

Pensioenreglement 2015

Stichting Pensioenfonds Essity

(voorheen Stichting Pensioenfonds SCA)

1 januari 2019

Versie 28 februari 2018

.

Kenmerken regeling per 1-1-2019	1
Hoofdstuk 1 Inleidende bepalingen	2
Artikel 1 Begripsomschrijvingen	2
Artikel 2 Reikwijdte Pensioenreglement	7
Artikel 3 Deelnemers	8
Artikel 4 Deelnemersjaren	9
Artikel 5 Pensioengevend salaris / Pensioengrondslag	10
Artikel 6 Deeltijd deelnemers	11
Artikel 7 Pensioenrichtdatum, pensioendatum en pensioeningangsdatum	12
Artikel 8 Fiscale maximering	13
Hoofdstuk 2 Middelloonregeling	16
Pensioenopbouw	16
Artikel 9 Aanspraken	16
Artikel 10 Ouderdomspensioen	17
Artikel 11 Partnerpensioen	19
Artikel 12 Tijdelijk partnerpensioen	20
Artikel 13 Wezenpensioen	21
Artikel 14 Arbeidsongeschiktheidspensioen	22
Gebeurtenissen	24
Artikel 15 Premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid	24
Artikel 16 Beëindiging van het deelnemerschap voor de pensioeningangsdatum	26
Artikel 17 Beëindiging van huwelijk of partnerschap / verevening van pensioenrechten	27
Artikel 18 Overlijden	29
Artikel 19 Pensioneren	30
Keuzemogelijkheden	31
Artikel 20 Keuzemogelijkheden	31
Artikel 21 Pensioenvervroeging	32
Artikel 22 Deeltijdpensioen	33
Artikel 23 Uitrust partnerpensioen in ouderdomspensioen	35
Artikel 24 Variatie in uitkeringshoogte	36
Toeslagverlening	37
Artikel 25 Voorwaardelijke toeslagverlening	37
Hoofdstuk 3 Beschikbare premiereregeling	38
Artikel 26 Beschikbare premiereregeling	38
Artikel 27 Beschikbaar gestelde pensioenpremie	39
Artikel 28 Belegging pensioenpremies	40
Artikel 29 Aanwending van het pensioenkapitaal op de pensioen(ingangs)datum	42
Artikel 30 Aanwending van het pensioenkapitaal bij overlijden voor de pensioen(ingangs)datum	44
Artikel 31 Beschikbare premiereregeling en keuzemogelijkheden	45
Beschikbare premiereregeling en bijzondere situaties	46
Artikel 32 Arbeidsongeschiktheid en beschikbare premiereregeling	46
Artikel 33 Beëindiging van huwelijk of partnerschap / verevening van pensioenrechten	47
Einde Deelnemerschap voor de pensioen(ingangs)datum	49
Artikel 34 Beëindiging van het deelnemerschap voor de pensioen(ingangs)datum	49
Toeslagverlening	50
Artikel 35 Toeslagverlening	50
Hoofdstuk 4 Algemene bepalingen	51

Artikel 36	Informatieverstrekking	51
Artikel 37	Uitkering	55
Artikel 38	Afkoop en kleine pensioenen	56
Artikel 39	Verzekering	58
Artikel 40	Financiering van de pensioenen	60
Artikel 41	Waardeoverdracht	62
Artikel 42	Vermindering van aanspraken	64
Artikel 43	Aanpassing van het pensioenreglement	65
Artikel 44	Verplichtingen van de (gewezen) deelnemer en pensioengerechtigde	66
Artikel 45	Onaantastbaarheid der pensioenen	67
Artikel 46	Algemene bepalingen	68
Artikel 47	Glijclausule	69
Artikel 48	Inwerkingtreding	70
Hoofdstuk 5	Overgangsbepalingen	71
Artikel 49	Overgangsbepalingen	71
Bijlage 1	Kerncijfers	74
Bijlage 2	Vervroegingsfactoren	75
Bijlage 3	Factoren variabele uitkeringshoogte	76
Bijlage 4	Uitruilfactoren partnerpensioen	80
Bijlage 5	Aankoopfactoren kapitaal Beschikbare Premie	81
Bijlage 6	Afkoopfactoren	84

Pensioenreglement 2015 van Stichting Pensioenfonds SCA

Kenmerken regeling per 1-1-2019

Pensioendatum

Dit is de dag waarop de deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, Voor de berekening van het pensioen wordt uitgegaan van de fiscale pensioenrichtleeftijd van 68 jaar. De pensioendatum kan worden vervroegd. De vroegste pensioeningangsdatum voor het (deeltijd)pensioen is 5 jaar voor de AOW-leeftijd, indien de werknemer verklaart dat het arbeidszame leven overeenkomstig is beëindigd is vervroeging tot 60 jaar mogelijk. De uiterste ingangsdatum is de AOW-datum van de deelnemer..

Maximaal pensioengevend salaris: €107.593

Middelloonregeling

Franchise	€14.665
Opbouwpercentage ouderdompensioen	1,5%
Opbouwpercentage partnerpensioen	1,05% (70% van het ouderdompensioen)

Verzekerd:

Tijdelijk partnerpensioen	op risicobasis verzekerd voor deelnemers, tot de AOW-datum van partner
Wezenpensioen	14% van het ouderdompensioen
Arbeidsongeschiktheidspensioen	een uitkering ter grootte van een percentage van het salaris hoger dan de WIA-loongrens.
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	de arbeidsongeschikte deelnemer heeft recht op premievrije pensioenopbouw tot de in het pensioenreglement opgenomen einddatum.

Beschikbare premiereregeling

Opbouwpercentage ouderdompensioen	0,375% (middels een 3%-staffel)
Partnerpensioen	opgebouwde kapitaal
Arbeidsongeschiktheidspensioen	niet van toepassing
Premievrijstelling	niet van toepassing

Pensioenpremie 20,5% van de pensioengevende salarissom

Hoofdstuk 1 Inleidende bepalingen

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

In dit reglement wordt verstaan onder:

Aangesloten ondernemingen : de vennootschap (Essity Zeist B.V.) en de direct of indirect met haar gelieerde ondernemingen en stichtingen die door de werkgever zijn aangewezen en waarmee het pensioenfonds een uitvoeringsovereenkomst heeft gesloten, te weten:

1. Essity Holding Netherlands BV te Zeist met de ondervallende ondernemingen:
 - Essity Operations Hoogezand BV te Hoogezand
 - Essity Operations Suameer BV te Bergum
 - Essity Operations Gennep BV te Heijen
 - Essity Operations Cuijk BV te Cuijk
 - Essity Operations Assen BV te Assen
 - Essity Netherlands BV te Zeist
2. Uni-Charm Mölnlycke B.V. met de ondervallende ondernemingen:
 - Unicharm Mölnlycke Baby B.V., gevestigd te Hoogezand;
 - Unicharm Mölnlycke Incontinence B.V., gevestigd te Hoogezand;
3. SCA Logistics B.V. inclusief SCA Graphic Paper B.V., gevestigd te Rotterdam;
4. BSN Medical Intellectual Property Management C.V. gevestigd te Amsterdam;
5. Stichting Pensioenfonds Essity, gevestigd te Zeist.

AOW : Algemene Ouderdomswet

Bestuur : het bestuur van het pensioenfonds.

CAO-loonontwikkeling : het per 1 januari van enig jaar vastgestelde gewogen gemiddelde van de algemene loonstijgingen in de CAO die geldt voor de vennootschap en op 1 juli van het voorafgaande jaar wordt vastgesteld.

Franchise : het gedeelte van het loon waarover geen pensioen wordt opgebouwd (€14.665,- per 1 januari 2019). Dit bedrag wordt jaarlijks per 1 januari door het bestuur aangepast met hetzelfde percentage als waarmee de wettelijke franchise wordt aangepast

- Gepensioneerde : pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan.
- Gewezen deelnemer : de werknemer of gewezen werknemer door wie op grond van de pensioenovereenkomst geen pensioen meer wordt verworven en die bij beëindiging van de deelneming een pensioenaanspraak heeft behouden jegens het pensioenfonds.
- Gewezen partner : de partner met wie de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde
- a) gehuwd is geweest, welke huwelijk door echtscheiding dan wel scheiding van tafel en bed is ontbonden, of
 - b) een geregistreerd partnerschap heeft gehad, welke geregistreerd partnerschap is ontbonden, of
 - c) de bij partner sub c genoemde partner waarmee het samenlevingscontract is beëindigd.
- IVA : de regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten.
- Kostendeekkende Premie : de premie die bestaat uit;
- a) de premie die actuarieel benodigd is in verband met de aangroei van de pensioenverplichtingen;
 - b) de opslag die nodig is voor het bij de aangroei van de pensioenverplichtingen behorende vereist eigen vermogen;
 - c) de opslag die nodig is voor de uitvoeringskosten van het pensioenfonds.
- Kind : onder kind(eren) wordt verstaan:
- a) elk kind, dat als kind in een familierechtelijke betrekking staat tot de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde;
 - b) elk kind dat als stiefkind van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde is aan te merken;
 - c) elk kind dat tot het huishouden van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde, behoorde en/ of tot zijn overlijden door hem als eigen kind wordt opgevoed en onderhouden;
 - d) elk ongeboren kind waarvan de deelnemer of de partner van de deelnemer aantoonbaar in verwachting is op de dag van overlijden van de deelnemer.
- Om in aanmerking te komen voor een wezenpensioen dient het kind als in sub a, b en c te zijn geboren vóór de pensioeningangsdatum.
- Minimumloon : het voor de werknemer geldende wettelijke minimum(jeugd)-loon inclusief de minimumvakantiebijslag in de zin van de Wet minimumloon en minimumvakantiebijslag.

- Partner : onder partner wordt verstaan:
- a) de man of vrouw met wie de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde is gehuwd in de zin van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek. Hiermee wordt gelijkgesteld een in het buitenland voltrokken huwelijk mits dit huwelijk op grond van de Nederlandse wetgeving is erkend;
 - b) de man of vrouw die als partner van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde een geregistreerd partnerschap in de zin van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek is aangegaan. Hiermee wordt gelijkgesteld een in het buitenland geregistreerd partnerschap, mits dit geregistreerde partnerschap op grond van de Nederlandse wetgeving is erkend;
 - c) de man of vrouw met wie de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde een gezamenlijke huishouding voert, mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:
 - de partner en deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde zijn beiden niet gehuwd of zijn geen geregistreerd partnerschap aangegaan;
 - de partner is geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde;
 - de partners een samenlevingscontract zijn aangegaan dat is vastgelegd in een notariële akte dat op de datum van overlijden tenminste een half jaar bestaat en de partner de enige begunstigde voor het partnerpensioen over de betreffende periode.

Conform de bepalingen in Artikel 44 is de (gewezen) deelnemer verplicht om het pensioenfonds te informeren indien een verbintenis met een partner als in sub a, sub b of sub c wordt aangegaan of beëindigd.

Partners worden door het pensioenfonds alleen als zodanig erkend indien de verbintenis met een partner als in sub a, sub b of sub c is aangegaan vóór de pensioeningangsdatum.

- Pensioendatum : de dag waarop de (gewezen) deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, als vastgelegd in de AOW.
- Pensioenfonds : Stichting Pensioenfonds SCA, gevestigd te Zeist.
- Pensioengerechtigde : de persoon, niet zijnde een (gewezen) deelnemer, die krachtens de bepalingen van de statuten en het reglement van het pensioenfonds een periodieke uitkering ontvangt in de vorm van ouderdoms-, (tijdelijk) partner-, wezen- of arbeidsongeschiktheidspensioen.

- Pensioeningangsdatum** : de pensioendatum danwel de door de (gewezen) deelnemer gekozen eerdere datum waarop het ouderdomspensioen (geheel of gedeeltelijk) ingaat. Indien en voor zover de pensioeningangsdatum van het ouderdomspensioen eerder is dan de pensioenrichtdatum 68, wordt het pensioen vervroegd conform de bepalingen uit artikel 21.
- Pensioenkapitaal** : het door de (gewezen) deelnemer opgebouwde bedrag bestaande uit de krachtens hoofdstuk 3 van dit reglement betaalde bijdragen, vermeerderd met het bijgeschreven rendement, dat op de inkoop datum zal worden aangewend voor een pensioenuitkering.
- Pensioenkapitaalrekeningen** : de rekeningen van het pensioenfonds ten behoeve van de (gewezen) deelnemer waarop het pensioenkapitaal ten behoeve van de (gewezen) deelnemer wordt aangehouden, te weten:
- pensioenkapitaalrekening A: pensioenkapitaal opgebouwd in de beschikbare premiereregeling;
- pensioenkapitaalrekening B: pensioenkapitaal opgebouwd in de prepensioenregeling;
- pensioenkapitaalrekening C: het vrijwillig gespaarde pensioenkapitaal.
- Pensioenreglement** : Pensioenreglement 2015, zoals dat geldt per 1 januari 2019
- Pensioenovereenkomst** : hetgeen tussen de werkgever en werknemer is overeengekomen betreffende pensioen.
- Pensioenreglement 1995** : het onderhavige pensioenreglement dat geldt sinds 1 januari 2015 en per 1 januari 2017 en per 1 januari 2018 is aangepast.
- het pensioenreglement geldig vanaf 1 januari 1995 en gesloten voor nieuwe opbouw vanaf 1 januari 2006
- Pensioenreglement 2006** : het pensioenreglement waarin pensioen is opgebouwd vanaf 1 januari 2006 tot en met 31 december 2014, pensioenreglement 2006 is voortgezet in dit pensioenreglement.
- Pensioenrichtdatum 68** : de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 68-jarige leeftijd bereikt.
- Pensioenrichtdatum 67** : de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 67-jarige leeftijd bereikt.

Prijsindexcijfer	: het in het Statistisch Bulletin van het Centraal Bureau voor de Statistiek gepubliceerde consumentenprijsindexcijfer (CPI) alle huishoudens, afgeleid. Per 1 januari van enig jaar geldt het als zodanig gepubliceerde consumentenprijsindexcijfer per de 31 ^{ste} oktober daaraan voorafgaand.
Vennootschap	de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Essity Zeist B.V.
Verzekeraar	de verzekeringsmaatschappij die op grond van de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van levensverzekeraar of schadeverzekeraar mag uitoefenen
Werkgever	: de aangesloten ondernemingen bij het pensioenfonds.
Werknemer	: de persoon die op basis van een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht in dienst is bij een aangesloten onderneming.
WGA	: de regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten.
WIA	: de wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen.
WIA-loongrens	: het tot een jaarbedrag herleide per 1 januari van enig jaar geldende maximum dagloon, dat geldt voor de vaststelling van de uitkeringen krachtens de WIA.
WAO	: de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Artikel 2 Reikwijdte Pensioenreglement

Hybride pensioenregeling

1. Onderliggend pensioenreglement heeft betrekking op de pensioenregeling geldig vanaf 1 januari 2015 voor de aangesloten ondernemingen bij het pensioenfonds. Deze pensioenregeling is een zogenaamde hybride pensioenregeling en bestaat uit een Middelloonregeling (Hoofdstuk 2) en een Beschikbare Premiereregeling (Hoofdstuk 3). De bepalingen die gelden voor beide regelingen zijn opgenomen in Hoofdstuk 1 (Inleidende bepalingen) als in hoofdstuk 4 (Algemene bepalingen). Tot slot zijn in Hoofdstuk 5 (overgangsbepalingen) de overgangsbepalingen opgenomen.

Maximum pensioengevend salaris

2. Het pensioengevend salaris dat voor opbouw in deze pensioenregeling in aanmerking komt is aan een wettelijk maximum gebonden. Dit maximum is in 2019 €107.593,--. Jaarlijks wordt dit aangepast aan het wettelijk geldende maximum.

Uitkeringsovereenkomst én Premieovereenkomst

3. De aanspraken opgebouwd in de Middelloonregeling zijn gebaseerd op een uitkeringsovereenkomst in de zin van artikel 10 van de Pensioenwet, waarbij een aanspraak op een uitkering wordt opgebouwd.
4. Met betrekking tot het pensioen opgebouwd in de Beschikbare-Premiereregeling is er sprake van een premieovereenkomst in de zin van artikel 10 van de Pensioenwet, waarbij primair een afspraak wordt gemaakt over de hoogte van de premie die periodiek ten behoeve van pensioen beschikbaar wordt gesteld

Eén geheel

5. De Middelloonregeling en de Beschikbare Premiereregeling vormen samen één pensioenregeling. Dit betekent dat keuzes die gemaakt worden ten aanzien van de keuzemogelijkheden zoals opgenomen in Artikel 21, Artikel 22, Artikel 23 en Artikel 24 in gelijke mate gelden voor zowel de pensioenen uit hoofde van de Middelloonregeling als de pensioenen uit hoofde van de Beschikbare Premiereregeling.

Voortzetting eerdere pensioenreglementen

6. Dit pensioenreglement is een voortzetting van Pensioenreglement 2006 zoals geldig op 31 december 2014.
7. De op 31 december 2014 op grond van Pensioenreglement 1995 opgebouwde aanspraken en ingegane rechten van arbeidsongeschikten, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden worden per deze datum overgedragen naar onderliggend pensioenreglement. Artikel 10 lid 6 alsmede Artikel 49 zijn hierop van toepassing. Pensioenreglement 1995 is per 31 december 2014 gesloten.

Artikel 3 Deelnemers

1. Als deelnemer in het pensioenfonds uit hoofde van dit reglement wordt opgenomen de werknemer, die 18 jaar of ouder is. De deelnemer neemt deel aan zowel de middelloonregeling (Hoofdstuk 2) als aan de beschikbare premieregeling (Hoofdstuk 3).
2. De deelname vangt aan vanaf de dag dat de werknemer voldoet aan de in lid 1 gestelde eis.
3. Het deelnemerschap eindigt door:
 - a) overlijden van de deelnemer;
 - b) bereiken van de pensioeningangsdatum (bij deeltijdpensioen naar rato);
 - c) verlies van de hoedanigheid van werknemer;
 - d) uittreding van de aangesloten onderneming uit het pensioenfonds, aan welke onderneming de deelnemer krachtens een arbeidsovereenkomst verbonden is.

Indien de deelnemer arbeidsongeschikt wordt en recht krijgt op premievrije voortzetting op grond van Artikel 15, wordt het deelnemerschap voor het percentage waarvoor de deelnemer arbeidsongeschikt is, niet beëindigd.

4. In afwijking van het bepaalde in lid 3 wordt het deelnemerschap geacht ononderbroken te zijn geweest, indien betrokkene direct na de beëindiging van het dienstverband met een aangesloten onderneming opnieuw bij deze onderneming of bij een andere aangesloten onderneming in dienst treedt.
5. De gewezen werknemer die voor 1 januari 2006 (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt is geworden, wordt in verband met de premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid en het arbeidsongeschiktheidspensioen per 1 januari 2015 als deelnemer in dit pensioenreglement opgenomen

Artikel 4 Deelnemersjaren

1. Als deelnemersjaren tellen mee alle ononderbroken jaren van deelnemerschap.
2. De in uitzicht gestelde pensioenaanspraken worden vastgesteld op basis van de deelnemersjaren die de deelnemer heeft doorgebracht en nog kan doorbrengen tot de pensioenrichtdatum 68.

Het hiervoor genoemde in uitzicht gestelde wordt niet toegekend vanaf het moment dat:

- a. de reglementaire pensioenopbouw van de betrokken deelnemer eindigt;
 - b. één van de in artikel 39 genoemde voorwaarden van toepassing is.
3. Het aantal deelnemersjaren wordt vastgesteld in maanden nauwkeurig, waarbij een gedeelte van een maand wordt verwaarloosd.
 4. De periode waarin de deelnemer verlof opneemt, wordt in het kader van dit pensioenreglement niet als deelnemerstijd aangemerkt. Een uitzondering hierop geldt voor het wettelijk ouderschapsverlof, voor zover de premies hiervoor volledig aan het pensioenfonds worden betaald.

De risicodekkingen van (tijdelijk) partner- en wezenpensioen, het arbeidsongeschiktheids-pensioen en het premievrijstellingsrisico bij arbeidsongeschiktheid worden gedurende de betreffende periode voortgezet.

5. Het bestuur administreert de deelnemersjaren van de deelnemer op de wijze zoals voorgeschreven in de Pensioenwet of daarop berustende regelgeving.

Artikel 5 Pensioengevend salaris / Pensioengrondslag

1. Het totaal pensioengevend salaris dat voor deze pensioenregeling in aanmerking komt is aan een wettelijk maximum gebonden als genoemd in Artikel 2 lid 2. Jaarlijks wordt dit maximum aangepast conform het wettelijk geldende maximum. Voor de vaststelling van het arbeidsongeschiktheidspensioen conform Artikel 14 wordt het ongemaximeerde pensioengevend salaris gehanteerd.
2. Bij de vaststelling van de pensioenaanspraken wordt uitgegaan van het salaris op voltijdbasis. Het pensioengevend salaris is gelijk aan 13,96 maal het vaste voltijds maandsalaris, zoals van toepassing op het moment dat de pensioengrondslag wordt vastgesteld, vermeerderd met de schriftelijk met de aangesloten ondernemingen overeengekomen vaste toeslagen.
3. Onderdeel van de vaste toeslagen is de ploegentoeslag. Voor deelnemers die in ploegendienst werkzaam zijn is de ploegentoeslag gelijk aan het per 1 januari van het betreffende jaar of bij opname in de regeling geschatte bedrag van de ploegendiensttoeslag op jaarbasis. Op 31 december van het betreffende jaar wordt de ploegentoeslag definitief vastgesteld. De definitieve ploegentoeslag is gelijk aan het gemiddeld verdiende percentage aan ploegentoeslag in het betreffende jaar, berekend over 13,96 maal het vaste maandsalaris zoals van toepassing op het moment dat de pensioengrondslag wordt vastgesteld. Na vaststelling van de definitieve ploegentoeslag wordt de pensioenopbouw op basis van de definitieve ploegentoeslag gecorrigeerd.
4. Het pensioengevend salaris en de pensioengrondslag van de deelnemer worden voor het eerst vastgesteld bij opname in de pensioenregeling en vervolgens steeds per de eerste januari van elk jaar. Indien in de loop van het jaar het pensioengevend salaris daalt, wordt vanaf dat moment dit lagere salaris in acht genomen.
5. De pensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend salaris op voltijdsbasis van de deelnemer verminderd met de franchise. De pensioengrondslag is niet negatief.
6. Voor de vaststelling van het arbeidsongeschiktheidspensioen conform Artikel 14 en de premievrije voortzetting van de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid conform Artikel 15 wordt uitgegaan van de pensioengrondslag, het pensioengevend salaris en de WIA-loongrens zoals die zijn vastgesteld per de eerste ziekte dag zoals bedoeld in de WIA.
7. Bij de vaststelling van het pensioengevend salaris als bedoeld in lid 2, kunnen de betreffende aangesloten onderneming en de betreffende werknemer overeenkomen dat een loonsverlaging buiten beschouwing mag blijven, voor zover deze verlaging een gevolg is van het terugtreden naar een lager gekwalificeerde functie, in de periode die aanvangt 10 jaar direct voorafgaande aan de pensioendatum en voldaan wordt aan de voorwaarden als bedoeld in Artikel 8 lid 10. Het inkomen vóór het aanvaarden van het lagere salaris wordt dan beschouwd als het pensioengevend salaris waarover de pensioenpremie wordt berekend. Lid 1 van dit artikel blijft van toepassing.

Artikel 6 Deeltijd deelnemers

1. Voor de deelnemer die, anders dan met toepassing van enige sociale wet, minder dan de volledige arbeidstijd conform de geldende cao of personeelsgids, bij de werkgever werkzaam is of werkzaam is geweest gelden de volgende afwijkende bepalingen.

Premieberekening voor deeltijd deelnemers

2. De premie voor de deeltijd deelnemer wordt berekend over het in Artikel 5 omschreven voltijds pensioengevend salaris dat wordt vermenigvuldigd met een factor waarbij teller wordt gevormd door het (gemiddeld) aantal te werken uren in deeltijdarbeid en de noemer gelijk is aan het aantal te werken uren volgens de bij de werkgever geldende volledige arbeidsduur. Indien het pensioengevend salaris bij een volledige werktijd hoger is dan het wettelijke maximum als genoemd in Artikel 5 lid 1, geldt als maximum pensioengevend salaris het wettelijk maximum vermenigvuldigd met de deeltijdfactor.

Berekening pensioenopbouw voor deeltijd deelnemers

3. Het aantal deelnemersjaren tijdens een periode van deeltijdarbeid wordt gecorrigeerd door vermenigvuldiging met een factor waarvan de teller wordt gevormd door het gemiddeld aantal te werken uren in deeltijdarbeid in het betreffende jaar en de noemer gelijk is aan het aantal te werken uren volgens de bij de werkgever geldende volledige arbeidsduur.
4. De factor in lid 3 wordt voor het eerst vastgesteld bij opname in de pensioenregeling en vervolgens steeds bij elke tussentijdse wijziging van de overeengekomen arbeidsduur.

Deeltijd en overlijden of arbeidsongeschiktheid

5. Indien tijdens een periode van deeltijdarbeid het deelnemerschap eindigt wegens overlijden worden voor de berekening van de hoogte van het partnerpensioen als bedoeld in Artikel 11 lid 3, het tijdelijk partnerpensioen als bedoeld in 10 lid 2, het wezenpensioen als bedoeld in Artikel 13 lid 4 over de jaren gelegen na de beëindiging van het deelnemerschap, uitgegaan van het ouderdompensioen vermenigvuldigd met het gemiddelde van de deeltijdfactor. Het gemiddelde van de deeltijdfactor wordt bepaald op basis van de deeltijdfactor op het moment van overlijden en de deeltijdfactor dat één jaar voorafgaand hieraan van toepassing was. Indien de diensttijd minder dan één jaar bedraagt wordt geen middeling toegepast.
6. Bij arbeidsongeschiktheid van de deelnemer wordt voor het arbeidsongeschiktheidspensioen als bedoeld in Artikel 14 en de voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid als bedoeld in Artikel 15, uitgegaan van de gemiddelde partimefactor per de eerste ziektedag en de partimefactor één jaar vóór de eerste ziektedag.

Mogelijkheid om afwijkende deeltijdfactor te hanteren bij opbouw

7. In geval de deelnemer in de periode van tien jaren direct voorafgaande aan de pensioendatum een deeltijdfunctie aanvaard, dan kunnen werkgever en werknemer overeenkomen dat voor de pensioenopbouw geen rekening wordt gehouden met deze wijziging in deeltijdfactor.

Zoals ook is vastgelegd in Artikel 8 lid 10 geldt hierbij de voorwaarde dat het partimepercentage niet lager is dan 50% van de omvang van het dienstverband zoals dat gold 10 jaar voorafgaande aan de pensioendatum. De deeltijdfactor vóór het aanvaarden van het partime dienstverband wordt dan beschouwd als het pensioengevend salaris waarover de pensioenpremie wordt berekend.

Artikel 7 Pensioenrichtdatum, pensioendatum en pensioeningangsdatum

1. Voor het pensioen dat vanaf 1 januari 2018 wordt opgebouwd, wordt er rekenkundig van uitgegaan dat het pensioen ingaat op 68 jaar. Dit noemen we pensioenrichtdatum 68. De tot 1 januari 2018 opgebouwde pensioenen waren opgebouwd op basis van pensioenrichtdatum 67 en zullen overeenkomstig Artikel 49 lid 9 van dit pensioenreglement per 1 januari 2018, actuarieel neutraal worden omgezet naar pensioenrichtdatum 68.
2. De pensioendatum is de dag waarop de (gewezen) deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, als vastgelegd in de AOW. Het ouderdomspensioen gaat uiterlijk in op de pensioendatum. Indien de pensioendatum van de (gewezen) deelnemer eerder valt dan de pensioenrichtdatum 68 is er sprake van vervroeging en wordt het ouderdomspensioen vervroegd conform de bepalingen in Artikel 21.
3. De pensioeningangsdatum is de datum waarop het ouderdomspensioen daadwerkelijk ingaat. De (gewezen) deelnemer heeft hier een keuzemogelijkheid over. Door te kiezen voor vervroeging (Artikel 21) kan de pensioeningangsdatum liggen tussen een leeftijd van maximaal vijf jaar voor de pensioendatum en de eerste dag van de maand volgend op de datum waarop de pensioendatum wordt bereikt. Hierbij wordt uitgegaan van de voor de betreffende deelnemer geldende pensioendatum. Onder voorwaarden is een verdere vervroeging toegestaan. Uitstel van de pensioeningangsdatum tot na de pensioendatum wordt niet toegestaan.

Artikel 8 Fiscale maximering

Algemeen

1. Voor het totaal van de pensioenen uit hoofde van deze pensioenregeling gelden fiscale maximeringen, welke in samenhang moeten worden beoordeeld.
2. Voor de toepassing van dit artikel wordt onder pensioengevend loon verstaan het door de (gewezen) deelnemer uit hoofde van de dienstbetrekking genoten loon in de zin van de Wet op loonbelasting 1964, waaronder loon in natura en toeslagen hoe ook genaamd, met uitzondering van een door de werkgever ter beschikking gestelde auto. Het pensioengevend loon wordt beperkt voor zover de opbouw leidt tot een overschrijding van het fiscale maximum op grond van de Wet op loonbelasting 1964.
3. Het bestuur van het pensioenfonds en de werkgever zullen bij de uitvoering van de regeling blijven binnen de grenzen die door de fiscale wet- en regelgeving aan pensioenregelingen worden gesteld.
4. Het bestuur van het pensioenfonds kan tot afkoop van pensioen overgaan, mits dit op grond van de Pensioenwet en de fiscale wet- en regelgeving is toegestaan.

Maximaal tijdelijk partnerpensioen

5. Het jaarlijkse tijdelijk partnerpensioen bedraagt niet meer dan 8/7 maal de nominale uitkering op grond van de Algemene nabestaandenwet, vermeerderd met de vakantie-uitkering en het verschil in verschuldigde premie voor de volksverzekeringen over het partnerpensioen vóór en na de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet.

Ontbrekende dienstjaren

6. Onder pensioen dat opgebouwd had mogen kunnen worden bij een ongewijzigde voortzetting van het deelnemerschap tot de pensioenrichtdatum 68 als bedoeld in Artikel 11 lid 3, 12 lid 2 en Artikel 13 lid 4, mogen ontbrekende dienstjaren en bereikbaar salaris in aanmerking worden genomen. Onder ontbrekende dienstjaren wordt verstaan de jaren van het tijdstip van overlijden van de werknemer tot de in de pensioenregeling vastgestelde pensioenrichtdatum 68, tenzij op grond van de fiscale wetgeving van de pensioendatum moet worden uitgegaan.
7. Onder bereikbaar pensioengevend loon wordt verstaan het pensioengevend loon dat de gewezen werknemer binnen de vastgestelde loopbaanontwikkeling in zijn functie zou hebben kunnen bereiken.

Overschrijding maximale pensioenen

8. Een ouderdoms-, partner-, en wezenpensioen mogen de in dit reglement genoemde jaarlijkse opbouwpercentages overschrijden voor zover dit het gevolg is van:
 - a) aanpassing van de pensioenen aan loon- of prijsontwikkeling;
 - b) variatie in de hoogte van de uitkeringen als gevolg van het fluctueren van het pensioen, waarbij de laagste uitkering niet minder bedraagt dan 75% van de hoogste uitkering en de mate van variatie uiterlijk op de pensioeningangsdatum wordt vastgesteld;
 - c) waardeoverdracht van pensioenaanspraken;

d) gehele of onderlinge ruil van ouderdoms-, partner- en/of wezenpensioenen.

Het verlies aan pensioen door ruil als bedoeld in dit lid kan niet worden gecompenseerd. Het partner- en wezenpensioen kunnen na een ruil niet meer bedragen dan respectievelijk 70% en 14% van het ouderdompensioen.

9. Indien een (gewezen) deelnemer gedurende het deelnemerschap minder dan de bij de werkgever geldende volledige werktijd werkzaam is of is geweest, worden de in dit artikel omschreven maxima vastgesteld met inachtneming van de in de desbetreffende periode geldende deeltijdfactor.
10. In geval er sprake is van een situatie waarin de deelnemer in de periode van tien jaren direct voorafgaande aan de pensioendatum op grond van Artikel 5 lid 7 of Artikel 6 lid 0:
 - a) in deeltijd gaat werken voor ten minste 50% dan hoeft met deze vermindering van de diensttijd niet in aanmerking te worden genomen voor het vaststellen van de deelnemersjaren. De deeltijdfunctie mag niet minder zijn dan 50% van de omvang van het dienstverband zoals van toepassing was direct voorafgaand aan de periode van tien jaar voorafgaand aan de pensioendatum,
 - b) terugtreedt naar een lager gekwalificeerde functie dan kan de hieruit voortvloeiende loonsverlaging voor de toepassing van dit reglement buiten beschouwing worden gelaten.

Beschikbare premieregeling algemeen

11. Indien bij overlijden van de (gewezen) deelnemer de aankoop van (tijdelijk) partner- en/of wezenpensioen uit hoofde van het pensioenkapitaal niet mogelijk is in verband met het ontbreken van een nabestaande aan wie een aanspraak op partner- of wezenpensioen uit hoofde van dit pensioenreglement kan worden uitgekeerd, zal het saldo op de pensioenkapitaalrekening vervallen aan het pensioenfonds.

Beschikbare premieregeling; Fiscale maxima 3%-staffel

12. De aan te kopen pensioenaanspraken inclusief toeslagen vanuit het pensioenkapitaal zijn nooit hoger dan het per jaar en in totaal op te bouwen middelloonpensioen binnen de kaders van hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964, dan wel of indien dit lager is, de pensioenuitkering die men kan aankopen uit de waarde van de beleggingen. Hiertoe zal door het pensioenfonds op de hierna genoemde momenten een fiscale toetsing worden uitgevoerd.
13. De toets aan de fiscale maxima zal worden uitgevoerd op basis van het pensioengevend salaris rekening houdend met de tijdsevenredige AOW-inbouw. Indien de toets plaats vindt op basis van het actuele pensioengevend salaris in plaats van het gemiddelde pensioengevend salaris, moet het opbouwpercentage worden gecorrigeerd voor de carrièreontwikkeling en dat wordt uitgegaan van een bij het gecorrigeerde opbouwpercentage passende franchise. Voorwaarde daarbij is dat het actuele pensioengevend salaris voldoet aan de voorwaarden van artikel 10b Uitvoeringsbesluit Loonbelasting.

14. De toets op bewaking van de fiscale kaders zal tenminste plaats op de momenten waarop de in deze premiereregeling opgebouwde waarde het regime van de 3%-staffel geheel of gedeeltelijk verlaat, maar uiterlijk op pensioeningangsdatum. Voor zover het pensioen gedeeltelijk ingaat of gedeeltelijk het regime verlaat kan de toets beperkt blijven tot dat deel.

Voorgaande toets kan achterwege blijven ingeval wordt overgedragen naar een pensioenregeling waarop hetzelfde fiscale regime van toepassing is en derhalve ook de deze toets moet worden uitgevoerd. De toets kan ook achterwege blijven in geval van een fiscaal toegestane afkoop van een klein pensioen. Op het toetsmoment moet de opgebouwde waarde worden vergeleken met de maximale ruimte van de fiscaal zuivere middelloontoezegging, waarbij tevens mag worden getoetst op basis van het actuele pensioengevend salaris onder de voorwaarde dat het opbouwpercentage wordt gecorrigeerd voor de carrièreontwikkeling. De toets wordt toegepast op de opgebouwde waarde, indien en voor zover deze vanaf 1 januari 2015 zijn opgebouwd. Indien de opbouw van voor 1 januari 2015 administratief niet is gescheiden van het na deze datum opgebouwde kapitaal, zal de toets over het totale kapitaal plaatsvinden. De kostprijs van de toezegging zoals die steeds administratief is bewaakt, moet worden getoetst op basis van de tarieven van het pensioenfonds. Bij een waardeoverdracht is dat de (aanstaande) overdragende pensioenfonds.

15. Restuitkeringen, in welke vorm dan ook, zijn niet mogelijk. Als na het vaststellen van het fiscaal maximale, geïndexeerde pensioen nog kapitaal overblijft, vervalt dit aan het pensioenfonds. Uitkeringen als bedoeld in artikel 18a, negende lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 zijn dus niet toegestaan.

Maximering pensioengevend salaris per 1 januari 2015

16. Indien het pensioengevend salaris in de periode van deelname tot 1 januari 2015 hoger was dan €100.000, dan mag in afwijking van het voorgaande het ouderdomspensioen, partnerpensioen, wezenpensioen meer bedragen dan de genoemde fiscale maxima voor zover zulks het gevolg is van de omstandigheid dat het pensioengevend salaris hoger was dan € 100.000.

Hiertoe zal voor iedere deelnemer waarvan het pensioengevend salaris voor 1 januari 2015 hoger was dan €100.000, worden vastgelegd wat de hoogte is van het pensioengevend salaris per 1-1-2015 en het per 1 januari 2015 opgebouwde pensioen over het pensioengevend salaris dat hoger is dan €100.000.

Hoofdstuk 2 Middelloonregeling

Pensioenopbouw

Artikel 9 Aanspraken

1. Het pensioenfonds verleent overeenkomstig de bepalingen van dit reglement in de Middelloonregeling de volgende aanspraken:
 - a) ouderdomspensioen;
 - b) partnerpensioen;
 - c) tijdelijk partnerpensioen;
 - d) wezenpensioen;
 - e) arbeidsongeschiktheidspensioen.
2. De pensioenaanspraken worden door het bestuur voor het eerst per de datum van opname als deelnemer en vervolgens per de eerste januari van elk jaar vastgesteld.

Artikel 10 Ouderdomspensioen

Ingang en einde van het ouderdomspensioen

1. Bij de opbouw van het ouderdomspensioen wordt ervan uitgegaan dat de pensioeningangsdatum gelijk is aan pensioenrichtdatum 68 (de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de deelnemer 68 jaar wordt).
2. Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioeningangsdatum mits de (gewezen) deelnemer op deze datum in leven is. De pensioeningangsdatum is de dag waarop de (gewezen) deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt of de door de (gewezen) deelnemer gekozen eerdere datum waarop het ouderdomspensioen ingaat.
3. Indien de pensioeningangsdatum vóór de pensioenrichtdatum 68 ligt, is er sprake van actuariële vervroeging. In dat geval wordt het ouderdomspensioen herrekend conform de bepalingen in Artikel 21.
4. Het ouderdomspensioen wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin de gepensioneerde (gewezen) deelnemer overlijdt.

Opbouwpercentage ouderdomspensioen: 1,5%

5. Het jaarlijkse ouderdomspensioen bedraagt voor ieder deelnemersjaar vanaf 1 januari 2015 van volledige deelname aan deze regeling 1,5% van de voor dat jaar conform artikel 5 voor de deelnemer vastgestelde pensioengrondslag op basis van pensioenrichtdatum 68. Voor de jaren 2015, 2016 en 2017 werd de pensioenopbouw berekend op basis van pensioenrichtdatum 67.

Bij begin of beëindiging van de deelneming in de loop van een kalenderjaar wordt een tijdsevenredig deel van het ouderdomspensioen over dat kalenderjaar toegekend.

Omzetten opgebouwde aanspraken per 1 januari 2015

6. In verband met de wijziging van de pensioenrichtdatum per 1 januari 2015 van de eerste van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 65 wordt naar de eerste van de maand volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer 67 jaar wordt (pensioenrichtdatum 67), zijn de voor (gewezen) deelnemers de tot die datum opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen en de eventueel eerder verkregen premievrije aanspraken op ouderdomspensioen omgezet in premievrije aanspraken op ouderdomspensioen rekening houdend met pensioenrichtdatum 67. De collectieve actuariële waarde van de pensioenaanspraken vóór omzetting is ten minste gelijk aan de op dezelfde grondslagen berekende collectieve actuariële waarde van de pensioenaanspraken na omzetting. Bij de omzetting worden tevens seksenetrale factoren gehanteerd. Deze omzetting is nader vastgelegd in Artikel 49 van dit pensioenreglement.
7. Voor de deelnemers worden de omgezette aanspraken op ouderdomspensioen onverkort toegevoegd aan de aanspraken op ouderdomspensioen die na 1 januari 2015 worden verworven.

Omzetten opgebouwde aanspraken per 1 januari 2018

8. In verband met de wijziging van de pensioenrichtdatum 67 per 1 januari 2018 naar pensioenrichtdatum 68, worden voor (gewezen) deelnemers de tot die datum opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen en de eventueel eerder verkregen premievrije aanspraken op ouderdomspensioen omgezet in premievrije aanspraken op ouderdomspensioen rekening houdend met de pensioenrichtdatum 68.

De collectieve actuariële waarde van de pensioenaanspraken vóór omzetting is ten minste gelijk aan de op dezelfde grondslagen berekende collectieve actuariële waarde van de pensioenaanspraken na omzetting. Bij de omzetting worden tevens seksenetrale factoren gehanteerd. Lid 7 van dit artikel is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 11 Partnerpensioen

Ingang en einde van het partnerpensioen

1. Het levenslange partnerpensioen ten behoeve van de partner gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer overlijdt. Het partnerpensioen wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin de partner overlijdt.

Opbouwpercentage partnerpensioen: 1,05%

2. Het jaarlijkse partnerpensioen bedraagt voor ieder kalenderjaar van volledige deelname aan deze regeling 1,05% van de voor dat jaar conform artikel 5 voor de deelnemer vastgestelde pensioengrondslag. Bij begin of beëindiging van de deelneming in de loop van een kalenderjaar wordt een tijdsevenredig deel van het partnerpensioen over dat kalenderjaar toegekend.
3. Het jaarlijkse partnerpensioen bedraagt 70% van het ouderdompensioen. Indien de deelnemer overlijdt voor de pensioeningangsdatum wordt voor het partnerpensioen uitgegaan van het ouderdompensioen dat opgebouwd had kunnen worden bij een ongewijzigde voortzetting van het deelnemerschap zoals vastgesteld in Artikel 8 lid 6. Hierbij wordt uitgegaan van de laatst vastgestelde pensioengrondslag.

Beperking van het partnerpensioen

4. De aanspraken op partnerpensioen worden verminderd met de op basis van Artikel 17 aan de gewezen partner toekomende premievrije aanspraken op bijzonder partnerpensioen, rekening houdend met de op grond van artikel 25 verleende verhogingen.

Omzetten opgebouwde aanspraken per 1 januari 2015

5. De tot 1 januari 2015 opgebouwde aanspraken op partnerpensioen van (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden worden omgezet naar onderliggende pensioenregeling. Dit betekent dat de ingangsdatum van de tot 1 januari 2015 opgebouwde partnerpensioenen één maand worden opgeschoven. De collectieve actuariële waarde van het de pensioenaanspraken vóór omzetting is ten minste gelijk aan de op dezelfde grondslagen berekende collectieve actuariële waarde van de pensioenaanspraken na omzetting. Bij de omzetting worden tevens seksenetrale factoren gehanteerd.

Partnerpensioen ingegaan tussen 1 januari 2015 en 1 januari 2018

6. De vóór 1 januari 2018 ingegane rechten op partnerpensioen van (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden zijn vastgesteld op basis van pensioenrichtdatum 67 en blijven ongewijzigd. De partnerpensioenen die ingaan vanaf 1 januari 2018 zullen voor de bereikbare pensioenjaren worden vastgesteld op basis van pensioenrichtdatum 68.

Artikel 12 Tijdelijk partnerpensioen

Ingang en einde van het tijdelijk partnerpensioen

1. Het tijdelijk partnerpensioen ten behoeve van de partner gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de deelnemer overlijdt. Het tijdelijk partnerpensioen wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin de partner overlijdt, doch uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin de partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Hoogte van het tijdelijk partnerpensioen

2. Het jaarlijkse tijdelijk partnerpensioen bedraagt 10% van het ouderdompensioen, waarbij uitgegaan wordt van het ouderdompensioen dat tot pensioenrichtdatum 68 opgebouwd had kunnen worden bij een ongewijzigde voortzetting van het deelnemerschap.
3. Het jaarlijkse tijdelijk partnerpensioen bedraagt niet meer dan 8/7 maal de nominale uitkering op grond van de Algemene nabestaandenwet, vermeerderd met de vakantie-uitkering en verhoogd het verschil in verschuldigde premie voor de volksverzekeringen over het partnerpensioen vóór en na de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet.

Tijdelijk partnerpensioen op risicobasis

4. Het tijdelijk partnerpensioen is verzekerd op risicobasis, er vindt geen opbouw van pensioenaanspraken plaats. Bij beëindiging deelnemerschap vervalt de dekking op risicobasis.

Artikel 13 Wezenpensioen

Ingang en einde van het wezenpensioen

1. Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer overlijdt. Het wezenpensioen wordt uitgekeerd aan de kinderen van de deelnemer, respectievelijk de kinderen van de gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer.
2. Het wezenpensioen wordt aan het kind uitgekeerd tot het einde van de maand waarin het kind de 18-jarige leeftijd bereikt of eerder overlijdt. Voor een kind dat na zijn/haar 18-de verjaardag:
 - a) volledig onderwijs in de zin van de Wet op de studiefinanciering 2000 volgt of;
 - b) invalide is en een uitkering ontvangt volgens de Wet arbeidsongeschiktheitsvoorziening jonggehandicapten (WAJONG);wordt het wezenpensioen uitgekeerd tot het einde van de maand, waarin de studie of arbeidsongeschiktheid beëindigd wordt, doch uiterlijk tot het einde van de maand waarin het kind de 27-jarige leeftijd bereikt of eerder overlijdt.
3. Het bestuur is bevoegd, in voorkomende situaties te besluiten dat een kind dat studeert maar niet voldoet aan voornoemde criteria, met een studerend kind in de zin van dit reglement wordt gelijkgesteld.

Hoogte van het wezenpensioen

4. Het jaarlijkse wezenpensioen bedraagt voor elk kind 14% van het ouderdompensioen. Indien de deelnemer overlijdt voor de pensioeningangsdatum wordt voor het wezenpensioen uitgegaan van het ouderdompensioen dat opgebouwd had kunnen worden bij een ongewijzigde voortzetting van het deelnemerschap zoals vastgesteld in Artikel 8 lid 6.
5. Indien beide ouders van het kind zijn overleden, wordt het wezenpensioen verdubbeld.

Artikel 14 Arbeidsongeschiktheidspensioen

Recht op arbeidsongeschiktheidspensioen

1. Voor arbeidsongeschiktheidspensioen komt in aanmerking de deelnemer die geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt is. Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt uitsluitend verleend aan deelnemers voor wie het pensioengevend salaris meer bedraagt dan de WIA-loongrens.
2. Een deelnemer is arbeidsongeschikt als bedoeld in lid 1 als:
 - a) de wachttijd uit hoofde van de WIA is verstreken; en
 - b) de deelnemer door het UWV voor tenminste 35% arbeidsongeschikt is verklaard volgens de Wet WIA; en
 - c) Op basis daarvan een uitkering vanuit de WIA ontvangt.
3. Recht op arbeidsongeschiktheidspensioen bestaat uitsluitend indien er sprake was van deelnemerschap op de eerste ziektedag. Onder eerste ziektedag wordt verstaan de eerste werkdag waarop de deelnemer niet heeft gewerkt of het werken tijdens de werktijd heeft gestaakt, zijnde de eerste dag van de bij de WIA-uitkering in acht genomen wachttijd. Er is geen sprake van arbeidsongeschiktheid:
 - a) indien de eerste ziektedag is gelegen, voor de datum van aanvang van de deelneming of;
 - b) indien de arbeidsongeschiktheid terug te voeren valt op een in de 4 weken voor aanvang van het dienstverband bestaande ziekte en/of arbeidsongeschiktheid.

Ingang en einde van het arbeidsongeschiktheidspensioen

4. Voor deelnemers als bedoeld in lid 1 voor wie het pensioengevend salaris meer bedraagt dan de WIA-loongrens, gaat het arbeidsongeschiktheidspensioen in op het tijdstip dat de deelnemer een arbeidsongeschiktheidsuitkering krachtens de WIA krijgt toegekend en wordt uitgekeerd zolang het recht op deze WIA-uitkering blijft bestaan, maar uiterlijk tot de Pensioenrichtdatum 68 of eerdere pensioeningangsdatum.

Hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen

5. De grondslag voor het jaarlijkse arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt 70% van het gedeelte van het laatst vastgestelde pensioengevend salaris in geval een uitkering uit hoofde van WGA en 75% van het gedeelte van het laatst vastgestelde pensioengevend salaris in geval een uitkering uit hoofde van IVA, dat uitkomt boven de WIA-loongrens. Bij de vaststelling van de grondslag voor het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt uitgegaan van het pensioengevend salaris en de WIA-loongrens zoals bepaald in artikel 5, lid 6. Het pensioengevend salaris wordt hierbij niet gemaximeerd.
6. Het jaarlijkse arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt bij een arbeidsongeschiktheidspercentage op grond van de WIA van:

80% of meer:	100% van de grondslag voor het arbeidsongeschiktheidspensioen;
65% - 80% :	72,5 % van de grondslag voor het arbeidsongeschiktheidspensioen;
55% - 65% :	60% van de grondslag voor het arbeidsongeschiktheidspensioen;
45% - 55% :	50% van de grondslag voor het arbeidsongeschiktheidspensioen;
35% - 45% :	40% van de grondslag voor het arbeidsongeschiktheidspensioen;

7. Bij een verlaging of verhoging van het arbeidsongeschiktheidspercentage op grond van de WIA van een deelnemer tijdens het dienstverband met een aangesloten onderneming, wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen overeenkomstig het bepaalde in dit artikel, opnieuw vastgesteld.

Indien de deelnemer na beëindiging van het dienstverband met een aangesloten onderneming in een lagere arbeidsongeschiktheidsklasse ingevolge de WIA wordt ingedeeld, wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen overeenkomstig het bepaalde in dit artikel opnieuw vastgesteld. Een verhoging van het arbeidsongeschiktheidspercentage op grond van de WIA voor een gewezen deelnemer, zal niet leiden tot herziening van het arbeidsongeschiktheidspensioen, tenzij het arbeidsongeschiktheidspercentage op grond van de WIA met terugwerkende kracht vanaf de ingangsdatum wordt verhoogd.

8. Het arbeidsongeschiktheidspensioen zal tezamen met de WIA-uitkering of andere arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen en inkomsten uit of in verband met arbeid nooit meer bedragen dan 100% van het pensioengevend jaarsalaris. Bij overschrijding van deze grens wordt het meerdere in mindering gebracht op het arbeidsongeschiktheidspensioen.

Arbeitsongeschiktheidspensioen voor (gedeeltelijk) arbeidsongeschikten op 31 december 2005

9. In afwijking van lid 2 geldt dat degene die op grond van het op 31 december 2005 geldende pensioenreglement recht hadden op een arbeidsongeschiktheidspensioen, recht houden op het reeds toegekende arbeidsongeschiktheidspensioen volgens de voorwaarden zoals vastgelegd in het pensioenreglement dat gold per 31 december 2005. De algemene bepalingen in dit pensioenreglement zijn wel van toepassing op dit arbeidsongeschiktheidspensioen. Dit pensioen wordt conform Artikel 25 lid 1 verhoogd.

Bij wijzigingen in het arbeidsongeschiktheidspercentage geldt in aanvulling op lid 4 van dit artikel dat een deelnemer die gedeeltelijk arbeidsongeschikt is op grond van de WAO eveneens recht heeft op een arbeidsongeschiktheidspensioen bij een arbeidsongeschiktheidspercentage lager dan 35% en wel ter grootte van:

25% - 35% :	30% van de grondslag voor het arbeidsongeschiktheidspensioen;
15% - 25% :	20% van de grondslag voor het arbeidsongeschiktheidspensioen.

Einddatum arbeidsongeschiktheidspensioen ingegaan vóór 1 januari 2015

10. In afwijking op lid 2 van dit artikel wordt aan de degene waarvan de uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen is ingegaan vóór 1 januari 2015 dit arbeidsongeschiktheidspensioen uitgekeerd zolang het recht op de WIA of WAO uitkering bestaat maar uiterlijk tot aan de eerste dag van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.

Einddatum arbeidsongeschiktheidspensioen ingegaan tussen 1 januari 2015 en 31 december 2017

11. In afwijking op lid 2 van dit artikel wordt aan degene waarvan de uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen is ingegaan op of na 1 januari 2015 maar voor 1 januari 2018, het arbeidsongeschiktheidspensioen uitgekeerd zolang het recht op de WIA uitkering bestaat maar uiterlijk tot aan pensioenrichtdatum 67 of eerdere pensioeningangsdatum.

Gebeurtenissen

Artikel 15 Premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid

Recht op premievrije voortzetting

1. Voor de deelnemer die arbeidsongeschikt is geraakt in de zin van de WIA, wordt het deelnemerschap voortgezet zolang de deelnemer aanspraak houdt op een WIA-uitkering doch uiterlijk tot de pensioeningangsdatum. De voortzetting vindt plaats naar de mate van arbeidsongeschiktheid. Op het gedeelte van de te bereiken pensioenen ten aanzien waarvan géén vrijstelling is verleend, blijven de overige bepalingen van dit pensioenreglement onverminderd van kracht.
2. Een deelnemer is arbeidsongeschikt als bedoeld in lid 1 als:
 - a) de wachttijd uit hoofde van de WIA is verstreken; en
 - b) de deelnemer door het UWV voor tenminste 35% arbeidsongeschikt is verklaard volgens de Wet WIA; en
 - c) op basis daarvan een uitkering vanuit de WIA ontvangt.
3. Recht op premievrije voortzetting als bedoeld in lid 1 bestaat uitsluitend indien en voor zover er sprake was van deelnemerschap op de eerste ziektedag. Onder eerste ziektedag wordt verstaan de eerste werkdag waarop de deelnemer niet heeft gewerkt of het werken tijdens de werktijd heeft gestaakt, zijnde de eerste dag van de bij de WIA-uitkering in acht genomen wachttijd.

Er is geen sprake van arbeidsongeschiktheid:

 - a) indien de eerste ziektedag is gelegen, voor de datum van aanvang van de deelneming of;
 - b) indien de arbeidsongeschiktheid terug te voeren valt op een in de 4 weken voor aanvang van het dienstverband bestaande ziekte en/of arbeidsongeschiktheid.

Ingang en einde van de premievrije voortzetting

4. Gedurende de tijd dat een (gewezen) deelnemer recht heeft op een tijdens de deelneming ingegane uitkering op grond van de WIA, heeft hij recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw in de Middelloonregeling. De premievrije voortzetting van de pensioenopbouw uit hoofde van de Middelloonregeling bedraagt bij een arbeidsongeschiktheidspercentage op grond van de WIA van:

80% of meer	:	100%;
65% - 80%	:	72,5 %;
55% - 65%	:	60%;
45% - 55%	:	50%;
35% - 45%	:	40%.

De mate van arbeidsongeschiktheid zal worden vastgesteld op de voor de (gewezen) deelnemer geldende mate van arbeidsongeschiktheid op grond van de WIA. Bij de vaststelling van de voortgezette pensioenopbouw wordt uitgegaan van de laatst vastgestelde pensioengrondslag welke gold op de eerste ziektedag als bedoeld in lid 3. Daarbij wordt er van uitgegaan dat het deeltijdpercentage zoals dat op de eerste ziektedag van toepassing was, gedurende de premievrije voortzetting in stand blijft.

5. De premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wordt conform de bepalingen uit dit reglement vastgesteld. Wijzigingen in het pensioenreglement na aanvang van de

arbeidsongeschiktheid zijn ook van toepassing op de premievrije voortzetting uit hoofde van dit artikel.

6. Onder premievrije voortzetting dient te worden verstaan het recht op premievrije opbouw van ouderdoms-, partner- en wezenpensioen uitgaande van de laatst geldende pensioengrondslag. Tevens wordt de risicodekking van het tijdelijk partnerpensioen voortgezet.
7. Bij een verlaging of verhoging van het arbeidsongeschiktheidspercentage op grond van de WIA van een deelnemer tijdens het dienstverband met de werkgever, wordt de premievrije voortzetting van de pensioenopbouw overeenkomstig het bepaalde in dit artikel, opnieuw vastgesteld.

Indien de deelnemer na beëindiging van het dienstverband met een aangesloten onderneming in een lagere arbeidsongeschiktheidsklasse ingevolge de WIA wordt ingedeeld, wordt de premievrije voortzetting van de pensioenopbouw overeenkomstig het bepaalde in dit artikel opnieuw vastgesteld. Een verhoging van het arbeidsongeschiktheidspercentage op grond van de WIA voor een gewezen deelnemer zal niet leiden tot herziening van de premievrije voortzetting van de pensioenopbouw, tenzij het arbeidsongeschiktheidspercentage op grond van de WIA met terugwerkende kracht vanaf de ingangsdatum wordt verhoogd.

8. Een premievrije voortzetting van de pensioenopbouw kan er niet toe leiden dat de premievrije voortzetting en de opbouw over het in het kalenderjaar verworven inkomen tezamen uitgaat boven 100% van de pensioengrondslag.
9. De bepalingen uit lid 1 tot en met lid 4 van dit artikel zijn onverminderd van toepassing op de deelnemers die op 31 december 2005 gedeeltelijk arbeidsongeschikt zijn op grond van de WAO en die daarnaast een dienstverband hebben met de aangesloten onderneming. Voor deze deelnemers dient in dit artikel daar waar WIA staat WAO te worden gelezen. In aanvulling op lid 1 van dit artikel heeft een (gewezen) deelnemer die gedeeltelijk arbeidsongeschikt is op grond van de WAO eveneens recht op een premievrije voortzetting van de pensioenopbouw bij een arbeidsongeschiktheidspercentage lager dan 35% en wel voor:
 - i. 30% bij een mate van arbeidsongeschiktheid van 25 tot 35%;
 - ii. 20% bij een mate van arbeidsongeschiktheid van 15 tot 25%.
10. Het bepaalde in dit artikel geldt ook voor degenen waarvan de premievrijstelling is aangevangen vóór 1 januari 2018. Zie ook artikel 49 lid 16 en 22.

Artikel 16 Beëindiging van het deelnemerschap voor de pensioeningangsdatum

Behoud opgebouwde aanspraken

1. Indien het deelnemerschap vóór de pensioeningangsdatum anders dan door overlijden eindigt, behoudt betrokkene premievrije aanspraken op ouderdoms-, partner- en wezenpensioen. De premievrije pensioenaanspraken worden vastgesteld op de wijze zoals omschreven in lid 2. De premievrije pensioenaanspraken gaan in op en worden uitgekeerd tot dezelfde tijdstippen die voor de oorspronkelijke pensioenen van kracht waren. De premievrije pensioenaanspraken worden zo nodig jaarlijks verhoogd overeenkomstig het bepaalde in artikel 25.
2. De premievrije pensioenaanspraken als bedoeld in lid 1 zijn gelijk aan tot de datum van beëindiging van het deelnemerschap op grond van respectievelijk artikel 10, 11 en 13 opgebouwde aanspraken op ouderdoms-, partner- en wezenpensioen.

Beëindiging risicodekking

3. De aanspraken op tijdelijk partnerpensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen, alsmede op gehele of gedeeltelijke voortzetting van de pensioenopbouw in geval van arbeidsongeschiktheid vervallen. Dit is niet van toepassing voor degene die op moment van beëindiging van het deelnemerschap reeds premievrije voortzetting van de pensioenopbouw dan wel een arbeidsongeschiktheidspensioen geniet.
4. De gewezen deelnemer ontvangt een opgave met de hoogte van de premievrije pensioen-aanspraken. Het pensioenfonds verstrekt de gewezen deelnemer voorts informatie over de toeslagverlening, informatie die voor de gewezen deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging van de deelneming relevant is en de omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het pensioenfonds.

Artikel 17 Beëindiging van huwelijk of partnerschap / verevening van pensioenrechten

Ouderdomspensioen

1. Indien de partnerrelatie met de partner als genoemd in partnerbegrip sub a of sub b in Artikel 1 wordt beëindigd heeft de gewezen partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde recht op uitbetaling van een deel van het aan de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde toekomende ouderdomspensioen. Dit deel is gelijk aan 50% van het ouderdomspensioen dat zou gelden indien:
 - a) de tot verevening verplichte (gewezen) deelnemer uitsluitend zou hebben deelgenomen gedurende de deelnemersjaren, inclusief de periode dat pensioenopbouw wordt voortgezet in verband met (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid, gelegen tussen de datum van aanvang van de partnerrelatie en datum van de beëindiging van de partnerrelatie;
 - b) op het tijdstip van de beëindiging van de partnerrelatie het deelnemerschap zou zijn geëindigd anders dan bedoeld in artikel 2 lid 3 sub a of sub b.
2. Indien het tijdstip van beëindiging van het deelnemerschap ligt vóór het tijdstip van de beëindiging van de partnerrelatie heeft de gewezen partner recht op uitbetaling van 50% van het ouderdomspensioen, dat zou gelden indien de tot verevening verplichte gewezen deelnemer of gepensioneerde uitsluitend zou hebben deelgenomen gedurende de deelnemersjaren gelegen tussen de datum aanvang van de partnerrelatie en de datum van beëindiging van de partnerrelatie.
3. De uitbetaling aan de gewezen partner geschiedt onder de in dit pensioenreglement vastgelegde voorwaarden. De uitbetaling gaat in op het tijdstip waarop volgens de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding recht op uitbetaling bestaat.
4. Het recht op uitbetaling aan de voormalige partner sluit, zolang dit recht bestaat, uitbetaling van de ter zake van die uitbetaling vastgestelde bedragen inclusief eventuele verhogingen aan de (gewezen) deelnemer en gepensioneerde uit.
5. Het bepaalde in lid 1 en lid 2 is niet van toepassing indien partijen verevening van pensioenrechten bij scheiding hebben uitgesloten bij huwelijkse voorwaarden, voorwaarden bij geregistreerd partnerschap of bij een schriftelijke overeenkomst met het oog op scheiding.

Termijn melding echtscheiding en overleggen bescheiden

6. Voor de gewezen partner ontstaat tegenover het pensioenfonds alleen een recht op uitbetaling van een deel van elk van de uit te betalen pensioentermijnen overeenkomstig de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding, als de beëindiging van de partnerrelatie met de partner als in partnerbegrip sub a of sub b van artikel binnen een termijn van twee jaar na de beëindiging van de partnerrelatie bij het pensioenfonds is gemeld. De melding dient daarbij te hebben plaatsgevonden door het indienen van een volledig ingevuld meldingsformulier, waarvan het model is vastgesteld door de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid.
7. Naast het volledig ingevulde meldingsformulier is de (gewezen) deelnemer verplicht om indien aanwezig de huwelijkse voorwaarden, voorwaarde bij geregistreerd partnerschap of de schriftelijke overeenkomst met het oog op scheiding te overleggen aan het pensioenfonds.

Kosten verevening

8. Het pensioenfonds kan de administratiekosten in verband met de verevening in gelijke delen bij beide betrokkenen in rekening brengen, dan wel in mindering brengen op de aan hen uit te betalen pensioenbedragen.

Bijzonder Partnerpensioen

9. Indien de partnerrelatie met de partner als in partnerbegrip sub a, sub b of sub c zoals opgenomen in Artikel 1 wordt beëindigd verkrijgt de gewezen partner aanspraak op een bijzonder partnerpensioen.
10. Het bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de gewezen partner gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer overlijdt. Het bijzonder partnerpensioen wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin de gewezen partner overlijdt.
11. Voor de gewezen partner van de deelnemer is dit bijzonder partnerpensioen gelijk aan het partnerpensioen dat de deelnemer zou hebben verkregen indien op het moment van beëindiging van de partnerrelatie het deelnemerschap zou worden beëindigd anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioeningangsdatum.
12. Voor de gewezen partner van de gewezen deelnemer of gepensioneerde is dit bijzonder partnerpensioen gelijk aan het premievrije partnerpensioen. Deze toekenning geschiedt onder de voorwaarde dat de ontbonden partnerrelatie op het tijdstip van beëindiging van het deelnemerschap reeds bestond.
13. Bij de toepassing van dit artikel wordt rekening gehouden met een eventueel eerdere afsplitsing van een bijzonder partnerpensioen ten behoeve van een andere gewezen partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.
14. Vanaf 1 januari 2015 geldt dat indien na toekenning van het bijzonder partnerpensioen als bedoeld in lid 11 en lid 12 de gewezen partner overlijdt voordat de deelnemer of gewezen deelnemer overlijdt, de aanspraak op het partnerpensioen vanaf het moment van overlijden van de gewezen partner weer deel uitmaakt van de pensioenaanspraken van de deelnemer of gewezen deelnemer.

Conversie

15. Op verzoek van de gewezen partner en de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde kan het verevend ouderdompensioen tezamen met het bijzonder partnerpensioen worden omgezet in een zelfstandige aanspraak op ouderdompensioen voor de gewezen partner. De voorwaarden hiervoor en de wijze waarop dit gebeurt zijn vastgelegd in beleidsregels van het pensioenfonds.

Artikel 18 Overlijden

Partnerpensioen

1. Na overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde heeft de partner recht op het partnerpensioen. Hierbij worden de bepalingen zoals opgenomen in Artikel 11 in acht genomen. Voor de partner van de gepensioneerde is de hoogte van dit partnerpensioen mede afhankelijk van de gemaakte keuzes zoals benoemd in Artikel 20 (Keuzemogelijkheden). Indien er geen partner is komt het partnerpensioen te vervallen.

Tijdelijk Partnerpensioen

2. Na overlijden van de deelnemer heeft de partner recht op tijdelijk partnerpensioen. Hierbij worden de bepalingen zoals opgenomen in 0 in acht genomen. Indien er geen partner is komt het tijdelijk partnerpensioen te vervallen.

Wezenpensioen

3. Na overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde hebben de kinderen recht op het wezenpensioen. Hierbij worden de bepalingen zoals opgenomen in Artikel 13 in acht genomen. Indien er geen kinderen zijn komt het wezenpensioen te vervallen.

Ouderdompensioen

4. Na overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde komt het ouderdompensioen te vervallen.

Voorwaardelijke toeslagverlening

5. De pensioenaanspraken van de partner en de wezen worden zo nodig jaarlijks verhoogd overeenkomstig het bepaalde in artikel 25.

Artikel 19 Pensioneren

Gewezen deelnemer en pensioneren

1. Indien de gewezen deelnemer de pensioendatum of de pensioeningangsdatum als gevolg van pensioenvervroeging (Artikel 21) bereikt, komt de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen tot uitkering.
2. De hoogte van het ouderdomspensioen uit lid 1 wordt eventueel herrekend als gevolg van de gemaakte keuzes zoals benoemd in Artikel 20.
3. De gepensioneerde behoudt premievrije aanspraken op partner- en wezenpensioen. Als gevolg van de gemaakte keuzes zoals benoemd in Artikel 20 wordt de premievrije aanspraak op partnerpensioen eventueel herrekend.

Deelnemer en pensioneren

4. Indien de deelnemer de pensioendatum of de pensioeningangsdatum als gevolg van pensioenvervroeging (Artikel 21) bereikt, komt de tot aan de pensioeningangsdatum opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen tot uitkering.
5. De hoogte van het ouderdomspensioen uit lid 4 wordt eventueel herrekend als gevolg van de gemaakte keuzes zoals benoemd in Artikel 20.
6. De gepensioneerde behoudt premievrije aanspraken op partner- en wezenpensioen. Deze premievrije pensioenaanspraken zijn gelijk aan tot de pensioeningangsdatum op grond van respectievelijk artikel 11 en 13 opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen. Als gevolg van de gemaakte keuzes zoals benoemd in Artikel 20 wordt de premievrije aanspraak op partnerpensioen eventueel herrekend.
7. De aanspraken op tijdelijk partnerpensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen, alsmede op gehele of gedeeltelijke voortzetting van de pensioenopbouw in geval van arbeidsongeschiktheid vervallen.

Voorwaardelijke toeslagverlening

8. De pensioenaanspraken van de gepensioneerde worden zo nodig jaarlijks verhoogd overeenkomstig het bepaalde in artikel 25.

Keuzemogelijkheden

Artikel 20 Keuzemogelijkheden

1. De (gewezen) deelnemer heeft de volgende keuzemogelijkheden:
 - a) Pensioenvervroeging (Artikel 21);
 - b) Deeltijdpensioen (Artikel 22).
 - c) Uitrust partnerpensioen in ouderdompensioen (Artikel 23);
 - d) Variatie in uitkeringshoogte (Artikel 24);
2. Het verzoek om één of meerdere van deze keuzemogelijkheden toe te passen zal door het bestuur worden ingewilligd indien het verzoek ten minste drie maanden vóór de beoogde pensioeningangsdatum wordt ingediend.
3. De keuze van de (gewezen) deelnemer in keuzemogelijkheid sub a, sub c en sub d is eenmalig en onherroepelijk. Ten aanzien van sub b heeft de deelnemer tweemaal een keuzemogelijkheid.

Artikel 21 Pensioenvervroeging

Vervroeging van het ouderdomspensioen

1. Indien de AOW-gerechtigde leeftijd van de (gewezen) deelnemer lager is dan 68 jaar, wordt de ingangsdatum van het ouderdomspensioen standaard vervroegd naar de dag waarop de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt.
2. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer kan de ingangsdatum van het ouderdomspensioen worden vervroegd tot uiterlijk het tijdstip waarop de werknemer de leeftijd bereikt die vijf jaar lager is dan de voor de betreffende werknemer geldende AOW-leeftijd.
3. Een eenmaal gemaakte keuze voor vervroeging is onherroepelijk.
4. Indien gekozen wordt voor vervroeging kan het ouderdomspensioen uitsluitend ingaan op de eerste dag van een maand.
5. In afwijking van lid 2 kan de pensioendatum op verzoek van de (gewezen) deelnemer, geheel of gedeeltelijk worden vervroegd tot een eerdere datum dan vijf jaar voor de Pensioendatum. Vervroeging is dan mogelijk tot de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 60-jarige leeftijd heeft bereikt. Hierbij geldt de aanvullende voorwaarde dat het ouderdomspensioen alleen kan ingaan indien en voor zover de (gewezen) deelnemer schriftelijk verklaart het arbeidszame leven overeenkomstig te hebben beëindigd. Zolang het arbeidzame leven in de periode tot vijf jaar vóór de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet is beëindigd, is de deelnemer verplicht om elke opgetreden verandering in het eerder verklaarde aan het pensioenfonds te melden.

Aanvraag termijn van vervroeging van het ouderdomspensioen

6. Het verzoek om vervroeging zal door het bestuur worden ingewilligd, indien het verzoek ten minste drie maanden vóór de beoogde vervroegde ingangsdatum is gedaan.

Hoogte van het partner- en wezenpensioen

7. Bij vervroeging van de pensioendatum worden alleen de aanspraken op ouderdomspensioen betrokken in de vervroeging. De vervroeging van het ouderdomspensioen heeft geen gevolgen voor de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen. De opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen worden herrekend door deze te vermenigvuldigen met de bij de pensioeningangsdatum behorende en door het bestuur vastgestelde sekseneutrale vervroegingsfactor. Deze vervroegingsfactoren zijn in bijlage 2 bij dit pensioenreglement opgenomen in tabel 1. De aanspraken op partner- en wezenpensioen blijven onveranderd.
8. De pensioenaanspraken van de deelnemer zullen, voordat de herrekening zoals bedoeld in lid 7 plaatsvindt, eerst worden vastgesteld overeenkomstig de bepalingen in Artikel 16 lid 2.

Artikel 22 Deeltijdpensioenen

Keuze voor deeltijdpensioenen

1. Op verzoek van de deelnemer kan deze gedeeltelijk met pensioen gaan, mits het dienstverband met de werkgever voor de overige overeengekomen arbeidsduur wordt voortgezet en het deelnemerschap overeenkomstig wordt verminderd. Een deelnemer kan maximaal tweemaal een verzoek tot deeltijdpensioenen doen.
2. Het verzoek voor deeltijdpensioenen geldt op dezelfde wijze voor het pensioen uit hoofde van de Middelloonregeling als voor het pensioen uit hoofde van de Beschikbare Premiereregeling.
3. Het pensioenfonds dient ten minste drie maanden vóór de ingang van het deeltijdpensioenen van een deelnemer door de werkgever van de afspraak als bedoeld in lid 1, onder overlegging van een kopie van de bedoelde afspraak, in kennis te worden gesteld.

Ingang van het deeltijdpensioenen

4. De ingangsdatum van het deeltijdpensioenen ligt niet vóór het tijdstip waarop de werknemer de leeftijd bereikt die vijf jaar lager is dan de voor de betreffende werknemer geldende AOW-leeftijd én ligt niet na de eerste dag van de maand waarin de deelnemer één jaar jonger is dan de wettelijke AOW-leeftijd.
5. De pensioeningangsdatum van de (gewezen) deelnemer kan worden vervroegd tot uiterlijk
6. Het deeltijdpensioenen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de arbeidsduur wordt verminderd overeenkomstig lid 1 en wordt uitgekeerd tot en met de maand van overlijden van de (deeltijd) gepensioneerde.

Hoogte van het deeltijdpensioenen

7. De vermindering van de arbeidsduur is zodanig dat de resterende arbeidstijd 40%, 60% of 80% van een voltijds dienstverband bedraagt.
8. Het deeltijdpensioenen wordt berekend op de dag voorafgaand aan de datum van ingang van het deeltijdpensioenen. Voor de vaststelling van de hoogte van het deeltijdpensioenen, wordt:
 - a) het op de ingangsdatum van het deeltijdpensioenen opgebouwde ouderdomspensioenen vermenigvuldigd met het percentage van de vermindering van de arbeidsduur;
 - b) het in sub a berekende deeltijdpensioenen wordt op basis van Artikel 21, lid 1 tot en met 4 vervroegd naar de ingangsdatum van het deeltijdpensioenen.
 - c) het partnerpensioenen wordt overeenkomstig berekend, tenzij de deelnemer heeft verzocht om met ingang van het deeltijdpensioenen te kiezen voor uitruil van partnerpensioenen in ouderdomspensioenen, zoals genoemd in Artikel 23.
 - d) Artikel 24 is niet van toepassing indien gekozen is voor deeltijdpensioenen.

Gevolgen deeltijdpensioenen voor de pensioenopbouw en risicodekking

9. De pensioenopbouw wordt voortgezet voor de overeengekomen arbeidsduur, waarvoor het dienstverband met de werkgever niet is beëindigd. Ten aanzien van de resterende arbeidsduur is de deelnemer deeltijdwerknemer en zijn de bepalingen van Artikel 6 onverkort van toepassing.

10. Voor het deel waarvoor de pensioenopbouw wordt beëindigd, wordt de deelnemer als pensioengerechtigde beschouwd. Hierdoor bestaat voor dit deel geen recht meer op tijdelijk partnerpensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen of een premievrijstelling.
11. Op de pensioeningangsdatum van het resterende ouderdomspensioen, wordt het resterende pensioen berekend overeenkomstig Artikel 19 waarbij rekening wordt gehouden met het reeds ingegane pensioen.

Ingang deeltijdpensioen onherroepelijk

12. Een ingegaan deeltijdpensioen is onherroepelijk, een tweede verzoek tot deeltijdpensioen betreft dus altijd een verhoging van het deeltijdpensioen.

Artikel 23 Uitrust partnerpensioen in ouderdompensioen

1. De (gewezen) deelnemer heeft de mogelijkheid om het partnerpensioen, voor zover dit is toe te rekenen aan deelnemersjaren gelegen vanaf 1 januari 2002, op de ingangsdatum van het ouderdompensioen om te zetten in een hogere aanspraak op ouderdompensioen. De (gewezen) deelnemer kan kiezen om een deel van, of het gehele partnerpensioen om te zetten in een hogere aanspraak op ouderdompensioen. Hierbij is elk percentage tussen 0% en 100% van het partnerpensioen mogelijk.

Toestemming partner

2. Voor gebruikmaking van de in lid 1 van dit artikel genoemde mogelijkheid heeft de (gewezen) deelnemer met een partner de instemming van deze partner nodig. De (gewezen) deelnemer dient een door het pensioenfonds verstrekte en door de partner ondertekende verklaring aan het pensioenfonds te overleggen waaruit blijkt dat de partner instemt met de gemaakte keuze. Deze overlegging dient ten minste 3 maanden vóór de pensioeningangsdatum te geschieden.
3. Indien de (gewezen) deelnemer geen partner heeft, is het bepaalde in lid 2 van dit artikel niet van toepassing.

Het bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de gewezen partner, zoals bedoeld in Artikel 17 komt niet in aanmerking voor omzetting in ouderdompensioen.

Berekening uitrust

4. Bij omzetting van het partnerpensioen in ouderdompensioen vindt plaats op basis van een door het bestuur vastgestelde sekseneutrale uitrustfactor. Deze uitrustfactoren zijn in bijlage 4 bij dit pensioenreglement opgenomen. Het verlies aan pensioen dat het gevolg is van de ruil van pensioenaanspraken kan niet worden gecompenseerd.

Artikel 24 Variatie in uitkeringshoogte

Keuze variatie uitkering bij ingang ouderdomspensioen

1. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer kan op de pensioeningangsdatum, niet zijnde de ingangsdatum van het deeltijdpensioen, een variabele uitkeringshoogte van het ouderdomspensioen worden vastgesteld.
2. De (gewezen) deelnemer kan op grond van lid 1 kiezen voor een tijdelijk hoger of lager ouderdomspensioen. Het lagere ouderdomspensioen bedraagt 75% van het hogere ouderdomspensioen. De periode waarin het tijdelijk hogere of lagere ouderdomspensioen wordt ontvangen, volgt direct op de ingangsdatum van het ouderdomspensioen en heeft een duur van minimaal 1 en maximaal 10 jaar. Bij de toepassing van de variatie in de hoogte van de uitkeringen, mag in de jaren tussen de ingangsdatum van het pensioen en de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, een bedrag dat gelijk is aan 2x de voor die jaren geldende gehuwde AOW-uitkering zonder toeslag buiten aanmerking blijven.

Aanvraag termijn van variatie in uitkeringshoogte

3. Het verzoek om variatie in uitkeringshoogte zal door het bestuur worden ingewilligd, indien het verzoek ten minste 3 maanden vóór de beoogde vervroegde ingangsdatum dan wel de pensioendatum is gedaan.

Berekening variabele uitkeringshoogte ouderdomspensioen

4. Bij een variabele uitkeringshoogte van het ouderdomspensioen zal het ouderdomspensioen worden herrekend op basis van door het bestuur vastgestelde sekseneutrale uitruilfactoren. De uitruilfactoren, geldend op pensioenrichtdatum 68, zijn in bijlage 3 bij dit pensioenreglement opgenomen. De uitruilfactoren op een andere datum dan pensioenrichtdatum 68 worden op overeenkomstige wijze vastgesteld.
5. Voor zover dit het gevolg is van de variatie in de uitkeringshoogte op grond van dit artikel mag het ouderdomspensioen meer bedragen dan het in Artikel 8 genoemde maximum.

Hoogte van het partner- en wezenpensioen

6. De keuze voor een variabele uitkeringshoogte van het ouderdomspensioen heeft geen gevolgen voor de hoogte van het partner- en wezenpensioen.

Volgorde flexibiliseringsmogelijkheden

7. Indien in combinatie met een variabele uitkeringshoogte tevens vervroeging van de ingangsdatum van het ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 21 plaatsvindt, wordt eerst het bepaalde in artikel 21 toegepast en vervolgens het bepaalde in dit artikel.
8. De keuze voor variatie van de uitkeringshoogte is niet mogelijk indien de deelnemer ook kiest voor deeltijdpensioen (Artikel 22).

Toeslagverlening

Artikel 25 Voorwaardelijke toeslagverlening

1. Op de opgebouwde pensioenaanspraken van de deelnemers wordt jaarlijks op de eerste januari een toeslag verleend van maximaal de CAO-loonontwikkeling. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre de pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit het beleggingsrendement gefinancierd. (indexatiecategorie D1)
2. Op:
 - a) de ingegane pensioenen;
 - b) de premievrije pensioenaanspraken als bedoeld in Artikel 16, lid 1;
 - c) de aanspraken op bijzonder partnerpensioen van gewezen partners van (gewezen) deelnemers en van pensioengerechtigden als bedoeld in Artikel 17;wordt jaarlijks op de eerste januari een toeslag verleend van maximaal de ontwikkeling van het prijsindexcijfer, met dien verstande dat een negatieve stijging van het prijsindexcijfer op nul wordt gesteld, waarbij de negatieve stijging(en) wordt (worden) verrekend met latere positieve stijgingen totdat het saldo weer positief is. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre de pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit het beleggingsrendement gefinancierd. (indexatiecategorie D1)
3. Bij de jaarlijkse vaststelling van de hoogte van de toeslagverlening worden de volgende uitgangspunten in acht genomen:
 - a) de hoogte van de toeslagverlening per 1 januari van enig jaar is afhankelijk van de beleidsdekkingsgraad per 31 december van het voorgaande jaar;
 - b) indien de beleidsdekkingsgraad beneden 110% ligt, wordt geen toeslag verleend;
 - c) de toeslag zal niet meer bedragen dan toeslag die in de toekomst gerealiseerd kan worden uit het eigen vermogen van het pensioenfonds boven de beleidsdekkingsgraad van 110%;
 - d) voor niet verleende toeslagen bestaat de mogelijkheid dit in de volgende vijf jaar met terugwerkende kracht te compenseren, met inachtneming van de bepalingen in artikel 137 van de Pensioenwet en de fiscale wetgeving.Het Pensioenfonds heeft de vrijheid hiervan af te wijken indien de (financiële) situatie van het Pensioenfonds naar haar oordeel hiertoe aanleiding geeft.
4. De additionele toeslag zoals genoemd in lid 3 sub d wordt alleen verleend aan de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden geadmistreerd bij het pensioenfonds op moment van toekenning. Na uitgaande waardeoverdracht conform de bepaling in Artikel 41 of na afkoop conform de bepaling in Artikel 38 wordt geen additionele toeslag verleend op de afgekochte of overgedragen aanspraken.
5. De pensioengrondslag van een (gewezen) deelnemer, die recht heeft op een tijdens de deelneming ingegane uitkering op grond van de WIA of op grond van de WAO en op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw zoals vastgelegd in Artikel 15, kan jaarlijks op 1 januari verhoogd worden met maximaal de ontwikkeling van het prijsindexcijfer. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre de in dit lid genoemde pensioengrondslag wordt aangepast.
6. Voor zover dit het gevolg is van de verhogingen op grond van de leden 1 en 2 van dit artikel mogen het ouderdomspartner-, tijdelijk partner- en wezenpensioen meer bedragen dan de voor deze pensioenen in een jaar geldende maximaal fiscaal opbouwpercentages.

Hoofdstuk 3 Beschikbare premiereregeling

Artikel 26 Beschikbare premiereregeling

1. Voor de opbouw in de beschikbare premiereregeling gericht op een opbouw van ouderdomspensioen van 0,375% van de pensioengrondslag per dienstjaar en een uitgesteld opgebouwd partnerpensioen stelt de werkgever gedurende het deelnemerschap maandelijks een premie beschikbaar die wordt gestort op een bij het pensioenfonds op naam van de deelnemer geadmistrreerde pensioenkapitaalrekening. Deze premie betreft zowel een werkgeversbijdrage als een werknemersbijdrage.

Aan deze beschikbare premiereregeling is geen verzekering verbonden. Dit betekent dat bij:

- a) arbeidsongeschiktheid, geen recht bestaat op een arbeidsongeschiktheidspensioen noch op een recht op premievrije voortzetting wegens arbeidsongeschiktheid.
 - b) overlijden maximaal het opgebouwde kapitaal beschikbaar komt voor inkoop van partner- en/of wezenpensioen, voor zover dat binnen de fiscale grenzen ingekocht kan worden.
2. In overeenstemming met het karakter van een premieovereenkomst is het beleggingsrisico in de beschikbare premiereregeling geheel voor rekening van de (gewezen) deelnemer.

Pensioenkapitaalrekening

3. De beschikbare premie wordt op een ten name van de deelnemer staande pensioenkapitaalrekening gestort. Het saldo van de pensioenkapitaalrekening bestaat uit de volgende elementen:
 - a) de gestorte pensioenpremies, conform Artikel 27; én
 - b) het saldo van de op deze pensioenkapitaalrekening bijgeschreven beleggingsopbrengsten en afgeschreven beleggingsverliezen; en noch op een recht op premievrije voortzetting wegens arbeidsongeschiktheid; én
 - c) de door de vermogensbeheerder ingehouden kosten.

Aanspraken

4. Op de pensioeningangsdatum of bij eerder overlijden wordt het opgebouwde saldo op de pensioenkapitaalrekening conform artikel 29 van dit pensioenreglement, omgezet in één of meer van pensioenaanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en/of wezenpensioen.
5. In geval van collectieve waardeoverdracht als gevolg van liquidatie van het pensioenfonds wordt het opgebouwde saldo conform de bepalingen in hoofdstuk 2 van dit pensioenreglement, omgezet in aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen in de verhouding 100: 70: 14. Het bestuur heeft de bevoegdheid om af te wijken van deze bepaling.

Artikel 27 Beschikbaar gestelde pensioenpremie

1. De door het pensioenfonds op grond van de uitvoeringsovereenkomst van de werkgever ontvangen pensioenpremie, wordt door het pensioenfonds in maandelijks termijnen gestort op de pensioenkapitaalrekening van de deelnemer, als bedoeld in Artikel 26, lid 3.

De hoogte van de premie is afhankelijk van de leeftijd van de deelnemer per 1 januari van het betreffende jaar en de pensioengrondslag. Deze storting is in totaal gelijk aan een leeftijdsafhankelijke premie als percentage van de pensioengrondslag van de deelnemer volgens onderstaand schema.

De jaarlijkse premiepercentages vanaf 1 januari 2018

Leeftijd	Percentage van de pensioengrondslag ¹
	%
18 tot en met 19	1,38
20 tot en met 24	1,54
25 tot en met 29	1,78
30 tot en met 34	2,08
35 tot en met 39	2,40
40 tot en met 44	2,80
45 tot en met 49	3,26
50 tot en met 54	3,80
55 tot en met 59	4,46
60 tot en met 64	5,30
65 tot en met 67	6,12

Voorbeeldberekening.

Voor een deelnemer geboren op 23 februari 1973, met een voltijds pensioengevend salaris van €45.000,- en een deeltijdfactor van 80% wordt de beschikbare premie in 2018 als volgt berekend:

Zijn leeftijd is op 1 januari 2018 44 jaar. Het premiepercentage is dus 2,80 %. De pensioengrondslag is €30.804 (45.000 -/- 14.196 (franchise in 2018)). In 2018 is de jaarpremie van deze deelnemer voor de beschikbare premieregeling:
 $2,80\% * 30.804 * 80\% = €690,01$

2. Als de deelnemer niet gedurende het gehele jaar aan de pensioenregeling deelneemt, wordt de pensioenpremie naar evenredigheid van de duur van de deelname verlaagd. Indien de deelnemer minder dan de bij de werkgever volledige werktijd werkzaam is, wordt de pensioenpremie vermenigvuldigd met de deeltijdfactor als bedoeld in Artikel 6 lid 3.

¹ Genoemde percentages zijn gebaseerd op de tweede kolom van de 3%-staffel uit het Beschikbare premiebesluit van 23 november 2017, nr. 2017-187605 (stcrt 2017, 70303), gericht op een opbouw van het ouderdomspensioen van 0,375% van de pensioengrondslag per dienstjaar en een uitgesteld opgebouwd partnerpensioen (20% van de staffelpercentages).

Artikel 28 Belegging pensioenpremies

Zorgplicht

1. Het pensioenfonds draagt zorg voor de inrichting van de belegging van de pensioenpremies zoals die op de pensioenkapitaalrekening worden gestort en het beheer van het saldi van pensioenkapitaalrekening. Eén en ander vindt plaats op solide wijze en het pensioenfonds handelt daarbij overeenkomstig artikel 135 van de Pensioenwet. Het pensioenfonds sluit voor de uitvoering hiervan een overeenkomst met een vermogensbeheerder, welke overeenkomst op verzoek van de deelnemer aan hem ter hand wordt gesteld. De zorgplicht van het pensioenfonds, betekent niet dat door de (gewezen) deelnemer geen beleggingsrisico wordt gelopen; bij een premieovereenkomst is het beleggingsresultaat altijd voor rekening van de (gewezen) deelnemer.
2. De vermogensbeheerder heeft in overleg met het pensioenfonds adviesmixen vastgesteld die zijn afgestemd op verschillende leeftijdscategorieën en beleggingshorizon. Onder een adviesmix wordt verstaan een voor een bepaalde leeftijdsgroep geschikte spreiding over aandelen, obligaties en een rentedragende rekening. Voor iedere leeftijdsgroep geldt een standaard adviesmix die is gebaseerd op een profiel dat geldt voor de groep waartoe de deelnemer behoort, volgens de inzichten inzake prudent beleggen. Bij het bereiken van de volgende leeftijdscategorie worden de beleggingen door de vermogensbeheerder automatisch aangepast aan de adviesmix die bij deze categorie hoort. Het fonds onderzoekt periodiek of de beleggingen van de (gewezen) deelnemer zich binnen deze grenzen bevinden en informeert de (gewezen) deelnemer hierover. Het pensioenfonds kan (in overleg met de vermogensbeheerder) periodiek de adviesmixen en aangeboden beleggingsfondsen aanpassen

Beleggingsmogelijkheden

3. De vermogensbeheerder kent een tweetal beleggingsmogelijkheden, te weten:
 - a. Standaard beleggingsmix**

De standaard volgen, waarbij het vermogensbeheer volledig aan de vermogensbeheerder wordt overgelaten. De vermogensbeheerder belegt het saldo volgens de standaard adviesmix, zoals aangegeven in lid 2. De (gewezen) deelnemer wordt ingedeeld in de Lifecycle standaard. De (gewezen) deelnemer kan worden ingedeeld in een andere lifecycle, nadat de deelnemer de keuze hiervoor kenbaar heeft gemaakt door de hiervoor benodigde formulieren inclusief het klant- en risicoprofiel, in te vullen, te ondertekenen en aan de vermogensbeheerder te retourneren
 - b. Eigen beleggingsmix**

De deelnemer kan de verantwoordelijkheid voor de beleggingen van het pensioenfonds overnemen.. De deelnemer heeft de keuze om in één van de door de vermogensbeheerder vastgestelde modelfondsen te beleggen maar kan ook zelf een mix van door de vermogensbeheerder aangeboden beleggingsfondsen vaststellen. De deelnemer kan deze verantwoordelijkheid overnemen door aan de vermogensbeheerder de keuze voor het samenstellen van een eigen beleggingsmix kenbaar te maken. De deelnemer dient zijn keuze hiervoor kenbaar te maken door de hiervoor benodigde formulieren inclusief het klant- en risicoprofiel, te ondertekenen en aan de vermogensbeheerder te retourneren. Indien de deelnemer heeft gekozen voor het samenstellen van een Eigen beleggingsmix, adviseert de vermogensbeheerder, namens het pensioenfonds, de deelnemer over de spreiding van de beleggingen in relatie tot de duur van de periode tot pensioeningangsdatum, waarbij het beleggingsrisico kleiner wordt naarmate de pensioeningangsdatum nadert.

De vermogensbeheerder onderzoekt, in opdracht van het pensioenfonds, tenminste een keer per jaar of de beleggingen van de deelnemer zich binnen de op basis van de vorige volzin geldende grenzen bevinden en informeert de deelnemer hierover.

4. De deelnemer wordt ingedeeld in de Standaard beleggingsmix, tenzij de deelnemer de keuze heeft gemaakt voor de Eigen beleggingsmix. Deelname in de Eigen beleggingsmix, staat niet open voor de gewezen deelnemer.
Bij beëindiging van het huwelijk of partnerschap, staat de Eigen Beleggingsmix, alleen open voor het niet verevende ouderdomspensioen. Het te verevenen ouderdomspensioen wordt belegd volgens de Standaard beleggingsmix.
Vanaf het moment dat het deelnemerschap vóór de pensioeningangsdatum wordt beëindigd anders dan door overlijden, heeft de gewezen deelnemer die deelneemt in de Eigen Beleggingsmix, twee jaar de tijd om over te stappen naar de Standaard beleggingsmix. Indien de gewezen deelnemer hier niet binnen de gestelde termijn van één jaar opdracht voor gegeven heeft, neemt het pensioenfonds de verantwoordelijkheid voor de beleggingen over. Vanaf dat moment wordt het saldo op de pensioenkapitaalrekening van de gewezen deelnemer belegd volgens de standaard beleggingsmix.

Keuze voor variabel pensioen

5. Vanaf begin 2018 kan de (gewezen) deelnemer kiezen voor de Lifecycle Doorbeleggen. Het is mogelijk om hier voor een deel van het kapitaal of de premie voor te kiezen.
Vanaf 15 jaar voor Pensioenrichtdatum 68 maakt de (gewezen) deelnemer een voorlopige keuze voor doorbeleggen. Op de pensioendatum maakt de deelnemer de definitieve keuze (zie artikel 29) en kan ook worden gekozen voor een variabel pensioen. Bij de Lifecycle Doorbeleggen wordt het beleggingsrisico langzamer en minder ver afgebouwd dan bij de overige lifecycles. De (gewezen) deelnemer loopt dan een groter beleggingsrisico.
De (gewezen deelnemer) kan de keuze voor doorbeleggen kenbaar maken, door middel van het invullen van het klant- en risicoprofiel.

Voor de (gewezen) deelnemer die deelneemt aan de standaardmix beleggingsmix en kiest voor doorbeleggen, wordt de huidige lifecycle (gedeeltelijk) omgezet in de Lifecycle doorbeleggen. De premie wordt ook belegd in de Lifecycle doorbeleggen. De deelnemer met een eigen beleggingsmix als bedoeld in sub b, kan er voor kiezen om (een deel van) het opgebouwde kapitaal te verkopen en nieuw in te leggen in de Lifecycle doorbeleggen.

Overige bepalingen

6. Het pensioenfonds dan wel de vermogensbeheerder namens het pensioenfonds, zal de (gewezen) deelnemers schriftelijk informeren over de in dit artikel bedoelde beleggingsmogelijkheden en adviesmixen. Ook eventuele wijzigingen hierin worden aan de deelnemers schriftelijk meegedeeld.
7. Als bij de aan- en verkoop van beleggingsfondsen door de vermogensbeheerder kosten in rekening worden gebracht, worden die in mindering gebracht op de te storten of de te onttrekken bedragen.

Artikel 29 Aanwending van het pensioenkapitaal op de pensioen(ingangs)datum

Mogelijkheden tot aanwending van het kapitaal op de pensioeningangsdatum

1. Op de pensioeningangsdatum heeft de deelnemer de keuze tussen:
 - aankoop van aanspraken in de middelloonregeling van het pensioenfonds;
 - aankoop van een vaste of variabele pensioen bij een pensioenuitvoerder naar keuze.
2. Het pensioenfonds verstrekt aan de (gewezen) deelnemer twee maanden vóór de pensioendatum of eerdere pensioeningangsdatum een opgave van de uit het op dat moment gevormde saldo van de pensioenkapitaalrekening te verkrijgen pensioenaanspraken. Tevens wordt een offerte gemaakt van de aanspraken die worden verkregen, indien dit kapitaal wordt aangewend voor de aankoop van pensioenaanspraken in de middelloonregeling van het pensioenfonds.

Aankoop bij het pensioenfonds

3. Op de pensioeningangsdatum worden de pensioenkapitalen op de pensioenkapitaalrekeningen A, B én C aangewend voor de aankoop van pensioenaanspraken in het pensioenfonds.

Pensioenkapitaalrekening A:

Betreft het kapitaal uit de beschikbare premiereregeling. Op deze Pensioenkapitaalrekening A staat het kapitaal dat is opgebouwd in Pensioenregeling (vanaf 1 januari 2006) en het kapitaal dat op grond van dit reglement sinds 1 januari wordt opgebouwd.

Pensioenkapitaalrekening B:

Betreft het pensioenkapitaal opgebouwd in de afgesloten prepensioenregeling.

Pensioenkapitaalrekening C:

Betreft de vrijwillige beschikbare premiereregeling. In de pensioenregeling geldig vanaf 1 januari 2006 tot en met 31 december 2014 bestond de mogelijkheid om vrijwillig extra kapitaal te sparen.

Dit artikel geldt voor alle genoemde kapitaalrekeningen, met uitzondering van de bepalingen over premiebetaling die alleen geldt voor Pensioenkapitaalrekening A.

De pensioeningangsdatum in deze beschikbare premiereregeling is gelijk aan de pensioeningangsdatum in de Middelloonregeling. Uitkering van het pensioenkapitaal door middel van een bedrag ineens is niet mogelijk. Na aanwending van het pensioenkapitaal voor de aankoop van pensioenaanspraken vervalt de bepaling als opgenomen van artikel 42, lid 2 met betrekking tot de pensioenaanspraken die zijn verworven op grond van de voor en door de (gewezen) deelnemer gedane stortingen.

4. Bij aankoop van het pensioenkapitaal bij het pensioenfonds, wordt het op het moment van aankoop gevormde pensioenkapitaal aangewend voor de aankoop van een direct ingaand levenslang ouderdomspensioen met een bij overlijden van de gepensioneerde direct ingaand partnerpensioen ter grootte van 70% van dit ouderdomspensioen. Hierbij dienen de geldende bepalingen in de Pensioenwet en de Wet op de loonbelasting 1964 in acht genomen te worden.
5. De bepalingen in artikel 10, lid 1 en artikel 11, lid 1 zijn van overeenkomstige toepassing op de aanspraken aangekocht conform de bepalingen in lid 0.

6. Bij aankoop in het pensioenfonds worden de te verkrijgen pensioenaanspraken vastgesteld op basis van de grondslagen die zijn vastgelegd in de actuariële en bedrijfstechnische nota van het pensioenfonds. De aankoop vindt plaats op basis van sekseneutrale grondslagen. De aankoopfactoren zijn opgenomen in bijlage 5 van dit reglement.
7. Na omzetting van het pensioenkapitaal in pensioenaanspraken bij het pensioenfonds zijn de bepalingen uit de Middelloonregeling (hoofdstuk 2) van overeenkomstige toepassing op deze pensioenaanspraken.
8. De door de (gewezen) deelnemer gemaakte keuzes ten aanzien van de pensioenaanspraken opgebouwd in de Middelloonregeling uit hoofde van Artikel 21, Artikel 22, Artikel 23 en Artikel 24 zijn op overeenkomstige wijze van toepassing op de pensioenaanspraken aangekocht vanuit het pensioenkapitaal.

Aankoop bij een andere pensioenuitvoerder

9. Het saldo van de pensioenspaarrekening kan ook worden aangewend voor aankoop van een vast of variabel pensioen bij een door de (gewezen) deelnemer aan te wijzen pensioenuitvoerder overeenkomstig het bepaalde in artikel 80 en 82 van de Pensioenwet. Het verzoek daartoe moet binnen één maand na ontvangst van de in lid 2 bedoelde opgave aan het bestuur kenbaar gemaakt zijn. In dit verzoek dient het bestuur van het pensioenfonds gerechtigd te worden om het pensioenkapitaal over te dragen naar de aangewezen pensioenuitvoerder. Het pensioenfonds draagt het pensioenkapitaal over dat op de overdrachtsdatum is opgebouwd.
10. Bij aankoop bij een pensioenuitvoerder, maakt de (gewezen) deelnemer op de pensioendatum de keuze:
 - a) voor een vaste of variabele pensioenuitkering. Deze keuze geldt voor iedere gewezen deelnemer, onafhankelijk van de voorlopige keuze. Het variabele pensioen kan niet worden aangekocht bij het pensioenfonds. De (gewezen) deelnemer zal overeenkomstig het bepaalde in lid 8 zelf een uitvoerder dienen aan te wijzen die dit product voert;
 - b) tussen een ouderdomspensioen of een combinatie van ouderdomspensioen en partnerpensioen. Als de (gewezen) deelnemer kiest voor een partnerpensioen, is het ouderdomspensioen lager.

Het pensioenfonds zal de (gewezen) deelnemer, periodiek en op de pensioendatum informeren over de mogelijkheid tot aankoop van een variabel pensioen. Bij een variabel pensioen wijzigt de hoogte van de pensioenuitkering tijdens de uitkeringsperiode. Een variabel pensioen is afhankelijk van de beleggingsresultaten van het belegd kapitaal. De waarde van de beleggingen bepalen ook na de pensioendatum de hoogte van de pensioenuitkering. De variabele pensioenuitkering geeft onzekerheid over de hoogte van de uitkeringen die voor de (gewezen) deelnemer financieel kan mee- of tegenvallen

Artikel 30 Aanwending van het pensioenkapitaal bij overlijden voor de pensioen(ingangs)datum

Aankoop bij het pensioenfonds

1. Bij overlijden van de (gewezen) deelnemer worden de pensioenkapitalen op de pensioenkapitaalrekeningen A, B en C aangewend ter verhoging van het (tijdelijk) partnerpensioen en/of wezenpensioen uit hoofde van de Middelloonregeling van het pensioenfonds.

Vervallen saldo aan het pensioenfonds

2. Indien bij overlijden van de (gewezen) deelnemer de in lid 1 van dit artikel genoemde aankoop niet mogelijk is in verband met het ontbreken van een nabestaande aan wie een aanspraak op (tijdelijk) partner- of wezenpensioen uit hoofde van dit pensioenreglement kan worden uitgekeerd, zal het pensioenkapitaal vervallen aan het pensioenfonds.
3. Bij fiscale bovenmatigheid als gevolg van verhoging van het (tijdelijk) partnerpensioen en/of wezenpensioen als bedoeld lid 1 zal de overwaarde vervallen aan het pensioenfonds. Hierbij worden de fiscale grenzen zoals weergegeven in Artikel 8 in acht genomen.

Berekening aanspraken

4. Bij aankoop in het pensioenfonds worden de te verkrijgen pensioenaanspraken vastgesteld op basis van de grondslagen die zijn vastgelegd in de actuariële en bedrijfstechnische nota van het pensioenfonds. De aankoop vindt plaats op basis van sekseneutrale grondslagen. De aankoopfactoren zijn opgenomen in bijlage 5 van dit reglement.
5. Na omzetting van het pensioenkapitaal in pensioenaanspraken bij het pensioenfonds zijn de bepalingen uit de Middelloonregeling (hoofdstuk 2) overeenkomstig van toepassing op deze pensioenaanspraken.

Artikel 31 Beschikbare premiereregeling en keuzemogelijkheden

Conform Middelloonregeling

1. De door de (gewezen) deelnemer gemaakte keuzes ten aanzien van de pensioenaanspraken opgebouwd in de Middelloonregeling uit hoofde van Artikel 21, Artikel 22, Artikel 23 en Artikel 24 zijn op overeenkomstige wijze van toepassing op de pensioenaanspraken aangekocht vanuit het pensioenkapitaal.

Keuze voor deeltijdpensioen

2. Indien de deelnemer heeft verzocht om deeltijdpensioen conform Artikel 22 van dit reglement dan geldt dit ook voor de beschikbare premiereregeling.
3. Het saldo op de pensioenkapitaalrekening wordt naar rato van de gekozen deeltijd aangewend voor aankoop van pensioenaanspraken bij het pensioenfonds. De bepalingen uit Artikel 29 zijn van overeenkomstige toepassing.

Beschikbare premieregeling en bijzondere situaties

Artikel 32 Arbeidsongeschiktheid en beschikbare premieregeling

Indien en voor zover de dienstbetrekking eindigt, eindigt ook de opbouw voor de beschikbare premieregeling.

Indien en voor zover er recht bestaat op premievrijstelling in de Middelloonregeling, blijft het deelnemerschap ook voor de beschikbare premieregeling in stand. Er bestaat geen recht op premievrije voortzetting wegens arbeidsongeschiktheid voor de beschikbare premieregeling.

Artikel 33 Beëindiging van huwelijk of partnerschap / verevening van pensioenrechten

Bijzonder partnerpensioen

1. Indien de partnerrelatie met de partner als in partnerbegrip sub a, sub b of sub c zoals opgenomen in Artikel 1 van de (gewezen) deelnemer wordt beëindigd verkrijgt de gewezen partner recht op (de waarde van) een bijzonder partnerpensioen ten laste van de pensioenkapitaalrekening.
2. De waarde van het bijzonder partnerpensioen wordt berekend op basis van het ouderdomspensioen, ingaand op de pensioenrichtdatum 68 en bijbehorend levenslang partnerpensioen, dat op de beëindigingsdatum van de partnerrelatie ten laste van het dan aanwezige saldo op de pensioenkapitaalrekening kan worden aangekocht in de verhouding 100:70. Vervolgens wordt de hoogte van het daarbij vastgestelde partnerpensioen in aanmerking genomen en wordt berekend wat de waarde van dit partnerpensioen is op de beëindigingsdatum van de partnerrelatie. Deze waarde wordt onttrokken aan het saldo op de pensioenkapitaalrekening en wordt als een afzonderlijk saldo op naam van de gewezen partner ten behoeve van bijzonder partnerpensioen geadministreerd. Het kapitaal komt beschikbaar bij pensionering of eerder overlijden van de (gewezen) deelnemer en zal worden aangewend voor de aankoop van bijzonder partnerpensioen voor de gewezen partner.
3. Bij overlijden van de gewezen partner vóór de (gewezen) deelnemer vervallen de rechten van de gewezen partner op het saldo als bedoeld in lid 2 en komt het betreffende saldo weer ten gunste van de (gewezen) deelnemer.

Ouderdomspensioen

4. Indien de partnerrelatie met de partner als in partnerbegrip sub a of sub b zoals opgenomen in Artikel 1 van de (gewezen) deelnemer wordt beëindigd heeft de gewezen partner overeenkomstig het bepaalde bij of krachtens de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding recht op pensioenverevening van het ouderdomspensioen. De pensioenverevening vindt plaats door ten behoeve van de gewezen partner de helft van de waarde van het saldo op de pensioenkapitaalrekening dat ten behoeve van de (gewezen) deelnemer in de periode van de partnerrelatie is opgebouwd inclusief de daarop betrekking hebbende beleggingsresultaten af te splitsen. Voordat afsplitsing plaatsvindt wordt eerst de waarde ten behoeve van het bijzonder partnerpensioen als hiervoor in lid 1 omschreven, van het saldo van de pensioenkapitaalrekening afgesplitst.
5. Bij overlijden van de gewezen partner vóór de (gewezen) deelnemer vervallen de rechten van de gewezen partner op het saldo als bedoeld in lid 4 en komt het betreffende saldo weer ten gunste van de (gewezen) deelnemer.
6. Het bepaalde in lid 1 is niet van toepassing indien partijen verevening van pensioenrechten bij scheiding hebben uitgesloten bij huwelijkse voorwaarden, voorwaarden bij geregistreerd partnerschap of bij een schriftelijke overeenkomst met het oog op scheiding.

Termijn melding echtscheiding en overleggen bescheiden

7. Voor de gewezen partner ontstaat tegenover het pensioenfonds alleen een recht op uitbetaling van een deel van elk van de uit te betalen pensioentermijnen overeenkomstig de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding, als de beëindiging van de partnerrelatie binnen een termijn van twee jaar na de beëindiging van de partnerrelatie bij het pensioenfonds is gemeld. De melding dient daarbij te hebben plaatsgevonden door het indienen van een volledig ingevuld meldingsformulier, waarvan het model is vastgesteld door de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid.
8. Naast het volledig ingevulde meldingsformulier is de (gewezen) deelnemer verplicht om indien aanwezig de huwelijkse voorwaarden, voorwaarde bij geregistreerd partnerschap of de schriftelijke overeenkomst met het oog op scheiding te overleggen aan het pensioenfonds.

Conversie

9. Op verzoek van de gewezen partner en de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde kan het verevend pensioenkapitaal tezamen met het afgesplitste saldo ten behoeve van het bijzonder partnerpensioen worden omgezet in een zelfstandige pensioenkapitaal voor de gewezen partner. De voorwaarden hiervoor en de wijze waarop dit gebeurt zijn vastgelegd in beleidsregels van het pensioenfonds.
10. Het zelfstandig pensioenkapitaal van de gewezen partner verkregen na conversie kan alleen belegd worden conform de standaard adviesmix van het pensioenfonds, zoals beschreven in Artikel 28, lid 3 sub a.

Kosten verevening en conversie

11. Het pensioenfonds kan de administratiekosten in verband met de verevening of conversie in gelijke delen bij beide betrokkenen in rekening brengen, dan wel in mindering brengen op de aan hen uit te betalen pensioenbedragen.
12. Bij de toepassing van dit artikel wordt rekening gehouden met een eventueel eerdere van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding en/of eerdere afsplitsing van de waarde van een bijzonder partnerpensioen ten behoeve van een andere gewezen partner van de (gewezen) deelnemer.

Einde Deelnemerschap voor de pensioen(ingangs)datum

Artikel 34 Beëindiging van het deelnemerschap voor de pensioen(ingangs)datum

1. Indien het deelnemerschap vóór de pensioeningangsdatum van de deelnemer anders dan door overlijden eindigt, behoudt betrokkene het voor en door hem tot dat ogenblik gevormde pensioenkapitaal. Het pensioenkapitaal wordt jaarlijks aangepast als gevolg van de gerealiseerde beleggingsresultaten conform Artikel 26, lid 3.
2. De gewezen deelnemer ontvangt een opgave met de hoogte van het tot aan de beëindiging van het deelnemerschap opgebouwde pensioenkapitaal op grond van de tot die datum voor en door de gewezen deelnemer gedane stortingen en gerealiseerde beleggingsresultaten. Het pensioenfonds verstrekt de gewezen deelnemer voorts informatie die voor de gewezen deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging van de deelneming relevant is.

Overgang naar standaard adviesmix

3. Vanaf het moment dat het deelnemerschap vóór de pensioeningangsdatum wordt beëindigd anders dan door overlijden, heeft de gewezen deelnemer één jaar de tijd om over te stappen naar de standaard adviesmix. Indien de gewezen deelnemer niet binnen de gestelde termijn van één jaar hier opdracht voor heeft gegeven, neemt het pensioenfonds de verantwoordelijkheid voor de beleggingen over. Vanaf dat moment wordt het saldo op de pensioenkapitaalrekening van de gewezen deelnemer belegd volgens de standaard adviesmix.

Liquidatie van het pensioenfonds

4. Bij collectieve waardeoverdracht als gevolg van liquidatie van het pensioenfonds is Artikel 29, lid 0 tot en met 6 van overeenkomstige toepassing en wordt het pensioenkapitaal aangewend voor inkoop van pensioenaanspraken bij het pensioenfonds. Het bestuur heeft de bevoegdheid om af te wijken van deze bepaling.

Toeslagverlening

Artikel 35 Toeslagverlening

Gezien het karakter van de beschikbare premieregeling komt het ten behoeve van de deelnemer op te bouwen pensioenkapitaal niet voor verhoging door middel van een toeslag in aanmerking. Na aankoop van pensioenaanspraken uit het pensioenkapitaal is Artikel 25 van overeenkomstige toepassing op deze pensioenaanspraken.

Hoofdstuk 4 Algemene bepalingen

Artikel 36 Informatieverstrekking

Informatie bij aanvang van het deelnemerschap

1. Het pensioenfonds zal de deelnemer binnen drie maanden na de start van de verwerving van de pensioenaanspraken schriftelijk informeren over:
 - a) de inhoud van de pensioenregeling (pensioen 1-2-3);
 - b) de mogelijkheden voor de belegging van de premies voor de premieregeling;
 - c) de toeslagverlening;
 - d) omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het pensioenfonds;
 - e) de uitvoering van de pensioenregeling;
 - f) persoonlijke omstandigheden die een actie van de werknemer kunnen vergen;
 - g) het recht van de deelnemer om gegevens op te vragen als bedoeld in lid 2.

De werknemer wordt daarbij tevens gewezen op de informatie die op de website van de pensioenuitvoerder is opgenomen en op de mogelijkheid het pensioenregister te raadplegen.

Deze informatie is onderdeel van de Pensioen 1-2-3 die het pensioenfonds opstelt en (digitaal) aan de deelnemer verstrekt.. De deelnemer die niet heeft ingestemd met het gebruik van het (digitale) portaal, ontvangt deze korte uitleg van de pensioenregeling per post.

Algemene informatie

2. Het fonds stelt voor de (gewezen) deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde op zijn website de informatie beschikbaar als bedoeld in artikel 46a van de PW, te weten:
 - a) informatie over de pensioenregeling als bedoeld in [artikel 21](#);
 - b) verdere informatie over de pensioenregeling;
 - c) informatie over uitvoeringskosten;
 - d) het bestuursverslag en de jaarrekening; en .
 - e) voor zover van toepassing;
 - i. informatie over de gevolgen van significante wijzigingen in de technische voorzieningen;
 - ii. informatie over het financieel crisisplan;
 - iii. informatie over het herstelplan of geactualiseerd herstelplan;
 - iv. het pensioenreglement; en
 - v. de uitvoeringsovereenkomst of het uitvoeringsreglement.
 - vi. de verklaring inzake beleggingsbeginselen.

Indien de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde hierom verzoekt verstrekt de pensioenuitvoerder de in het eerste tot en met derde lid bedoelde informatie en stukken elektronisch of schriftelijk.

Wijziging pensioenreglement

3. De pensioenuitvoerder informeert de (gewezen) deelnemer en pensioengerechtigde binnen drie maanden na een voor hem relevante wijziging in het pensioenreglement over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij de pensioenuitvoerder.

De pensioenuitvoerder informeert de gewezen partner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging

Informatie aan deelnemer

4. Jaarlijks verstrekt het pensioenfonds ten behoeve van de deelnemer:
 - a) een opgave van de hoogte van de verworven pensioenaanspraken;
 - b) informatie over de toeslagverlening;
 - c) een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaan groei van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop rustende bepalingen.
 - d) informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 PW;
 - e) informatie over een variabele uitkering;
 - f) informatie over de reglementaire pensioenleeftijd;
 - g) een opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken, met de waarschuwing dat deze opgave kan verschillen van de definitieve hoogte van de te ontvangen pensioenuitkeringen;
 - h) informatie over de werkgever- en werknemerspremies;
 - i) informatie over garanties;
 - j) informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt; en
 - k) voor zover van toepassing, informatie over de ingehouden kosten.

Deze informatieverplichting zal in ieder geval voldoen aan de eisen die de Pensioenwet hier aan stelt.

Het pensioenfonds verstrekt op verzoek van de deelnemer een opgave van de over de zeven voorafgaande jaren toe te rekenen waardeaan groei van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop rustende bepalingen. Het pensioenfonds kan een vergoeding vragen van de aan deze opgave verbonden kosten.

Informatie aan gewezen deelnemer

5. Het pensioenfonds zal aan de deelnemer bij beëindiging van het deelnemerschap een schriftelijk bewijs verstrekken, waarin de hoogte van zijn opgebouwde premievrije pensioenaanspraken is aangegeven. Het pensioenfonds verstrekt de gewezen deelnemer voorts:
 - a) informatie over de toeslagverlening;
 - b) informatie die voor de gewezen deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging van de deelneming relevant is, en
 - c) omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het fonds
 - d) informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van [artikel 134](#).
6. Het pensioenfonds stelt aan gewezen deelnemer jaarlijks beschikbaar op de portal en verstrekt vijfjaarlijks:
 - a) een opgave van zijn opgebouwde pensioenaanspraken, met de waarschuwing dat deze opgave kan verschillen van de definitieve hoogte van de te ontvangen pensioenuitkeringen;
 - b) informatie over toeslagverlening;

- c) voor zover van toepassing informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van [artikel 134](#);
- d) informatie over een variabele uitkering;
- e) informatie over de reglementaire pensioenleeftijd;
- f) informatie over garanties;
- g) informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt;
- h) voor zover van toepassing, informatie over de ingehouden kosten.

Informatie aan pensioengerechtigde

7. De pensioenuitvoerder verstrekt degene die pensioengerechtigde wordt :
 - a) een opgave van zijn pensioenrecht;
 - b) een opgave van de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen
 - c) informatie over toeslagverlening;
 - d) informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van [artikel 134](#); en
 - e) informatie die voor degene die pensioengerechtigde wordt specifiek in het kader van de pensioeningang van belang is.

8. De pensioenuitvoerder verstrekt de pensioengerechtigde jaarlijks:
 - a) een opgave van zijn pensioenrecht;
 - b) een opgave van de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen wanneer de pensioenregeling daarin voorziet;
 - c) informatie over toeslagverlening;
 - d) informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van [artikel 134](#);
 - e) informatie over garanties; en
 - f) informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt.

Informatie aan (gewezen) partner en/of kinderen

9. De pensioenuitvoerder verstrekt degene die gewezen partner wordt en een aanspraak verkrijgt op bijzonder partnerpensioen:
 - a) een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraak op partnerpensioen;
 - b) informatie over toeslagverlening;
 - c) informatie die voor de gewezen partner specifiek van belang is; en
 - d) informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van [artikel 134](#).

10. De pensioenuitvoerder verstrekt de gewezen partner met aanspraak op bijzonder partnerpensioen ten minste een keer in vijf jaar:
 - a) een opgave van de opgebouwde aanspraak op partnerpensioen;
 - b) informatie over toeslagverlening; en
 - c) informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van [artikel 134](#).

11. Indien en voor zover op grond van Artikel 17 recht ontstaat op een te verevenen ouderdomspensioen verstrekt het pensioenfonds hiervan aan de gewezen-partner een bewijsstuk van de tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap opgebouwde aanspraak waarop pensioenverevening zal worden gebaseerd alsmede de ingangsdatum van de uitbetaling. De (gewezen) deelnemer of gepensioneerde ontvangt daarvan een afschrift.

12. Het pensioenfonds verstrekt na overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde aan de (ex-)-partner en de kinderen een bewijsstuk ter zake van de bestaande aanspraken op (bijzonder) partnerpensioen en wezenpensioen.

Informatie Beschikbare Premiereregeling

13. Jaarlijks wordt aan de deelnemers een opgave verstrekt van het saldo van de pensioenkapitaalrekeningen, de daarbij gebruikte veronderstellingen en een indicatie van de uit het opgebouwde saldo te verkrijgen pensioenaanspraken. De deelnemer wordt ook geïnformeerd over de mogelijkheden van een variabel pensioen. Deze informatieverplichting moet in ieder geval voldoen aan de eisen die de Pensioenwet hier aan stelt.
14. Bij beëindiging van de deelname en daarna eens in de vijf jaar ontvangt de gewezen deelnemer van het pensioenfonds tenminste de in de Pensioenwet omschreven verplichte informatie.
15. Het pensioenfonds verstrekt aan de partner op het moment dat deze de status van gewezen partner verkrijgt en daarna tenminste één keer in de vijf jaar ten minste de in de Pensioenwet omschreven informatie.
16. Jaarlijks verstrekt het pensioenfonds aan de deelnemer een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeangroei van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop rustende bepalingen. Het pensioenfonds verstrekt op verzoek van de deelnemer een opgave van de over de zeven voorafgaande jaren toe te rekenen waardeangroei van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop rustende bepalingen. Het pensioenfonds kan een vergoeding vragen van de aan deze opgave verbonden kosten.
17. Onverminderd het bepaalde in dit artikel verstrekt het pensioenfonds op verzoek aan de deelnemer of gewezen deelnemer binnen drie maanden een opgave van de hoogte van het opgebouwde saldo. Het pensioenfonds kan een vergoeding vragen voor de aan deze opgave verbonden kosten.

Artikel 37 Uitkering

1. De pensioenen worden door het pensioenfonds uitgekeerd bij achterafbetaling in maandelijkse termijnen ten bedrage van $1/12^e$ van het jaarlijkse pensioenbedrag.
2. Voor de uitbetaling van een pensioentermijn kan het bestuur jaarlijks overlegging eisen van een bewijs waaruit blijkt dat de rechthebbende op het pensioen in leven is, alsmede van alle andere stukken, welke door het bestuur of de andere pensioenuitvoerder als bedoeld in artikel 29 lid 9 en 10, voor de uitbetaling nodig worden geacht.
3. De uitkeringen worden onder inhouding van de verschuldigde belastingen, andere verplichte heffingen of andere met de (vervroegde) gepensioneerde overeengekomen inhoudingen, door of namens het pensioenfonds aan de rechthebbenden uitgekeerd en wel op een door de rechthebbende aangewezen bank- of girorekening.
4. Ten onrechte genoten uitkeringen moeten aan het pensioenfonds worden terugbetaald.

Artikel 38 Afkoop en kleine pensioenen

1. De aanspraken op pensioen kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, behoudens dan in de gevallen voorzien bij of krachtens Artikel 65 tot en met 69 van de Pensioenwet. Bij beëindiging van de deelneming na 1 januari 2019, komen pensioenbedragen van maximaal €2,- bruto per jaar automatisch te vervallen.

Automatische waardeoverdracht kleine pensioenen

2. Het pensioenfonds zal na beëindiging van de deelneming de opgebouwde pensioenaanspraken van de gewezen deelnemer overdragen naar de pensioenregeling van de nieuwe werkgever, indien op basis van de opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de reguliere ingangsdatum minder zal bedragen dan het op basis van artikel 66 PW bepaalde bedrag (€484,- in 2019, zie Bijlage 1). Hierbij worden de bepalingen uit artikel 66 en 70a Pensioenwet en de relevante bepalingen in Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling in acht genomen. Indien niet aan de voorwaarden wordt voldaan, zal de automatische waardeoverdracht niet plaatsvinden en blijven de opgebouwde aanspraken bij het pensioenfonds.

Afkoop ouderdomspensioen bij ingang

3. Het pensioenfonds heeft het recht om bij pensioeningang, pensioenaanspraken die het afkoopbedrag niet te boven gaan, af te kopen. De hoogte van dit afkoopbedrag wordt jaarlijks door de wetgever vastgesteld en is opgenomen in bijlage 1. Het pensioenfonds zal slechts tot afkoop overgaan indien het tot het tijdstip van beëindiging opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen op jaarbasis minder is dan de uitkering van ouderdomspensioen ter grootte van het in Bijlage 1 genoemde afkoopbedrag en er geen procedure tot waardeoverdracht is gestart. Hierbij worden de voorwaarden van artikel 66 van de Pensioenwet en artikel 16 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplicht beroepspensioenregeling in acht genomen.

Afkoop partnerpensioen

4. Het pensioenfonds heeft jegens de partner het recht om een recht op partnerpensioen en eventuele andere pensioenrechten ten behoeve van de nabestaanden van dezelfde deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerd af te kopen, indien de uitkering van het partnerpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder bedraagt dan het in Bijlage 1 genoemde afkoopbedrag.

Afkoop bijzonder partnerpensioen

5. Het pensioenfonds heeft jegens de gewezen partner het recht om een aanspraak op bijzonder partnerpensioen af te kopen indien de uitkering van het partnerpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder bedraagt dan het in Bijlage 1 genoemde afkoopbedrag.

Termijnen van informatie en uitbetaling

6. Het pensioenfonds dat gebruik wil maken van het in het lid 4 bedoelde recht informeert de gepensioneerd over zijn besluit hieromtrent binnen zes maanden na de pensioeningangsdatum en gaat over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde binnen die termijn

van zes maanden.

7. Als het pensioenfonds gebruik maakt van het in het lid 4 of lid 5 bedoelde recht informeert het pensioenfonds de (gewezen) partner hierover binnen zes maanden na de ingangsdatum respectievelijk binnen zes maanden na melding van de scheiding en gaat binnen die termijn over tot uitbetaling van de afkoopwaarde aan de (gewezen) partner.

Combinatie pensioenaanspraken uit middelloonregeling en beschikbare premiereregeling

8. Met de pensioenaanspraken zoals vermeld in lid 3, 4 en 5 van dit artikel wordt het totaal bedoeld van de pensioenaanspraken opgebouwd in de Middelloonregeling (Hoofdstuk 2) én de pensioenaanspraken die verkregen kunnen worden na aanwenden van het opgebouwde pensioenkapitaal uit de Beschikbare Premiereregeling (Hoofdstuk 3).

De berekening van de afkoop

9. De afkoop als bedoeld in dit artikel vindt plaats op basis van door het bestuur vastgestelde seksneutrale afkoopfactoren. Periodiek beoordeelt het bestuur, gehoord de actuaris, of de afkoopfactoren aanpassing behoeven en neemt indien noodzakelijk een besluit tot aanpassing van de factoren. De geldende afkoopfactoren conform dit artikel zijn vastgelegd in Bijlage 6 bij dit pensioenreglement.

Beslaglegging

10. Beslag op pensioenaanspraken vóór de pensioeningangsdatum, voor zover niet bij of krachtens enige wet anders geregeld, is niet toegestaan. Geen beperking geldt, als het beslag dient tot verhaal van onderhoud, waarop de beslaglegger volgens de wet aanspraak heeft. Loonbeslag op pensioenaanspraken na pensioeningangsdatum is conform de wettelijke bepalingen toegestaan.

Artikel 39 Verzekering

1. Het pensioenfonds kan ter dekking van zijn pensioenverplichtingen verzekeringen sluiten bij een of meerdere verzekeraars, in welk geval het pensioenfonds in de polis als bevoordeelde zal worden aangewezen. Het bestuur heeft echter het recht de pensioengerechtigde als bevoordeelde aan te wijzen. Hierbij worden de fiscale grenzen in acht genomen.
2. Voor zover het pensioenfonds pensioenverplichtingen dekt door het sluiten van overeenkomsten met een of meer verzekeraars gelden de polisvoorwaarden van deze maatschappij(en). In dat geval is het pensioenfonds tot geen verdere uitbetaling van enig bedrag verplicht dan het zelf op grond van de gesloten verzekeringsovereenkomst van de verzekeraar ontvangt, mits het pensioenfonds de daarvoor benodigde premies heeft voldaan. De voorwaarden van deze overeenkomst liggen voor de belanghebbenden bij het bestuur ter inzage.
3. Het fonds zal niet tot uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen overgaan, indien en voor zover de arbeidsongeschiktheid is ontstaan wordt bevorderd of verergerd door één van de hieronder genoemde oorzaken. Het maakt niet uit of dat een indirect of direct gevolg is. Het gaat om deze oorzaken:
 - a) opzet of (on)bewuste roekeloosheid van de deelnemer.
 - b) tijdens of als gevolg van het deelnemen aan een niet-Nederlandse gewapende dienst;
 - c) atoomkernreacties, onverschillig hoe deze zijn ontstaan;
 - d) door molest. Met molest bedoelen we:
 1. een gewapend conflict, hier wordt onder verstaan elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, gebruik makend van militaire machtsmiddelen bestrijden. Onder gewapend conflict wordt mede verstaan het gewapende optreden van een Vredesmacht der Verenigde Naties;
 2. burgeroorlog, hier wordt onder verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is;
 3. opstand, hier wordt onder verstaan georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag.
 4. binnenlandse onlusten, hier wordt onder verstaan min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, op verschillende plaatsen zich voordoend binnen een staat;
 5. oproer, hier wordt onder verstaan een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag;
 6. munitie, hier wordt onder verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van enige gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.
 - e). door zich te bevinden in een gebied met een oranje of rood reisadvies van de Nederlandse overheid.
4. De deelnemer is verplicht om alle verplichtingen die voortvloeien uit de WIA na te komen. Bij niet nakoming kan de premievrije voortzetting en/of het arbeidsongeschiktheidspensioen worden verminderd. Dit geldt in ieder geval indien en voor zover de deelnemer geen recht heeft op uitbetaling van de WIA-uitkering.
5. Het arbeidsongeschiktheidsrisico van een deelnemer is niet meer verzekerd als:

- a. de arbeidsovereenkomst van de deelnemer met de onderneming die aan het fonds is verbonden eindigt of de deelnemer voortuitlopend op de beëindiging op non-actief wordt gesteld. Dit geldt niet indien de eerste ziektedag tijdens het deelnemerschap is gelegen.
 - b. de deelnemer met (vervroegd) pensioen gaat;
 - c. de eerste ziektedag van de deelnemer na de 66-jarige leeftijd is gelegen;
 - d. de deelnemer overlijdt.
6. Er bestaat geen recht op arbeidsongeschiktheidspensioen, premievrije voortzetting of uitkering als gevolg van overlijden, indien en voor zover:
- a) dit voortvloeit uit een salarisstijging van 25% op jaarbasis;
 - b) De Nederlandsche Bank de toestand van oorlog vaststelt.
7. Het Fonds zal niet overgaan tot uitkering van het te bereiken partnerpensioen als bedoeld in artikel 11 lid 3 en artikel 13 lid 4 indien en voor zover er sprake is van de in lid 5 genoemde situatie en voor zover de deelnemer overlijdt door één van de oorzaken hieronder. Het maakt niet uit of dat een indirect of direct gevolg is.
- a) als gevolg van een misdrijf begaan door de voor het levenslange partnerpensioen of wezenpensioen in aanmerking komende nabestaande(n), waarvoor deze nabestaande(n) strafrechtelijk is (zijn) veroordeeld;
 - b) als gevolg van één van de oorzaken als bedoeld in lid 3 sub b tot en met e.

Onder overlijdensrisicoverzekering wordt verstaan het op risico basis verzekerde partner- en of wezenpensioen. Het op de datum van overlijden opgebouwde partnerpensioen zal wel uitgekeerd worden.

8. De deelnemer stelt het fonds schriftelijk in kennis als deze deelnemer gedurende een periode van langer dan 6 maanden werkzaamheden buiten de Europese Unie gaat verrichten. Dit kan invloed hebben op de voorwaarden of hoogte van de uitkering bij overlijden of arbeidsongeschiktheid.

Artikel 40 Financiering van de pensioenen

Uitvoeringsovereenkomst

1. De werkgever voldoet het pensioenfonds de verschuldigde premie uit hoofde van deze pensioenregeling. De voorwaarden voor de vaststelling van de premie zijn vastgelegd in de uitvoeringsovereenkomst.

Werkgeversbijdrage Middelloonregeling en Beschikbare premiereregeling

2. Voor de financiering van de aanspraken uit hoofde van de Middelloonregeling en de Beschikbare Premiereregeling is de werkgever aan het pensioenfonds een bijdrage verschuldigd ter grootte van 20,5% van de pensioengevende salarissom in deze pensioenregeling van de deelnemers in het pensioenfonds. Onder pensioengevende salarissom wordt verstaan het pensioengevend salaris van alle deelnemers op basis van de grondslagen zoals opgenomen in dit pensioenreglement.
3. Indien in enig jaar sprake is van een positief verschil tussen de verschuldigde premie en de benodigde kostendeekkende premie wordt dit positieve verschil door het pensioenfonds gereserveerd in een zogenaamd 'premi depot'.
4. Indien in enig jaar sprake is van een negatief verschil tussen de verschuldigde premie en de benodigde kostendeekkende premie zal het pensioenfonds de gelden in het premiedepot aanwenden ter financiering van dit tekort.
5. Indien en voor zover in een bepaald jaar de kostendeekkende premie niet gefinancierd kan worden uit de verschuldigde premie en het premiedepot, wordt dit in rekening gebracht bij de werkgever. Het pensioenfonds zal de werkgever aangeven of deze verhoging alleen geldt voor het komend jaar, of dat de verwachting bestaat dat ook in de komende jaren de kostendeekkende premie hoger zal zijn dan 20,5% van de pensioengevende salarissom.
6. Het premiedepot bedraagt maximaal 4 miljoen. Indien dit maximum is bereikt, zal het positieve verschil zoals genoemd in lid 3, worden toegevoegd aan de algemene middelen van het pensioenfonds. Het maximum van 4 miljoen geldt niet voor de rendementen op het depot en de stortingen als bedoeld in de Overgangsbepaling 2019.

Deelnemersbijdrage Middelloonregeling en Beschikbare premiereregeling

7. De deelnemer is een deelnemersbijdrage verschuldigd. De hoogte van de deelnemersbijdrage is opgenomen in de voor de deelnemer geldende pensioenovereenkomst/personneelsreglement en zal tevens op het jaarlijkse uniforme pensioenoverzicht opgenomen. De deelnemersbijdrage wordt door de werkgever in maandelijkse termijnen op het salaris van de deelnemer ingehouden en afgedragen aan het pensioenfonds, als onderdeel van de in lid 2 bedoelde bijdrage van de werkgever.
8. Bij de vaststelling van de deelnemersbijdrage en de werkgeversbijdrage wordt rekening gehouden met de eventueel geldende parttimefunctie(s). Hiertoe wordt bij de toepassing van lid 2 van dit artikel het pensioengevend salaris, voor zover dat is herleid naar een pensioengevend salaris dat geldt bij een volledige werktijd, vermenigvuldigd met de geldende deeltijdfactor, als bedoeld in artikel 6, lid 3. Als een deelnemer niet gedurende het hele jaar aan de regeling deelneemt, worden de in dit artikel genoemde bijdragen naar evenredigheid van de duur van de deelname vastgesteld.

Financiering middelloonregeling middels kapitaaldekking

9. Ieder jaar wordt een gedeelte van het aan de deelnemers toegekende ouderdoms-, partner- en wezenpensioen in het pensioenfonds gefinancierd op basis van door de actuaaris vast te stellen grondslagen. De financiering van ouderdoms-, partner- en wezenpensioen vindt plaats op 1 januari of de latere datum van opname als deelnemer. De financiering van het ouderdoms-, partner- en wezenpensioen vindt zodanig plaats dat ultimo van enig jaar dan wel, indien dat eerder is, bij beëindiging van de deelneming ten minste het tijdsevenredige gedeelte van de pensioenaanspraken gefinancierd is.
10. De inkoop van de toeslagverlening als bedoeld in artikel 25 vindt plaats op de eerste dag van het jaar waarin wordt besloten tot toekenning van de toeslagverlening.
11. Alle uitvoeringskosten komen voor rekening van het pensioenfonds en zijn onderdeel van de kostendeekkende premie.
12. Het tijdelijk partnerpensioen als bedoeld in artikel 0, arbeidsongeschiktheidspensioen als bedoeld in artikel 14 en het premievrijstellingsrisico bij arbeidsongeschiktheid als bedoeld in Artikel 15 worden op risicobasis herverzekerd. Het gedeelte van het partnerpensioen en het wezenpensioen dat op grond van lid 9 nog niet is gefinancierd, wordt op risicobasis herverzekerd.

Bijstortingsverplichting werkgever

13. Indien het pensioenfonds in een situatie komt te verkeren dat:
 - a) Het pensioenfonds gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de bij of krachtens artikel 131 van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of de bij of krachtens artikel 132 van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen;
 - b) Het pensioenfonds niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan artikel 131 van de Pensioenwet of artikel 132 van de Pensioenwet zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgever onevenredig worden geschaad;Zullen de aangesloten ondernemingen op het eerste verzoek van het pensioenfonds overgaan tot een aanvullende storting zodanig dat het pensioenfonds wel binnen een redelijke termijn in staat is te voldoen aan voldoen aan artikel 131 van de Pensioenwet of artikel 132 van de Pensioenwet. Het pensioenfonds stelt de hoogte van de bijstorting pro rata van de voorziening pensioenverplichting van iedere aangesloten onderneming vast. Indien er aanspraken of rechten zijn die niet aan een bepaalde aangesloten onderneming kunnen worden toegerekend, zal de bijstortingsverplichting voor dit deel volgens dezelfde pro rata verhouding vastgelegd worden. De werkgever zal binnen één maand na het eerste verzoek van het pensioenfonds de aanvullende storting voldoen aan het pensioenfonds.

Premie Overgangsregeling VPL

14. De Overgangsregeling VPL is per 31 december 2018 vervallen. De voorwaardelijke VPL-rechten zijn ingekocht en per deze datum onvoorwaardelijk geworden. In 2020 zal de werkgever eenmalig een extra storting tengevolge van de afwikkeling van de VPL-regeling. Deze extra storting zal in het depot als bedoeld in artikel 40 lid 3 worden gestort. Het maximum van 4 miljoen in dit depot geldt niet voor deze eenmalige extra storting.

Artikel 41 Waardeoverdracht

Inkomende waardeoverdracht

1. Bij de opname in de pensioenregeling heeft de deelnemer het recht de waarde van door zijn/haar vorige werkgevers toegekende premievrije pensioenaanspraken in te brengen in de in dit reglement vastgelegde pensioenregeling. Hierbij zal rekening worden gehouden met de in artikel 71 tot en met 74 van de Pensioenwet opgenomen bepalingen. In geval van een inkomende waardeoverdracht worden de volgende situaties onderscheiden:
 - a. Indien bij de vorige pensioenuitvoerder alleen aanspraken gebaseerd op een uitkeringsovereenkomst in de zin van de Pensioenwet opgebouwd zijn, wordt de totale overdrachtswaarde aangewend voor de inkoop van aanspraken op ouderdoms-, partner- en wezenpensioen overeenkomstig artikel 10, 11 en 13 van dit reglement;
 - b. Indien bij de vorige pensioenuitvoerder alleen aanspraken gebaseerd op een premie- of kapitaalovereenkomst in de zin van de Pensioenwet opgebouwd zijn, wordt de totale overdrachtswaarde gestort op de pensioenkapitaalrekening A van de deelnemer overeenkomstig Artikel 26.
 - c. Indien bij de vorige pensioenuitvoerder zowel aanspraken gebaseerd op een premie- of kapitaalovereenkomst enerzijds en aanspraken gebaseerd op een uitkeringsovereenkomst in de zin van de Pensioenwet anderzijds opgebouwd zijn, wordt de overdrachtswaarde van de aanspraken met betrekking tot de premie- of kapitaalovereenkomst gestort op de pensioenkapitaalrekening van de deelnemer overeenkomstig artikel 26 van dit reglement en de overdrachtswaarde van de aanspraken met betrekking tot de uitkeringsovereenkomst aangewend voor de inkoop van aanspraken op ouderdoms-, partner- en wezenpensioen overeenkomstig Artikel 10, Artikel 11 en Artikel 13 van dit reglement;
2. Het bestuur zal ingeval van waarde-inbreng als bedoeld in lid 1 ten behoeve van de inkoop van aanspraken op ouderdoms-, partner- en wezenpensioen overeenkomstig artikel 10, 11 en 13 van dit reglement de ingebrachte waarde omrekenen naar extra pensioenaanspraken c.q. extra deelnemersjaren in de in dit reglement vastgelegde pensioenregeling.
3. Het is niet toegestaan om aanspraken uit hoofde van een netto-pensioenregeling middels ingaande waardeoverdracht in te brengen in de in dit reglement vastgelegde pensioenregeling.

Uitgaande waardeoverdracht

4. Bij beëindiging van het deelnemerschap als bedoeld in Artikel 16, heeft betrokkene, mits wordt voldaan aan de in artikel 71 van de Pensioenwet opgenomen bepalingen, het recht zijn/haar premievrije pensioenaanspraken af te kopen teneinde de waarde hiervan in te brengen in de pensioenvoorziening van zijn/haar nieuwe werkgever. Hierbij worden de bepalingen in artikel 71 tot en met 74 van de Pensioenwet in acht genomen. Door waardeoverdracht vervallen alle aanspraken uit hoofde van dit reglement.
5. Waardeoverdracht zal niet plaatsvinden indien op grond van artikel 72 van de Pensioenwet de financiële toestand van het pensioenfonds dat niet toelaat.

6. Waardeoverdracht als bedoeld in lid 1 en 4 zal geschieden conform de reken- en procedure-regels zoals vastgelegd in het Besluit reken- en procedureregels recht op waardeoverdracht (Staatsblad 1994, nummer 6471) en met inachtneming van het bepaalde in artikel 18 tot en met 28 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.
7. Het pensioenfonds kan met instemming van de rechthebbende het pensioen of de aanspraak op pensioen afkopen indien met de afkoopsom een pensioen wordt verworven dat:
 - a) de aangesloten onderneming heeft toegezegd, of
 - b) een andere werkgever die (een deel) van de onderneming heeft overgenomen, heeft toegezegd, indien deze andere werkgever een pensioentoezegging heeft gedaan met dezelfde inhoud als de pensioentoezegging van de aangesloten onderneming.

Het pensioen of de aanspraak op pensioen wordt verworven bij de pensioenuitvoerder van de aangesloten onderneming (situatie a) of de pensioenuitvoerder van de andere werkgever (situatie b).

De afkoopsom en het te verwerven pensioen worden vastgesteld conform het bepaalde in artikel 75 en 78 van de Pensioenwet. Bij overdracht vervallen alle aanspraken uit hoofde van dit pensioenreglement van de rechthebbende jegens het pensioenfonds.

Artikel 42 Vermindering van aanspraken

1. Een aangesloten onderneming kan *als gevolg van* een ingrijpende wijziging van omstandigheden (bijvoorbeeld een sterke verslechtering van de financiële resultaten van de aangesloten onderneming) tot de conclusie komen, dat onverminderde betaling van de kostendeekkende premie van de pensioenregeling niet langer verantwoord is, en besluiten de bijdrage in de kosten van deze pensioenregeling te verminderen of geheel te beëindigen. Zodra de werkgever besluit, dat zij van dit recht gebruik wil maken, is zij verplicht om dit onverwijld schriftelijk aan het pensioenfonds mee te delen. Het pensioenfonds is op zijn beurt verplicht om de deelnemers onverwijld van dat besluit van de werkgever op de hoogte te stellen. Naar gelang van de omstandigheden die het gevolg zijn van een dergelijk besluit van de werkgever, zal dit pensioenreglement aan die gewijzigde omstandigheden worden aangepast.
2. Het pensioenfonds kan verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten uitsluitend verminderen indien:
 - a) het pensioenfonds gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de bij of krachtens artikel 131 van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of de bij of krachtens artikel 132 van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen;
 - b) het pensioenfonds niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan artikel 131 van de Pensioenwet of artikel 132 van de Pensioenwet zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgever onevenredig worden geschaad; en
 - c) alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet zoals uitgewerkt in het herstelplan, bedoeld in artikel 138 en artikel 139 van de Pensioenwet.
3. Het bestuur draagt er zorg voor dat de deelnemers, gewezen deelnemers en pensioen-gerechtigden ten minste drie maanden voor het tijdstip, waarop de in de leden 1 en 2 van dit artikel bedoelde vermindering gerealiseerd wordt, een opgave ontvangen van hun verminderde aanspraken. Tevens worden de aangesloten ondernemingen hierover geïnformeerd.

Artikel 43 Aanpassing van het pensioenreglement

1. Het pensioenfonds draagt er zorg voor dat het pensioenreglement in overeenstemming is met het bepaalde in de pensioenovereenkomst en uitvoeringsovereenkomst, mits deze in overeenstemming zijn met de toepasselijke wet- en regelgeving.
2. Het bepaalde in lid 1 is van toepassing voor zover:
 - a) de financiële toestand van het pensioenfonds dit toelaat;
 - b) de gewijzigde bepalingen in de pensioenovereenkomst naar het oordeel van het bestuur van het pensioenfonds in redelijkheid uitvoerbaar zijn.
3. Wijzigingen in dit pensioenreglement worden aangebracht volgens de in dit pensioenreglement en de uitvoeringsovereenkomst vastgelegde procedure. Bij een wijziging van de pensioenregeling blijven de tot op het moment van wijziging opgebouwde pensioenaanspraken gehandhaafd, tenzij wijziging van de aanspraken op grond van de Pensioenwet is toegestaan.
4. Tenzij expliciet anders bepaald geldt een wijziging van dit pensioenreglement vanaf de datum van inwerkingtreding voor zowel de deelnemers (inclusief de arbeidsongeschikte deelnemers), gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden.
5. Als wijzigingen in de sociale, fiscale of pensioen wet- of regelgeving of aanwijzingen van de belastingdienst of toezichthouder aanpassing van de pensioenregeling naar het oordeel van het bestuur, noodzakelijk maakt, kan dit pensioenreglement zonder instemming van de werknemer of gewezen werknemer aan de dan geldende omstandigheden worden aangepast. De deelnemers zullen in een dergelijke situatie hierover geïnformeerd worden.
6. Indien door wijziging van het pensioenreglement in het pensioenfonds voorzieningen vrijvallen blijven deze voorzieningen eigendom van het pensioenfonds.

Artikel 44 Verplichtingen van de (gewezen) deelnemer en pensioengerechtigde

1. De (gewezen) deelnemer en pensioengerechtigde is verplicht onverwijld kennis te geven van huwelijk, (geregistreerd) partnerschap, echtscheiding, ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed, beëindiging van het (geregistreerde) partnerschap of van overlijden van echtgenote, echtgenoot of partner.
2. De (gewezen) deelnemer en pensioengerechtigde wiens huwelijk of (geregistreerde) partnerschap anders dan door overlijden geëindigd is, is verplicht daarvan onmiddellijk kennis te geven door een schriftelijke verklaring over te leggen. De verklaring dient ten minste te vermelden de namen en geboortedata van beide partners en de datum waarop de gezamenlijke huishouding is geëindigd. De verklaring dient zowel door de deelnemer als door diens partner ondertekend te zijn. Indien de deelnemer aannemelijk maakt dat hij ondanks zijn inspanningen daartoe geen medeondertekening door de gewezen partner kan bewerkstelligen, zal het pensioenfonds mogen afgaan op een eenzijdige verklaring van de deelnemer.
3. Het pensioenfonds is niet aansprakelijk voor een onjuiste opbouw van het pensioenkapitaal doordat de (gewezen) deelnemer niet, niet goed of niet tijdig aan de voor hem uit dit pensioenreglement voortvloeiende verplichtingen heeft voldaan, indien het een door de (gewezen) deelnemer in persoon na te komen verplichting betreft.
4. Iedere belanghebbende is verplicht tot medewerking aan de goede uitvoering van de pensioenregeling als vervat in dit pensioenreglement en dient aan het pensioenfonds alle gevraagde inlichtingen die voor de uitvoering van deze pensioenregeling van belang zijn, te verstrekken, zo nodig onder overlegging van officiële bescheiden. Iedere belanghebbende is in ieder geval verplicht het pensioenfonds – al dan niet via de werkgever - ten spoedigste schriftelijk te informeren en daartoe bewijsstukken te overleggen van een wijziging in de persoonlijke levenssituatie.

Artikel 45 Onaantastbaarheid der pensioenen

1. De aanspraken op pensioen kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, behoudens dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.
2. Beslag op pensioen, voor zover niet bij of krachtens enige wet anders geregeld, is niet toegestaan. Geen beperking geldt, als het beslag dient tot verhaal van onderhoud, waarop de beslaglegger volgens de wet aanspraak heeft.
3. Volmacht tot invordering van het pensioen, onder welke vorm of welke benaming ook verleend, is slechts toegestaan als het bestuur zich hiermede akkoord verklaart en is steeds herroepelijk.
4. De aan deze pensioenregeling te ontlene pensioenaanspraken kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.

Artikel 46 Algemene bepalingen

1. Degenen, die aan dit reglement aanspraken kunnen ontlenen, zijn verplicht aan het bestuur op eerste verzoek de bewijsstukken te overleggen en de gegevens te verschaffen, die voor de uitvoering van de pensioenregeling nodig zijn en zich aan een vanwege de verzekeraar in te stellen geneeskundig onderzoek te onderwerpen indien en voorzover dat op grond van de Wet op de medische keuringen is toegestaan.
2. De gevolgen van het niet nakomen van de in lid 1 genoemde verplichtingen zijn voor risico van de deelnemer, de gewezen deelnemer of de gepensioneerde (gewezen) deelnemer onderscheidenlijk diens nabestaanden.
3. In alle gevallen waarin dit pensioenreglement niet voorziet beslist het bestuur, rekening houdend met de bepalingen uit de Wet op de loonbelasting 1964 en de Pensioenwet.

Artikel 47 Glijclausule

Het pensioenfonds heeft het recht om namens de aangesloten ondernemingen deze pensioenregeling vóór het van kracht worden daarvan ter beoordeling van de fiscale toelaatbaarheid voor te leggen aan de bevoegde inspecteur en daarop desgewenst een voor bezwaar en beroep vatbare beschikking te vragen. Het pensioenfonds heeft de bevoegdheid om namens de aangesloten ondernemingen zich neer te leggen bij deze beschikking en deze pensioenregeling in overeenstemming te brengen met de voorwaarden van deze beschikking.

Artikel 48 Inwerkingtreding

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2015 en vervangt het op 31 december 2014 geldende pensioenreglement. Het reglement is gewijzigd per 1 januari 2017, per 1 januari 2018 en per 1 januari 2019.

Hoofdstuk 5 Overgangsbepalingen

Artikel 49 Overgangsbepalingen

Overgangsbepalingen 1995 SCA Hygiene Products Tilburg B.V.

1. Voor deelnemers in dienst van SCA Hygiene Products Tilburg B.V., te Tilburg, die op 31 december 1994 deelnamen aan de pensioenregeling(en) van SCA Hygiene Products Tilburg B.V., te Tilburg, is per 1 januari 1995 een aanvullend pensioen toegekend. Op deze aanvullende pensioenbedragen zijn de bepalingen van het onderhavige pensioenreglement voor zover mogelijk van overeenkomstige toepassing met uitzondering van Artikel 21. Indien na 31 december 1994 een verlaging van de deeltijdfactor optreedt, worden de aanvullende pensioenbedragen vermenigvuldigd met de nieuwe deeltijdfactor. Een verhoging van de deeltijdfactor na 31 december 1994 heeft geen invloed op de hoogte van de aanvullende pensioenbedragen.

Overgangsbepalingen VPL

2. Per 1 januari 2019 is de overgangsbepaling VPL vervallen. De voorwaardelijke aanspraken zijn conform het principeakkoord omgezet in onvoorwaardelijke aanspraken. De betrokken deelnemers zijn van de aanvullende pensioentoekenning individueel schriftelijk op de hoogte gebracht. De bepalingen in de overige artikelen van dit pensioenreglement zijn op deze aanvullende aanspraken onverminderd van toepassing. Zie ook Overgangsbepaling 2019.

Overgangsbepalingen 2015

3. Per 1 januari 2015 zijn alle per die datum opgebouwde aanspraken en ingegane pensioenrechten uit hoofde van deelname aan Pensioenreglement 1995 overgegaan naar dit pensioenreglement. De bepalingen uit dit pensioenreglement zijn hierop onverkort van toepassing.
4. Pensioenreglement 1995 wordt per 1 januari 2015 gesloten. Voor de arbeidsongeschikten gelden op grond van lid 5 tot en met lid 8 afwijkende bepalingen.
Voor het premievrij ongehuwden ouderdomspensioen is lid 22 van dit artikel van toepassing.

Overgangsbepalingen arbeidsongeschikten 1 januari 2015

5. Voor degene die op 31 december 2014 recht had op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid is voor de premievrije voortzetting van de pensioenopbouw vanaf 1 januari 2015 het fiscaal maximale opbouwpercentage voor een middelloonregeling van toepassing (in 2015: 1,875%).

Deze premievrijstelling wordt berekend op basis van de in dit pensioenreglement opgenomen pensioenrichtdatum en wordt voortgezet gedurende de tijd dat de (gewezen) deelnemer recht heeft op een tijdens de deelneming ingegane uitkering op grond van de WIA of WAO. Voor het overige zijn de in dit pensioenreglement opgenomen bepalingen van toepassing. Tenzij expliciet anders bepaald geldt een wijziging in dit pensioenreglement ook voor de arbeidsongeschikten per 31 december 2014.

6. Voor degene die op 31 december 2005 recht had op een uitkering van WAO-aanvullingspensioen als bedoeld in artikel 12 van het op 31 december 2005 geldende

pensioenreglement blijven de bepalingen uit het op 31 december 2005 geldende reglement van toepassing indien en voor zover op betrokkenen de WAO van toepassing blijft.

7. Voor degene die op 31 december 2014 recht had op een uitkering van arbeidsongeschiktheidspensioen als bedoeld in artikel 13 van het op 31 december 2005 geldende pensioenreglement zijn de bepalingen uit Artikel 14 lid 9 en lid 10 van toepassing.
8. Voor degene die op 31 december 2014 reeds recht had op een uitkering van arbeidsongeschiktheidspensioen als bedoeld in artikel 13 van het op 31 december 2005 geldende pensioenreglement, dan wel als bedoeld in artikel 12 van het op 31 december 2014 geldende pensioenreglement, worden deze uitkeringen ongewijzigd voortgezet. Artikel 14 van dit pensioenreglement is hierop van toepassing. In afwijking van Artikel 14, lid 4 worden deze arbeidsongeschiktheidspensioenen uitgekeerd zolang het recht op WIA of WAO blijft bestaan, maar uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.

Overgangsbepalingen 2018

9. Per 1 januari 2018 zijn alle per die datum binnen dit pensioenreglement opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen actuariael neutraal omgezet naar pensioenrichtleeftijd 68 jaar. De (gewezen) deelnemer behoudt de mogelijkheid om het pensioen weer te vervroegen. Voor de omzetting en de vervroeging worden de factoren als bedoeld in bijlage 2 zoals deze gelden op 1 januari 2018 gebruikt. Deze factoren worden voor minimaal twee jaar vastgesteld. Dit betekent dat het vervroegen van de pensioeningangsdatum van 68 naar 67 gedurende deze twee jaar niet zal leiden tot een vermindering van rechten. De voor 1 januari 2018 ingegane pensioenen blijven ongewijzigd.
10. Voor degene die op 31 december 2017 reeds recht had op een uitkering van arbeidsongeschiktheidspensioen als bedoeld in artikel 14, worden deze uitkeringen ongewijzigd voortgezet. Deze arbeidsongeschiktheidspensioenen worden uitgekeerd zolang het recht op WIA blijft bestaan, maar uiterlijk tot de pensioenrichtdatum 67 of de eerdere pensioeningangsdatum.
11. Voor degene die op 31 december 2017 recht had op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid en/of een recht op premievrije voortzetting als bedoeld in artikel 15 van het per 31 december 2017 geldende pensioenreglement wordt de premievrijstelling vanaf 1 januari 2018 berekend op basis van de in dit pensioenreglement opgenomen pensioenrichtdatum 68 en wordt voortgezet gedurende de tijd dat de (gewezen) deelnemer recht heeft op een tijdens de deelneming ingegane uitkering op grond van de WIA of WAO, maar uiterlijk tot de pensioenrichtdatum 68 of de eerdere pensioeningangsdatum.

Overgangsbepaling ongehuwden ouderdomspensioen

12. Op grond van de eerdere pensioenreglementen van het pensioenfonds opgebouwde ongehuwden ouderdomspensioen zijn premievrij. Het ongehuwden ouderdomspensioen komt alleen tot uitkering als de deelnemer na de pensioeningangsdatum van het ouderdomspensioen geen partner meer heeft, dan wel vanaf het moment dat de partner na de pensioeningangsdatum overlijdt.

Per 1 januari 2015 zijn de premievrije aanspraken van het ongehuwden ouderdomspensioen actuariael neutraal herrekend naar pensioenrichtdatum 67. Per 1 januari 2018 zijn de premievrije aanspraken uit dit ongehuwden ouderdomspensioen herrekend naar pensioenrichtdatum 68.

Voor de vaststelling van de hoogte van deze premievrije aanspraken en de voorwaarden voor de uitkering blijft het per 31 december 2014 geldende pensioenreglement van toepassing. Hoofdstuk 1, Hoofdstuk 2 onderdelen gebeurtenissen, keuzemogelijkheden en toeslagverlening en Hoofdstuk 4 uit dit pensioenreglement zijn van toepassing op het ongehuwden ouderdomspensioen.

Overgangsbepalingen 2019: Extra dotatie in het premiedepot

13. Op grond van het Principeakkoord VPL zal het fonds:
 - a). de premiemarge (gemaximeerd op 0,8% van de pensioengevende salarissom) over 2018 en 2019 toevoegen aan het premiedepot als bedoeld in artikel 40 lid 3. Het in artikel 40 genoemde maximum van het premiedepot kan daarbij worden overschreden; en
 - b) een eenmalige dotatie per 1 januari 2020 ter grootte van 1,6% van de pensioengevende salarissom toevoegen aan het premiedepot als bedoeld in artikel 40 lid 3. Het in artikel 40 genoemde maximum van het premiedepot kan daarbij worden overschreden.

Overgangsbepalingen 2019: Inkomende waardeoverdracht van kapitalen

14. De voormalige werknemers van BSN Medical Holding B.V., BSN Medical Intellectual Property C.V. en EssityOperations Assen B.V. (voorheen 2care4 B.V.) die in 2018 of per 1 januari 2019 deelnemer zijn geworden in de pensioenregeling van het fonds en op de pensioeningangsdatum nog deelnemer zijn, hebben recht op de in lid 16 genoemde waardeoverdracht.
15. Op verzoek van een deelnemer als genoemd in lid 15 zal de waarde van de opgebouwde kapitalen, die de deelnemer tijdens de deelname aan een andere pensioenregeling bij een andere pensioenuitvoerder heeft verworven en op grond van artikel 81 of 81a Pensioenwet (shoprecht) per de pensioendatum wordt overgedragen naar het fonds, bij het fonds worden aangewend voor de inkoop van aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen als bedoeld in dit pensioenreglement. De inkoop zal plaatsvinden op basis van dezelfde grondslagen die gelden voor de omzetten op de pensioendatum van het bij het Pensioenfonds opgebouwde kapitaal in aanspraken.

Bijlage 1 Kerncijfers

Overzicht kerncijfers

	2019
	€
Maximum pensioengevend jaarsalaris	107.593
Franchise	14.665

Premie pensioenregeling als percentage van het pensioengevend salaris

	2017 tot en met 2019
	%
Werkgever	19,0
Werknemer	<u>1,5*</u>
Totaal	20,5

Uit deze premie wordt zowel de Middelloonregeling (hoofdstuk 2) als de Beschikbare Premieregeling (Hoofdstuk 3) gefinancierd.

* Voor de deelnemers van de volgende aangesloten onderneming geldt een afwijkende premie:

- Stichting Pensioenfonds Essity kent een werknemerspremie 33,33%;
- SCA Logistics B.V. kent voor de werknemers die onder de cao vallen een werknemerspremie van 40%.

Premie per 1 januari 2019 Beschikbare premieregeling (Artikel 27)

Leeftijd per 1 januari	Percentage van de pensioengrondslag
	%
18 tot en met 19	1,38
20 tot en met 24	1,54
25 tot en met 29	1,78
30 tot en met 34	2,08
35 tot en met 39	2,40
40 tot en met 44	2,80
45 tot en met 49	3,26
50 tot en met 54	3,80
55 tot en met 59	4,46
60 tot en met 64	5,3
65 tot en met 66	6,12

Afkoopgrens: De hoogte van het in Artikel 38 vermelde bedrag

	2019
Maximum pensioenbedrag voor afkoop	488

Bijlage 2 Vervroegingsfactoren

Geldigheidsduur factoren: 1 januari 2018 tot en met 31 december 2019

De sekseneutrale vervroegingsfactoren worden gehanteerd bij vervroeging van de ingangsdatum van het ouderdomspensioen, zoals bedoeld in Artikel 21. Indien de samenstelling van het deelnemersbestand en/of de actuariële grondslagen van het pensioenfonds daartoe aanleiding geeft/geven, is het bestuur bevoegd de vervroegingsfactoren tussentijds te wijzigen.

Indien in combinatie met pensioenvervroeging zoals bedoeld in Artikel 21 tevens uitruil van partnerpensioen plaats vindt zoals bedoeld in Artikel 23, dan wordt eerst het resultaat van de pensioenvervroeging berekend en vervolgens het resultaat van uitruil.

In tabel 1 zijn de vervroegingsfactoren vermeld waarmee de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen dienen te worden vermenigvuldigd om het ouderdomspensioen op de gewenste vervroegde pensioenleeftijd vast te kunnen stellen Artikel 21 lid 7. De aanspraken op partner- en wezenpensioen blijven onveranderd.

Tabel 1

Vervroegde pensioenleeftijd	Vervroegingsfactor OP
59	0,622
60	0,652
61	0,685
62	0,719
63	0,757
64	0,798
65	0,842
66	0,891
67	0,943
68	1,000

Voorbeeld vervroeging

Een deelnemer heeft op 60-jarige leeftijd de volgende opgebouwde pensioenaanspraken:

- ouderdomspensioen ingaand op 68 jaar € 10.000,--;
- partnerpensioen € 7.000,--;
- wezenpensioen € 1.400,--.

De deelnemer kiest er voor om op 60-jarige leeftijd vervroegd met pensioen te gaan. Door de vervroegde ingang van het ouderdomspensioen worden de pensioenaanspraken als volgt:

- ouderdomspensioen ingaand op 60 jaar € 6.520,--;
- partnerpensioen € 7.000,--;
- wezenpensioen € 1.400,--.

Bijlage 3 Factoren variabele uitkeringshoogte

Geldigheidsduur factoren: 1 januari 2018 tot en met 31 december 2019

De sekseneutrale uitruilfactoren, zoals bedoeld Artikel 24, waarmee het opgebouwde ouderdomspensioen op de pensioenrichtdatum dient te worden vermenigvuldigd om het ouderdomspensioen om te zetten in een tijdelijk hoger of lager ouderdomspensioen, zijn conform onderstaande tabel vastgesteld. Indien de samenstelling van het deelnemersbestand en/of de actuariële grondslagen van het pensioenfonds daartoe aanleiding geeft/geven, is het bestuur bevoegd de uitruilfactoren tussentijds te wijzigen.

Tabel 1: Hoog/laag

In onderstaande tabel is vermeld: de factor voor de berekening van een tijdelijk hoger ouderdomspensioen. Dit tijdelijk hoger ouderdomspensioen wordt gevolgd door een lager levenslang ouderdomspensioen ter grootte van 75% van het hogere ouderdomspensioen. De factor waarmee het tijdelijk hoger ouderdomspensioen wordt vastgesteld is afhankelijk van de gekozen duur van de hoge periode (1 tot 10 jaar) en van de gekozen pensioenleeftijd. Het partner- en wezenpensioen wijzigen niet door de toepassing van hoog/laag.

Factoren Hoog/laag

Duur	Gekozen pensioenleeftijd									
	Lft 59	Lft 60	Lft 61	Lft 62	Lft 63	Lft 64	Lft 65	Lft 66	Lft 67	Lft 68
1	1,314	1,314	1,313	1,312	1,312	1,311	1,310	1,309	1,308	1,307
2	1,296	1,295	1,293	1,292	1,291	1,290	1,288	1,286	1,285	1,283
3	1,278	1,276	1,275	1,273	1,271	1,269	1,267	1,264	1,262	1,259
4	1,261	1,259	1,256	1,254	1,252	1,249	1,247	1,244	1,240	1,237
5	1,244	1,242	1,239	1,236	1,234	1,230	1,227	1,224	1,220	1,216
6	1,228	1,225	1,222	1,219	1,216	1,213	1,209	1,205	1,201	1,196
7	1,213	1,210	1,206	1,203	1,199	1,196	1,191	1,187	1,183	1,178
8	1,198	1,195	1,191	1,188	1,184	1,179	1,175	1,170	1,165	1,160
9	1,184	1,181	1,177	1,173	1,169	1,164	1,160	1,155	1,149	1,144
10	1,171	1,167	1,163	1,159	1,155	1,150	1,145	1,140	1,134	1,129

Voorbeeld bij tabel 1 hoog/laag

Een deelnemer heeft op 63-jarige leeftijd de volgende opgebouwde pensioenaanspraken:

- ouderdomspensioen ingaand op 63 jaar € 7.570,-- (na toepassing vervroeging)
- partnerpensioen € 7.000,--
- wezenpensioen € 1.400,--

De deelnemer kiest op 63-jarige leeftijd voor hoog/laag met een duur van 7 jaar. Op basis van de in de tabel vermelde factor ad 1,199 leidt dit tot de volgende aanspraken:

- ouderdomspensioen vanaf 63 jaar tot uiterlijk 70 jaar € 9.076,--
- levenslang ouderdomspensioen vanaf 70 jaar € 6.807,--

De hoogte van het partner- en wezenpensioen wijzigt niet door de toepassing van hoog/laag.

Tabel 2: Laag/hoog

In onderstaande tabel is vermeld: de factor voor de berekening van een tijdelijk lager ouderdomspensioen. Dit tijdelijk lager ouderdomspensioen wordt gevolgd door een hoger levenslang ouderdomspensioen. Ook in deze situatie bedraagt het lagere ouderdomspensioen 75% van het hogere ouderdomspensioen.

De factor waarmee het tijdelijk lagere ouderdomspensioen wordt vastgesteld is afhankelijk van de gekozen duur van de hoge periode (1 tot 10 jaar) en van de gekozen pensioenleeftijd. Het partner- en wezenpensioen wijzigen niet door de toepassing van laag/hoog.

Factoren Laag/hoog

Duur	Gekozen pensioenleeftijd									
	laag/h	Lft 59	Lft 60	Lft 61	Lft 62	Lft 63	Lft 64	Lft 65	Lft 66	Lft 67
1	0,758	0,759	0,759	0,759	0,759	0,760	0,760	0,760	0,761	0,761
2	0,767	0,767	0,768	0,768	0,769	0,770	0,770	0,771	0,772	0,773
3	0,775	0,776	0,777	0,778	0,779	0,780	0,781	0,782	0,783	0,785
4	0,784	0,785	0,786	0,787	0,789	0,790	0,791	0,793	0,795	0,797
5	0,793	0,794	0,795	0,797	0,798	0,800	0,802	0,804	0,806	0,808
6	0,802	0,803	0,805	0,807	0,808	0,811	0,813	0,815	0,818	0,821
7	0,810	0,812	0,814	0,816	0,819	0,821	0,824	0,826	0,829	0,833
8	0,819	0,821	0,824	0,826	0,829	0,831	0,834	0,837	0,841	0,845
9	0,828	0,831	0,833	0,836	0,839	0,842	0,845	0,849	0,852	0,856
10	0,837	0,840	0,842	0,845	0,849	0,852	0,856	0,859	0,864	0,868

Voorbeeld laag/hoog

Een deelnemer heeft op 68-jarige leeftijd de volgende opgebouwde pensioenaanspraken:

- ouderdomspensioen ingaand op 68 jaar € 10.000,--;
- partnerpensioen € 7.000,--;
- wezenpensioen € 1.400,--.

De deelnemer kiest op 68-jarige leeftijd voor hoog/laag met een duur van 5 jaar. Op basis van de in de tabel vermelde factor ad 0,808 leidt dit tot de volgende aanspraken:

- ouderdomspensioen vanaf 68 jaar tot uiterlijk 73 jaar € 8.080,--;
- levenslang ouderdomspensioen vanaf 73 jaar € 10.773,--.

De hoogte van het partner- en wezenpensioen wijzigt niet door de toepassing van laag/hoog.

Tabel 3: Uitrui levenslang ingegaan ouderdompensioen in tijdelijk ouderdompensioen tot AOW datum (AOW compensatie: Artikel 24 lid 2)

Bij het toepassen van variatie in de uitkeringshoogte, zoals bedoeld in Artikel 24, mag tot de AOW-gerechtigde leeftijd een bedrag dat gelijk is aan twee maal de voor die jaren geldende AOW-uitkering buiten aanmerking blijven bij de toepassing van de bepaling dat het lagere ouderdompensioen 75% van het hogere ouderdompensioen bedraagt. Dit betekent dat, los van eventuele variatie in de uitkeringshoogte (hoog/laag of laag/hoog), een deel van het ouderdompensioen omgezet mag worden om het gemis aan AOW-uitkering te compenseren in de periode vanaf pensionering tot ingang van de AOW.

De sekseneutrale ruilfactoren voor de omzetting van direct ingaand ouderdompensioen op de gekozen pensioeningangsdatum in een tijdelijk ouderdompensioen dat (als AOW-compensatie) uitkeert tot uiterlijk de ingangsdatum van de AOW, zijn in onderstaande tabel opgenomen.

De in de tabel opgenomen factoren betreft de factor waarmee het om te zetten ouderdompensioen, ingaande op de datum waarop de omzetting plaatsvindt, wordt vermenigvuldigd. De uitkomst van deze vermenigvuldiging geeft het tijdelijke ouderdompensioen op jaarbasis, dat wordt uitgekeerd tot de geldende AOW-ingangsdatum.

Voorbeeld omzetting ouderdompensioen in AOW-compensatie

Een deelnemer heeft op 64-jarige leeftijd de volgende opgebouwde pensioenaanspraken:

— ouderdompensioen ingaand op 64 jaar	€ 7.980,--;	(na toepassing vervroeging)
— partnerpensioen	€ 7.000,--;	
— wezenpensioen	€ 1.400,--.	

De AOW-uitkering voor deze deelnemer gaat in op leeftijd 66 jaar en 8 maanden. Hij wil tot zijn AOW-datum een AOW-overbrugging ontvangen ter grootte van eenmaal de AOW voor gehuwden. Het AOW-bedrag is voor dit rekenvoorbeeld op €9.400 (op jaarbasis) gesteld.

Uit bovenstaande tabel is bij de gekozen pensioenleeftijd 64 jaar en de ingangleeftijd van de AOW van 66 jaar en 8 maanden, een factor ad 7,384 af te lezen. De verlaging van het levenslang ouderdompensioen voor de toekenning van de AOW-compensatie ad €9.400,-- wordt als volgt berekend:

Verlaging levenslang ouderdompensioen: €9.400,-- : 7,384 = €1.273,02

Na omzetting van een deel van het levenslang ouderdompensioen in AOW-compensatie, zijn de pensioenbedragen als volgt:

— ouderdompensioen ingaand op 64 jaar	€ 6.707;
— tijdelijk ouderdompensioen vanaf 64 jaar tot 66 jaar en 8 maanden	€ 9.400,--;
— partnerpensioen	€ 7.000,--;
— wezenpensioen	€ 1.400,--.

Geldigheidsduur factoren		van 1 januari 2018 tot en met 31 december 2019				
Leeftijd						
omzetting		66 jaar en	66 jaar en		67 jaar en	
OP in TOP	66 jaar	4 maanden	8 maanden	67 jaar	3 maanden	
59 jaar	3,352	3,208	3,076	2,955	2,872	
60 jaar	3,779	3,59	3,418	3,262	3,156	
61 jaar	4,38	4,116	3,881	3,673	3,533	
62 jaar	5,283	4,887	4,546	4,25	4,055	
63 jaar	6,793	6,125	5,577	5,118	4,826	
64 jaar	9,818	8,429	7,384	6,57	6,074	
64 jaar en 1 maand	10,213	8,714	7,599	6,737	6,214	
64 jaar en 2 maanden	10,645	9,021	7,828	6,913	6,362	
64 jaar en 3 maanden	11,117	9,353	8,072	7,1	6,518	
64 jaar en 4 maanden	11,637	9,712	8,334	7,298	6,683	
64 jaar en 5 maanden	12,211	10,103	8,615	7,51	6,857	
64 jaar en 6 maanden	12,849	10,529	8,918	7,735	7,042	
64 jaar en 7 maanden	13,561	10,995	9,245	7,976	7,239	
64 jaar en 8 maanden	14,362	11,507	9,599	8,234	7,448	
64 jaar en 9 maanden	15,27	12,074	9,984	8,51	7,67	
64 jaar en 10 maanden	16,307	12,702	10,403	8,808	7,908	
64 jaar en 11 maanden	17,503	13,405	10,862	9,13	8,163	
65 jaar	18,897	14,195	11,366	9,478	8,437	
65 jaar en 1 maand	20,551	15,094	11,927	9,858	8,733	
65 jaar en 2 maanden	22,537	16,122	12,55	10,274	9,053	
65 jaar en 3 maanden	24,963	17,308	13,246	10,728	9,4	
65 jaar en 4 maanden	27,997	18,691	14,029	11,228	9,777	
65 jaar en 5 maanden	31,897	20,326	14,916	11,78	10,187	
65 jaar en 6 maanden	37,097	22,288	15,929	12,393	10,637	
65 jaar en 7 maanden	44,377	24,685	17,098	13,078	11,132	
65 jaar en 8 maanden	55,297	27,681	18,462	13,849	11,678	
65 jaar en 9 maanden	73,496	31,533	20,072	14,722	12,285	
65 jaar en 10 maanden	109,896	36,667	22,005	15,719	12,963	
65 jaar en 11 maanden	219,096	43,853	24,365	16,868	13,725	
66 jaar		54,626	27,313	18,209	14,588	
66 jaar en 1 maand		72,601	31,115	19,8	15,579	
66 jaar en 2 maanden		108,552	36,184	21,71	16,724	
66 jaar en 3 maanden		216,403	43,281	24,045	18,058	
66 jaar en 4 maanden			53,926	26,963	19,636	
66 jaar en 5 maanden			71,668	30,715	21,529	
66 jaar en 6 maanden			107,152	35,717	23,842	
66 jaar en 7 maanden			213,605	42,721	26,733	
66 jaar en 8 maanden				53,226	30,45	
66 jaar en 9 maanden				70,735	35,405	
66 jaar en 10 maanden				105,753	42,341	
66 jaar en 11 maanden				210,806	52,742	
67 jaar					70,068	
67 jaar en 1 maand					104,75	
67 jaar en 2 maanden					208,796	
67 jaar en 3 maanden						

Bijlage 4 Uitrustfactoren partnerpensioen

Geldigheidsduur factoren: van 1 januari 2018 tot en met 31 december 2019

De sekseneutrale uitrustfactoren, zoals bedoeld Artikel 23 van dit pensioenreglement zijn vastgesteld conform onderstaande tabel. De vermelde uitrustfactor geeft aan hoeveel ouderdomspensioen verworven wordt door de uitrust van partnerpensioen. Daartoe wordt het uit te ruilen partnerpensioen vermenigvuldigd met de uitrustfactor uit onderstaande tabel. De uitkomst daarvan is de extra aanspraak op ouderdomspensioen.

Indien de samenstelling van het deelnemersbestand en/of de actuariële grondslagen van het pensioenfonds daartoe aanleiding geeft/geven, is het bestuur bevoegd de uitrustfactoren tussentijds te wijzigen.

Leeftijd op het tijdstip van uitrust	Uitrustfactor
59	0,237
60	0,247
61	0,258
62	0,270
63	0,282
64	0,294
65	0,307
66	0,320
67	0,334
68	0,348

Voorbeeld uitrust

Een deelnemer heeft op 68-jarige leeftijd de volgende opgebouwde pensioenaanspraken:

- ouderdomspensioen ingaand op 68 jaar € 10.000,--;
- partnerpensioen € 7.000,--;
- wezenpensioen € 1.400,--.

De deelnemer kiest er bij pensionering op leeftijd 68 voor om 50% van zijn opgebouwde partnerpensioen om te zetten in extra ouderdomspensioen. Daarbij geldt de bovenstaande vermelde omzettingfactor ad 0,348.

Het extra ouderdomspensioen is in dit geval: $50\% * €7.000,-- * 0,348 = €1.218,--$

Na uitrust zijn de aanspraken als volgt:

- ouderdomspensioen ingaand op 68 jaar € 11.218,--;
- partnerpensioen € 3.500,--;
- wezenpensioen € 1.400,--.

Bijlage 5 Aankoopfactoren kapitaal Beschikbare Premie

Tarieven inkoop aanspraken uit opgebouwd spaarkapitaal

Geldigheidsduur tarieven	van 1 januari 2018 tot en met 31 december 2018
Overlevingstafel	Prognosetafel AG2016 met startjaar (2018), met leeftijdsafhankelijke ervaringssterfte
Rekenrente	10-jaarsgemiddelde rentetermijnstructuur per 30-9-2017
Opslag excassokosten	2,5%
Solvabiliteitsopslag	18,8%
Percentage partnerpensioen	70%

De sekseneutrale aankoopfactoren voor ouderdompensioen in combinatie met partnerpensioen, ingegaan partnerpensioen en ingegaan wezenpensioen, zoals bedoeld in Artikel 29 en Artikel 30 conform onderstaande tabel vastgesteld. Indien de samenstelling van het deelnemersbestand en/of de actuariële grondslagen van het pensioenfonds daartoe aanleiding geeft/geven, is het bestuur bevoegd de aankoopfactoren tussentijds te wijzigen.

Leeftijd	Op de pensioendatum		Bij overlijden voor de pensioendatum			
	OP + 70% PP, waarbij het OP direct ingaat op de gekozen pensioenleeftijd	Inkoopfactor t.b.v. inkoop latent bijzonder PP (na scheiding)	Direct ingaand PP	Direct ingaand TPP	Direct ingaand PP plus TPP	Direct ingaand WzP
0						23,313
1						22,633
2						21,935
3						21,218
4						20,482
5						19,725
6						18,947
7						18,149
8						17,328
9						16,484
10						15,616
11						14,724
12						13,807
13						12,864
14						11,895
15						10,900
16						9,878
17						8,832

Leeftijd	Op de pensioendatum		Bij overlijden voor de pensioendatum			
	OP + 70% PP, waarbij het OP direct ingaat op de gekozen pensioen- leeftijd		Direct ingaaand	Direct ingaaand	Direct ingaaand	Direct ingaaand
	Inkoopfactor t.b.v. inkoop latent bijzonder PP (na scheiding)		PP	TPP	PP plus TPP	WzP
18			40,617	35,306	45,661	7,760
19			40,442	34,974	45,438	6,970
20			40,260	34,632	45,207	6,159
21			40,072	34,279	44,969	5,326
22			39,877	33,915	44,722	4,474
23			39,675	33,540	44,467	3,604
24			39,466	33,152	44,202	2,718
25			39,250	32,753	43,929	1,821
26			39,026	32,341	43,646	0,914
27			38,794	31,916	43,354	0,000
28			38,555	31,479	43,052	
29			38,307	31,028	42,740	
30			38,052	30,565	42,418	
31			37,787	30,087	42,085	
32			37,514	29,596	41,742	
33			37,231	29,091	41,387	
34			36,939	28,572	41,021	
35			36,639	28,038	40,644	
36			36,328	27,490	40,255	
37			36,007	26,926	39,854	
38			35,676	26,348	39,440	
39			35,335	25,754	39,014	
40			34,983	25,144	38,575	
41			34,621	24,519	38,124	
42			34,249	23,879	37,660	
43			33,866	23,223	37,183	
44			33,471	22,551	36,692	
45			33,066	21,862	36,189	
46			32,649	21,157	35,672	
47			32,223	20,436	35,142	
48			31,786	19,699	34,600	
49			31,337	18,944	34,043	
50			30,876	18,170	33,471	
51			30,403	17,375	32,885	
52			29,920	16,560	32,285	
53			29,425	15,724	31,671	
54			28,918	14,864	31,041	
55			28,399	13,979	30,396	
56			27,868	13,067	29,735	

57			27,325	12,127	29,057
58			26,770	11,159	28,364
59	28,105	5,171	26,204	10,163	27,655
60	27,538	5,268	25,624	9,136	26,929
61	26,958	5,360	25,035	8,082	26,189
62	26,363	5,446	24,434	7,000	25,433
63	25,754	5,525	23,819	5,889	24,660
64	25,132	5,597	23,192	4,753	23,871
65	24,495	5,662	22,553	3,593	23,066
66	23,844	5,717	21,902	2,412	22,246
67	23,180	5,762	21,240	1,214	21,413
68	22,502	5,796	20,566	0,000	20,566
69			19,883		
70			19,190		
71			18,487		
72			17,777		
73			17,058		
74			16,333		
75			15,602		

Voorbeeld inkoop bij overlijden voor de pensioeningangsdatum

Een (gewezen) deelnemer komt te overlijden, het spaarsaldo bedraagt €20.000. Er blijft een partner achter van 50 jaar en twee kinderen, één van 20 en één van 25 jaar. Beide kinderen studeren en hebben dus recht op een wezenpensioen.

Bij omzetting van het spaarsaldo wordt gerekend met een combinatiefactor van:
 $33,471 + 20\% * 6,159 + 20\% * 1,821 = 35,067$.

Partnerpensioen:	€20.000,-- : 35,067	= €570,--;
Tijdelijk partnerpensioen:	€570,-- : 7	= € 81,--;
Wezenpensioen per kind:	€570,-- : 5	= €114,--.

De partner ontvangt een levenslang partnerpensioen ter grootte van €570 per jaar. Tot aan de AOW-leeftijd ontvangt de partner een tijdelijk partnerpensioen ter grootte van €81 per jaar. Beide wezen ontvangen zolang zij studeren, doch uiterlijk tot aan hun 27-ste verjaardag, een jaarlijkse uitkering van €114 per jaar.

Bijlage 6 Afkoopfactoren

De sekseneutrale afkoopfactoren voor ouderdomspensioen, niet ingegaan partnerpensioen en ingegaan partnerpensioen, zoals bedoeld in Artikel 38, lid 9 zijn conform onderstaande tabel vastgesteld. Indien de samenstelling van het deelnemersbestand en/of de actuariële grondslagen van het pensioenfonds daartoe aanleiding geeft/geven, is het bestuur bevoegd de afkoopfactoren tussentijds te wijzigen.

Stichting Pensioenfonds Essity										
Afkoopfactoren										
Geldigheidsduur afkoopfactoren van 1 januari 2019 tot en met 31 december 2019										
Overlevingstafel Prognosetafel AG2018 met startjaar 2019, met leeftijdsafhankelijke ervaringssterfte										
Rekenrente 10-jaarsgemiddelde rentetermijnstructuur per 30-9-2018										
Opslag excassokosten 0%										
Leeftijd	OP68	ingegaan O	PP wel uitruikbaar (gewezen) deelnemer	PP niet uitruikbaar (gewezen) deelnemer	Niet ingegaan PP gepensioneerd	Niet ingegaan P TPP	OPO (gewezen) deelnemer	OPO gepensioneerd	WZP	
0									19,081	
1									18,524	
2									17,953	
3									17,366	
4									16,764	
5									16,144	
6									15,507	
7									14,854	
8									14,183	
9									13,492	
10									12,781	
11									12,051	
12									11,300	
13									10,529	
14									9,736	
15									8,921	
16									8,085	
17									7,228	
18	4,053	32,924	1,127	1,083		33,244	0,185	28,896	0,566	6,351
19	4,169	32,771	1,172	1,127		33,100	0,194	28,625	0,585	5,705
20	4,289	32,612	1,218	1,171		32,951	0,203	28,345	0,605	5,041
21	4,412	32,449	1,266	1,217		32,797	0,211	28,056	0,625	4,359
22	4,538	32,280	1,315	1,264		32,638	0,220	27,758	0,646	3,662
23	4,668	32,105	1,365	1,313		32,473	0,228	27,451	0,667	2,950
24	4,801	31,924	1,417	1,362		32,302	0,236	27,134	0,690	2,225
25	4,938	31,737	1,469	1,413		32,125	0,244	26,807	0,713	1,490
26	5,077	31,543	1,523	1,465		31,941	0,252	26,470	0,736	0,748
27	5,221	31,342	1,579	1,519		31,752	0,259	26,122	0,761	0,000
28	5,368	31,134	1,638	1,575		31,556	0,268	25,764	0,786	
29	5,518	30,918	1,698	1,632		31,353	0,276	25,395	0,812	
30	5,672	30,695	1,759	1,692		31,144	0,284	25,016	0,839	
31	5,829	30,464	1,823	1,753		30,927	0,292	24,625	0,867	
32	5,989	30,224	1,889	1,816		30,704	0,300	24,224	0,895	
33	6,153	29,976	1,956	1,881		30,472	0,308	23,810	0,924	
34	6,320	29,720	2,026	1,948		30,234	0,316	23,385	0,955	
35	6,490	29,454	2,098	2,017		29,987	0,324	22,948	0,986	
36	6,663	29,180	2,171	2,088		29,733	0,332	22,499	1,018	
37	6,840	28,896	2,248	2,161		29,470	0,339	22,038	1,050	

