0,968
36	1,250	0,082	0,450	0,967
37	1,250	0,090	0,450	0,966
38	1,250	0,098	0,450	0,966
39	1,250	0,107	0,450	0,965
40	1,250	0,116	0,450	0,964
41	1,250	0,125	0,450	0,963
42	1,250	0,135	0,450	0,962
43	1,246	0,146	0,450	0,962
44	1,147	0,175	0,450	0,961
45	1,063	0,181	0,450	0,960
46	0,990	0,195	0,450	0,959

Leeftijd	Aandeel return basis	Rentehedge basis	Aandeel return PP	Rentehedge te eerbiedigen PP
47	0,925	0,195	0,450	0,958
48	0,868	0,209	0,450	0,957
49	0,819	0,224	0,450	0,955
50	0,774	0,241	0,450	0,954
51	0,735	0,259	0,450	0,953
52	0,699	0,278	0,450	0,952
53	0,668	0,298	0,450	0,950
54	0,639	0,321	0,450	0,949
55	0,613	0,345	0,450	0,947
56	0,591	0,372	0,450	0,946
57	0,570	0,401	0,450	0,944
58	0,550	0,433	0,450	0,942
59	0,532	0,469	0,450	0,940
60	0,516	0,508	0,450	0,938
61	0,500	0,553	0,450	0,936
62	0,486	0,608	0,450	0,934
63	0,473	0,660	0,450	0,932
64	0,461	0,725	0,450	0,929
65	0,450	0,725	0,450	0,927
66	0,450	0,800	0,450	0,924
67	0,450	0,800	0,450	0,920
68	0,450	0,800	0,450	0,918
69	0,450	0,800	0,450	0,914
70	0,450	0,800	0,450	0,911
71	0,450	0,800	0,450	0,907
72	0,450	0,800	0,450	0,904
73	0,450	0,800	0,450	0,904

NB: leeftijd is hier de leeftijd die in het jaar wordt bereikt (jaar-geboortjaar)

Bijlage 3

Toelichting jaarlijkse aanpassing uitkeringen

Alle pensioenuitkeringen worden ieder kalenderjaar per 1 januari met eenzelfde percentage aangepast. De aanpassing kan positief, nihil of negatief zijn. De aanpassing wordt bepaald op basis van onderstaande spreidingsmethodiek. De uitkering staat in principe voor een jaar vast. In uitzonderlijke financiële situaties kan het bestuur besluiten om tussentijds de uitkeringen aan te passen.

In de uitkeringsfase worden financiële resultaten (zie bijlage 2) met een spreidingsparameter van 3 jaar gespreid toegekend op basis van het per deelnemer gereserveerde pensioenvermogen. Aanvullend wordt getoetst dat financiële resultaten in 10 jaar worden verwerkt.

Het pensioenvermogen voor de pensioenuitkering bestaat uit twee delen:

1. **Uitkeringsvermogen**
Dit is het vermogen waaruit de variabele pensioenuitkering wordt betaald. Dit vermogen kan nooit negatief worden.
2. **Spreidingsvermogen**
Dit vermogen bestaat uit het resultaat dat nog niet is verwerkt in de pensioenuitkering. Dit vermogen is een reservering die op een later moment alsnog wordt toegevoegd aan het uitkeringsvermogen en daarmee verwerkt in de variabele pensioenuitkering. Dit vermogen kan wel negatief worden.

De werking en de toedeling van de financiële resultaten aan het uitkeringsvermogen en spreidingsvermogen vindt plaats door middel van de volgende stappen:

1. Bereken het totale beschermingsrendement en het totale overrendement voor de uitkeringsfase zoals dat volgt uit de toedelingsregels voor financiële risico's uit bijlage 2.
2. Bereken het beschermingsrendement dat volledige bescherming geeft tegen renterisico, en de ontwikkeling van de levensverwachting en het sterfteresultaat en bedeel dit toe aan het uitkeringsvermogen van iedere pensioengerechtigde op basis van de uitkering van alle pensioengerechtigden. De uitkering is dus maatgevend voor de toedeling, niet de omvang van het uitkeringsvermogen.
3. Bereken het spreidingsvermogen als het saldo van het totale beschermingsrendement en het totale overrendement uit stap 1 minus het toebedeelde uitkeringsvermogen in stap 2. Dit saldo, het zogenaamde resterende financiële resultaat, wordt volledig en onvoorwaardelijk toegedeeld aan het collectieve spreidingsvermogen, waaruit het persoonlijk aandeel van iedere uitkeringsgerechtigde in het spreidingsvermogen kan worden berekend. Herverdeling binnen de pensioengerechtigden, opdat alle uitkeringen met eenzelfde percentage worden aangepast, wordt verwerkt voordat het resterende financiële resultaat volledig en onvoorwaardelijk wordt toebedeeld.
4. Voor het resterende financiële resultaat dat is toegevoegd aan het collectieve spreidingsvermogen wordt onmiddellijk vastgelegd hoe dit resultaat binnen 10 jaar onvoorwaardelijk wordt verwerkt in het uitkeringsvermogen. Dit houdt in dat over 10 jaar het uitkeringsvermogen onvoorwaardelijk ieder jaar met een derde deel wordt aangepast.

Bij de totstandkoming van het nieuwe contract op 1 januari 2026 is het spreidingsvermogen nihil.

Het fonds houdt bij het vaststellen en onvoorwaardelijk verwerken van het resterende financiële resultaat in het uitkeringsvermogen in een betreffend jaar, rekening met de reeds onvoorwaardelijk vastgestelde en verwerkte aanpassingen als gevolg van resterende financiële resultaten in eerdere jaren. Ook zorgt het fonds ervoor dat het resterende financiële resultaat in 10 jaar helemaal verwerkt is in het uitkeringsvermogen.

Het fonds hanteert een bandbreedte voor het spreidingsvermogen tussen +15% en -/-15% van de pensioenvermogens in de uitkeringsfase (de som van het uitkeringsvermogen en het spreidingsvermogen). Bij overschreiding van deze bandbreedte voegt het fonds het verschil toe aan het uitkeringsvermogen. De uitkeringen worden hierop aangepast, dit kan ook tussentijds in het jaar zijn.

Bijlage 4

Solidariteitsreserve en eigen vermogen van het fonds

De solidariteitsreserve

1. De solidariteitsreserve heeft als doel:
 - b. te voorkomen dat persoonlijk pensioenvermogens als gevolg van het opheffen van de leenrestrictie van (gewezen) deelnemers negatief worden. Om dit doel te bereiken worden eventuele negatieve persoonlijk pensioenvermogens vanuit de solidariteitsreserve aangevuld tot € 0.
 - c. een verlaging van de pensioenuitkeringen van de pensioengerechtigden door economische ontwikkelingen en/of macro langlevensrisico voor zover mogelijk voorkomen. Dit doel wordt als volgt bereikt: als de pensioenuitkeringen in het komende kalenderjaar lager zouden zijn dan de uitkeringen in het huidige kalenderjaar, dan wordt het verschil voor zover mogelijk aangevuld vanuit de solidariteitsreserve. Iedere pensioengerechtigde ontvangt eenzelfde percentage als aanvulling op de pensioenuitkering uit de solidariteitsreserve.
 - d. De aanvulling wordt alleen gegeven voor zover de regels van de solidariteitsreserve die in dit pensioenreglement zijn beschreven dit toestaan. verwerken van het overrendement op micro langlevensrisico voor alle deelnemers.
 - e. toevoegen van het overschot ten opzichte van het maximum van de solidariteitsreserve naar rato aan de persoonlijke pensioenvermogens van alle deelnemers.
2. De solidariteitsreserve wordt op 1 januari 2026 gevuld met maximaal 7,5% van de technische voorzieningen per 31 december 2025.
3. De omvang van de solidariteitsreserve kan wijzigen:
 - i. maandelijks door de beleggingsresultaten van de gelden in de solidariteitsreserve, waarbij het aan de solidariteitsreserve toe te kennen beleggingsrendement is gelijkgesteld aan het collectieve beleggingsrendement van alle (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden;
 - ii. jaarlijks door een toevoeging van een percentage van het positieve overrendement als de omvang van de solidariteitsreserve op 31 december van het voorgaande jaar lager is dan 5% van de persoonlijke pensioenvermogens. Dit percentage is vastgesteld op 10% van het positieve overrendement van alle (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden.
 - iii. door de onttrekking van vermogen voor de doelen als beschreven in lid 1.
4. Het minimale niveau van de solidariteitsreserve is 0% van de persoonlijke pensioenvermogens van het fonds.
5. De maximale omvang van de solidariteitsreserve is 7,5% van de persoonlijke pensioenvermogens, gemeten op 31 december van een kalenderjaar. Wordt de maximale omvang van de solidariteitsreserve overschreden, dan wordt het meerdere toegevoegd aan de persoonlijke pensioenvermogens van alle (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden, naar rato van de persoonlijke pensioenvermogens.
6. Onttrekken aan de solidariteitsreserve vindt jaarlijks plaats in prioritering van de doelstellingen. Voor de doelstelling als genoemd in lid 1 sub b (aanvullen bij daling ingegane uitkering) hanteert het fonds een maximale onttrekking uit de solidariteitsreserve op jaarbasis van 25% van de (resterende) solidariteitsreserve.
7. De regels voor de solidariteitsreserve gelden voor de periode van 1 januari 2026 tot en met 31 december 2030. Het fonds heeft de mogelijkheid om de toedelingsregels eerder aan te passen. Of daartoe aanleiding bestaat beoordeelt het bestuur van het fonds.

Het eigen vermogen van het fonds

1. Het fonds houdt een eigen vermogen aan. Dit is het vermogen dat is bedoeld om resultaten op te vangen die niet via de persoonlijke pensioenvermogens of de solidariteitsreserve worden verwerkt. Dit zodat de impact op de (overige) deelnemers beperkt wordt. De reserve operationele risico's is onderdeel van het eigen vermogen van het fonds.
2. Het eigen vermogen van het fonds moet op grond van de wet minimaal de omvang hebben van het minimaal vereist eigen vermogen. Het fonds wendt in eerste instantie als financieel sturingsmiddel de reserve operationele risico's aan. Als deze reserve niet toereikend is, kan het fonds als laatste middel de persoonlijke pensioenvermogens verlagen met inachtneming van artikel 134 Pensioenwet (zie ook artikel 3.9 lid 3 van dit pensioenreglement).

Bijlage 5

Berekeningen voor de keuzemogelijkheden bij pensionering

De factoren die het fonds gebruikt voor de berekeningen van keuzemogelijkheden bij pensionering, zijn per 1 januari 2026 vastgesteld op basis van de in 2026 geldende actuariële grondslagen van het fonds. Deze factoren kunnen maandelijks door het bestuur worden aangepast. De factoren worden steeds zodra bekend gepubliceerd op de website van het fonds. Het fonds verstrekt deze factoren daarnaast op verzoek van de (gewezen) deelnemer.

Bijlage 6

De berekening van de eenmalige compensatie voor deelnemers in bepaalde leeftijdscategorieën

In onderstaande tabel is de compensatie voor deelnemers per gehele leeftijden opgenomen. De compensatie wordt uitgedrukt in een percentage van de pensioengrondslag voor compensatie. De pensioengrondslag voor compensatie wordt bepaald door vanuit de Factor A over 2025 de gemiddelde pensioengrondslag x parttimefactor te bepalen. Dit bedrag wordt verhoogd met de Consumentenprijsindex (CPI) voor huishoudens, die is afgeleid van de periode 1 juli 2024 – 1 juli 2025.

De compensatie wordt in leeftijden in maanden bepaald.

Leeftijd	Compensatie
18	0,00%
19	0,00%
20	0,00%
21	0,00%
22	0,00%
23	0,00%
24	0,00%
25	0,00%
26	0,00%
27	0,00%
28	0,00%
29	0,00%
30	0,00%
31	0,00%
32	0,00%
33	0,00%
34	0,87%
35	6,19%
36	11,25%
37	16,05%
38	20,56%
39	24,79%
40	28,72%
41	32,35%
42	35,65%

Leeftijd	Compensatie
43	38,64%
44	41,29%
45	43,60%
46	45,83%
47	47,43%
48	48,67%
49	49,54%
50	50,04%
51	50,17%
52	49,91%
53	49,48%
54	48,44%
55	47,02%
56	45,21%
57	43,16%
58	40,55%
59	37,56%
60	34,29%
61	30,51%
62	26,35%
63	21,88%
64	16,95%
65	11,69%
66	6,02%

Bijlage 7

Premiepercentages 2026

De door de werkgever verschuldigde premie	25,9%
Risicopremie overlijden	1,70%
Risicodekking voor het partnerpensioen wezenpensioen bij overlijden vóór de pensioenrichtdatum	1,50%
	0,20%
Risicodekking voor het recht op voortzetting van de premiebetaling tijdens (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid	0,50%
Opslag lopende uitvoeringskosten	1,80%
Opslag toekomstige uitvoeringskosten	1,00%
Toevoeging aan het eigen vermogen van het fonds	0%
Premie bestemd voor toevoeging aan het persoonlijk pensioenvermogen van de deelnemer	20,90%

