

**PENSIOENREGLEMENT B**

**VAN**

**"STICHTING PENSIOENFONDS PROVISUM"**

**GEVESTIGD TE AMSTERDAM**

## Inhoudsopgave

---

	Pagina
HOOFDSTUK 1 ALGEMEEN .....	3
Artikel 1 Begripsomschrijvingen.....	3
Artikel 2 Deelnemerschap .....	7
Artikel 3 Aspirant-deelnemerschap .....	7
Artikel 4 Aanspraken .....	7
Artikel 5 Informatie .....	8
Artikel 6 Klachten en bezwaar .....	9
Artikel 7 Hardheidsclausule .....	9
HOOFDSTUK 2 PENSIOENAANSPRAKEN.....	10
Artikel 8 Deelnemersjaren, pensioengrondslag .....	10
Artikel 9 Ouderdomspensioen.....	10
Artikel 10 Nabestaandenpensioen .....	10
Artikel 11 Anw-hiaatpensioen .....	10
Artikel 12 Wezenpensioen .....	11
Artikel 13 Vrijwillig aanvullend pensioen .....	11
Artikel 14 Beleggen van de premie voor vrijwillig aanvullend pensioen .....	12
Artikel 15 Aanwending van het pensioenkapitaal vrijwillig aanvullend pensioen.....	13
Artikel 16 Aanwending pensioenkapitaal uit de B-excedentregeling of uit een levensloopregeling	13
Artikel 17 Beperking recht op nabestaanden-, Anw-hiaat- en wezenpensioen.....	14
HOOFDSTUK 3 KEUZEMOGELIJKHEDEN .....	15
Artikel 18 Vervroeging van de pensioendatum.....	15
Artikel 19 Deeltijdpensioen .....	15
Artikel 20 Variabel ouderdomspensioen .....	15
Artikel 21 Uitruil nabestaandenpensioen en ouderdomspensioen.....	15
Artikel 22 Overige bepalingen inzake keuzemogelijkheden .....	15
HOOFDSTUK 4 BIJZONDERE PENSIOENBEPALENDE SITUATIES .....	17
Artikel 23 Bijzonder nabestaandenpensioen (bij beëindiging relatie) .....	17

Artikel 24	Verevening ouderdomspensioen (bij beëindiging huwelijk of geregistreerd partnerschap) .....	17
Artikel 25	Voortzetting van het deelnemerschap bij arbeidsongeschiktheid.....	19
Artikel 26	Tussentijds(e) ontslag en afkoop .....	19
Artikel 27	Voortzetting van het deelnemerschap bij werkloosheid .....	20
Artikel 28	Waardeoverdracht.....	20
Artikel 29	Voortzetting pensioenopbouw bij onbetaald verlof.....	21
HOOFDSTUK 5 FINANCIERING .....		22
Artikel 30	Financiering.....	22
Artikel 31	Vermindering en beëindiging bijdragebetaling, vermindering aanspraken .....	22
HOOFDSTUK 6 PENSIOENUITKERING.....		24
Artikel 32	Pensioenuitkeringen.....	24
HOOFDSTUK 7 INDEXATIE .....		25
Artikel 33	Indexatie.....	25
HOOFDSTUK 8 SLOTBEPALINGEN.....		26
Artikel 34	Samenloop elders opgebouwde rechten .....	26
Artikel 35	Samenloop met uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid .....	26
Artikel 36	Het fiscale maximum van de pensioenen.....	26
Artikel 37	Fiscale glijclausule .....	27
Artikel 38	Wijziging reglement .....	27
Artikel 39	Overgangsbepalingen geldend voor het reglement per 31-12-2013 .....	27
Artikel 40	Overgangsregeling aanwending kapitaal uit individuele pensioenspaarregeling of excedenterregeling.....	29
Artikel 41	Overgangsregeling per 1 januari 2014, inwerkingtreding en aanhaling.....	29
Artikel 42	Overgangsregeling per 1 januari 2015.....	30
Artikel 43	Inwerkingtreding en aanhaling .....	30

Bijlage: Tarieven, afkoopfactoren en voorwaarden pensioenreglement B

## HOOFDSTUK 1 ALGEMEEN

### Artikel 1 Begripsomschrijvingen

In dit reglement wordt verstaan onder:

a. de stichting	:	Stichting Pensioenfonds Provisum.
b. het bestuur	:	Het bestuur van de stichting.
c. het reglement	:	Het pensioenreglement B van de stichting.
d. C&A	:	De commanditaire vennootschap C&A Nederland, gevestigd te Amsterdam.
e. de werkgever	:	C&A of een door C&A aangewezen vennootschap of rechtspersoon.
f. de werknemer	:	Degene die krachtens arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht arbeid verricht voor de werkgever.
g. pensioenovereenkomst	:	Hetgeen tussen werkgever en werknemer is overeengekomen betreffende pensioen.
h. de deelnemer	:	De werknemer of gewezen werknemer die op grond van een pensioenovereenkomst pensioenaanspraken verwerft als bedoeld in de in dit reglement omschreven pensioenregeling.
i. de aspirant-deelnemer	:	De werknemer die op grond van een pensioenovereenkomst na het bereiken van de 20-jarige leeftijd pensioenaanspraken kan verwerven als bedoeld in de in dit reglement omschreven pensioenregeling.
j. de gewezen deelnemer	:	De werknemer of de gewezen werknemer door wie geen pensioen meer wordt verworven op grond van de bepalingen in dit reglement en die bij beëindiging van de deelneming een pensioenaanspraak heeft behouden jegens de stichting.
k. de gepensioneerde	:	De (gewezen) deelnemer voor wie op grond van de bepalingen in dit reglement een ouderdomspensioen is ingegaan.
l. de pensioengerechtigde	:	De (gewezen) deelnemer of diens nabestaande(n) voor wie op grond van de bepalingen in dit reglement een pensioen is ingegaan.
m. de partner	:	<p>a. Degene met wie de (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of gepensioneerde vóór de (gekozen) pensioeningangsdatum door huwelijk is verbonden.</p> <p>b. Degene met wie de (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of gepensioneerde vóór de (gekozen) pensioeningangsdatum een geregistreerd partnerschap is aangegaan.</p> <p>c. De ongehuwde man of vrouw, niet zijnde een familielid in de rechte lijn, met wie de ongehuwde (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of gepensioneerde vóór de (gekozen) pensioeningangsdatum een samenlevingsverband is aangegaan.</p> <p>De (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of</p>

		gepensioneerde kan voor de toepassing van dit reglement en de daaruit voortvloeiende aanspraken en rechten niet meer dan één partner tegelijk hebben. Indien op enig moment meer dan één persoon aan de definitie voldoet, is het bestuur bevoegd om te bepalen hoe de aanspraken en rechten uit hoofde van dit reglement worden verdeeld.
n. het samenlevingsverband	:	De gemeenschappelijke huishouding van de ongehuwde en niet geregistreerde (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of gepensioneerde én de ongehuwde partner die moet blijken uit een, bij notariële akte, vastgelegd contract. Voor de toepassing van het pensioenreglement wordt de gemeenschappelijke huishouding geacht te zijn aangevangen op de datum van verlijden van de notariële akte en wordt deze geacht te zijn geëindigd door: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. opzegging van het contract bij notariële akte;</li> <li>2. overlijden van de (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer, gepensioneerde of de partner;</li> <li>3. huwelijk of het aangaan van een geregistreerd partnerschap van de (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer, gepensioneerde en/of de partner.</li> </ol>
o. het kind	:	Elk kind met wie de (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of gepensioneerde als vader of moeder in familierechtelijke betrekking staat; voorts een stief- of pleegkind van de (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of gepensioneerde.
p. de nabestaande	:	De man of vrouw die bij overlijden de partner is van de (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of gepensioneerde.
q. de pensioendatum	:	De eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 67 jaar wordt.
r. de pensioeningangsdatum	:	De eerste dag van de maand waarop voor de (gewezen) deelnemer een uitkering inzake ouderdomspensioen ingaat. Dit tijdstip kan niet liggen vóór de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 55 jaar wordt.
s. de datum waarop een deelnemer pensioengerechtigd wordt	:	De dag waarop de AOW(-uitkering) ingaat.
t. parttime percentage	:	Het aantal uren gedeeld door het bij de werkgever gebruikelijke aantal uren maal 100%, naar boven afgerond op gehele procenten.
u. het pensioengevend jaarsalaris	:	Het op hele euro's afgeronde bruto jaarsalaris dat geldt per aanvang van het deelnemerschap en vervolgens per 1 januari van ieder deelnemersjaar. <p>Voor deelnemers op maandsalaris wordt onder bruto jaarsalaris begrepen 12 maal het bruto maandsalaris per 1 januari, vermeerderd met het vakantiegeld en gedeeld door het parttime percentage per die datum.</p> <p>Voor deelnemers op maandsalaris, voor wie het salaris uitsluitend op 1 maart wordt vastgesteld, wordt onder bruto jaarsalaris per 1 januari begrepen 12 maal het bruto maandsalaris per 1 maart daaropvolgend, vermeerderd met het vakantiegeld en gedeeld door het parttime percentage per die datum.</p>

	<p>Voor deelnemers op maandsalaris, voor wie het salaris uitsluitend op 1 april wordt vastgesteld, wordt onder bruto jaarsalaris per 1 januari begrepen 12 maal het bruto maandsalaris per 1 april daaropvolgend, vermeerderd met het vakantiegeld en gedeeld door het parttime percentage per die datum.</p> <p>Indien het maandsalaris meer dan 12 maal per kalenderjaar wordt uitbetaald, wordt dat hogere aantal in aanmerking genomen bij de vaststelling van het pensioengevend jaarsalaris.</p> <p>Voor deelnemers op uurloon wordt onder bruto jaarsalaris begrepen 52 maal de volledige arbeidstijd uitgedrukt in uren per week, zoals bij de werkgever gebruikelijk is, maal het vaste uurloon, vermeerderd met het vakantiegeld.</p>
v. de franchise	: De franchise is gelijk aan een door het bestuur vast te stellen bedrag en wordt jaarlijks per 1 januari, voor het eerst per 1 januari 2008, met de loonindex verhoogd conform artikel 33 lid 1. Per 1 januari 2018 is de franchise gelijk aan € 12.028. De franchise wordt niet op een hoger bedrag gesteld dan de franchise van de pensioenregeling van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel en niet lager dan de minimale franchise behorend bij het opbouwpercentage genoemd in artikel 9 lid 2 zoals vermeld in artikel 10aa van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965.
w. het maximum pensioengevend jaarsalaris	: Het op 1 januari van enig jaar geldende bedrag als bedoeld in artikel 17 lid 1 eerste volzin van de Wet financiering sociale verzekeringen, vermenigvuldigd met 260. Per 1 januari 2018 is het maximum pensioengevend jaarsalaris € 54.614.
x. indexatie	: Een verhoging van een pensioenaanspraak of pensioenrecht.
y. de loonindex	: De algemene loonsverhogingen voor het winkelpersoneel van C&A in het voorafgaande jaar uitgedrukt in een percentage dat wordt afgerond op maximaal vier decimalen.
z. CPI	: De Consumentenprijsindex, alle huishoudens, zoals die wordt gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek.
aa. de prijsindex	: Het voor 1 januari van enig jaar vastgestelde quotiënt van het CPI voor de maand oktober in het voorafgaande jaar en het CPI voor de maand oktober in het daaraan voorafgaande jaar (dit betreft de voorlopig gepubliceerde cijfers oktober).
ab. AOW	: (een uitkering op grond van de) Algemene ouderdomswet.
ac. Anw	: Algemene nabestaandenwet.
ad. WIA	: Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen.
ae. arbeidsongeschiktheid	: De situatie waarin de persoon verkeert die recht heeft op een (gedeeltelijke) WIA-uitkering of op 1 januari 2006 recht had op een uitkering op grond van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO).
af. PW	: De Wet van 7 december 2006 houdende regels betreffende pensioenen (Staatsblad 2006 - 705), inclusief de wijzigingen die daarop hebben plaatsgevonden.

ag. levensloopregeling	:	De spaarregeling bij een bank of verzekeraar ten behoeve van de financiering van perioden van onbetaald verlof van de werknemer tijdens het dienstverband met de werkgever.
ah. pensioenuitvoeringsovereenkomst	:	De overeenkomst tussen C&A en de stichting over de uitvoering van de pensioenovereenkomst.
ai. vermogensbeheerder	:	Een door het bestuur aan te wijzen vermogensbeheerder die is onderworpen aan het toezicht van de Autoriteit Financiële Markten.
aj. pensioenkapitaal	:	Het saldo dat op basis van individueel aanvullend pensioen op enig moment op de ten behoeve van de deelnemer geopende beleggingsrekening bij de vermogensbeheerder staat, bestemd voor inkoop van pensioen.
ak. B-excedentregeling	:	De pensioenregeling die van toepassing is op deelnemers van deze regeling met een pensioengevend jaarsalaris boven het maximum pensioengevend jaarsalaris in de basisregeling.
al. verzekeraar	:	Een verzekeraar die op grond van de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van levensverzekeraar of schadeverzekeraar mag uitoefenen

## **Artikel 2          Deelnemerschap**

1. Als deelnemer aan deze pensioenregeling van de stichting wordt opgenomen de werknemer die de leeftijd van 20 jaar heeft bereikt en van wie het pensioengevend jaarsalaris meer bedraagt dan de franchise.
2. De opneming geschiedt op de eerste dag van de maand waarin de werknemer aan de gestelde vereisten voldoet.
3. Met deelnemers kunnen worden gelijkgesteld door de werkgever aan te wijzen personen die werkzaam zijn geweest bij de werkgever en personen die werkzaam zijn of zijn geweest bij met de werkgever gelieerde ondernemingen.
4. Het deelnemerschap eindigt:
  - a. bij overlijden van de deelnemer;
  - b. op de pensioeningangsdatum;
  - c. bij beëindiging van het dienstverband tussen de werkgever en de deelnemer voor de pensioeningangsdatum, anders dan wegens arbeidsongeschiktheid als bedoeld in artikel 25;
  - d. bij de beëindiging van de status van deelnemer als bedoeld in lid 3;
  - e. bij beëindiging van de status van werknemer als bedoeld in artikel 1 letter f.

## **Artikel 3          Aspirant-deelnemerschap**

1. Als aspirant-deelnemer wordt aangemerkt de werknemer die nog geen 20 jaar is, of wel 20 jaar is, maar van wie het pensioengevend jaarsalaris gelijk is aan of lager is dan de franchise.
2. De pensioenaanspraken worden op risicobasis verzekerd en de kosten komen geheel voor rekening van de stichting.
3. De pensioenaanspraken, zoals omschreven in artikel 4 lid 2, van een aspirant-deelnemer vervallen bij:
  - a. het aanvangen van het deelnemerschap;
  - b. het beëindigen van de dienstbetrekking met de werkgever anders dan wegens arbeidsongeschiktheid of overlijden;
  - c. bij echtscheiding, ontbinding van het huwelijk, beëindiging van het geregistreerd partnerschap of beëindiging van het samenlevingsverband. De aanspraak op wezenpensioen als bedoeld in artikel 4 lid 2 onder a.2 blijft daarbij echter bestaan.

## **Artikel 4          Aanspraken**

1. Het deelnemerschap geeft aanspraak op:
  - a. Ouderdomspensioen voor de deelnemer;
  - b. Nabestaandenpensioen voor een partner;
  - c. Anw-hiaatpensioen voor een partner geboren vóór 1968;
  - d. Wezenpensioen voor elk kind van de deelnemer;
  - e. Vrijwillig aanvullend pensioen, een en ander als in dit reglement omschreven.
2. a. Het aspirant-deelnemerschap geeft aanspraak op:
  1. een nabestaandenpensioen voor de partner van de aspirant-deelnemer;
  2. een wezenpensioen voor elk van de kinderen van de aspirant-deelnemer, een en ander als in dit reglement omschreven.
  - b. De bedragen van deze pensioenen zijn gelijk aan die waarop aanspraak zou bestaan, indien de betrokkene reeds deelnemer zou zijn. Het omtrent de verplichtingen van de deelnemer bepaalde is van overeenkomstige toepassing, met uitzondering van het bepaalde in artikel 30 (financiering) van dit reglement.
3. De aanspraak op ouderdomspensioen van een deelnemer of gewezen deelnemer kan zonder toestemming van diens partner niet bij overeenkomst tussen die deelnemer of gewezen



deelnemer en de stichting of de werkgever worden verminderd anders dan bij afkoop zoals voorzien bij of krachtens de PW, tenzij de partners het recht op pensioenverevening ingevolge de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding hebben uitgesloten.

4. De aanspraak op nabestaandenpensioen ten behoeve van de partner van een deelnemer of gewezen deelnemer kan zonder toestemming van die partner niet bij overeenkomst tussen de deelnemer of gewezen deelnemer en de stichting of de werkgever worden verminderd anders dan bij afkoop zoals voorzien bij of krachtens de PW.
5. Elk beding, strijdig met het bepaalde in het derde en vierde lid, is nietig.

## **Artikel 5            Informatie**

1. De stichting verstrekt de deelnemer binnen drie maanden na opname in de regeling schriftelijk een startbrief als bedoeld in de PW en informeert de deelnemer over de mogelijkheid om het geldende reglement en de geldende statuten bij de stichting op te vragen. De stichting informeert de deelnemer binnen drie maanden schriftelijk over wijzigingen van het reglement en van de statuten en over de mogelijkheid om het gewijzigde reglement of de gewijzigde statuten bij de stichting op te vragen. De stichting verstrekt (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden op verzoek alle informatie die de stichting gehouden is te verstrekken op grond van bepalingen in de PW en in op de PW gebaseerde uitvoeringsbesluiten.
2.
  - a. De stichting verstrekt aan de deelnemer elk jaar een pensioenopgave waarin -op basis van de bij de stichting bekende gegevens- onder meer is vermeld de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken en de te bereiken pensioenaanspraken, een opgave van de pensioenaangroei (factor A) overeenkomstig de bepalingen bij of krachtens de Wet inkomstenbelasting 2001, in welke pensioenopgave tenminste de bij of krachtens de PW vereiste informatie over de indexatie wordt verstrekt.
  - b. De stichting verstrekt aan de pensioengerechtigde elk jaar een opgave van diens pensioenrechten met tenminste de bij of krachtens de PW vereiste informatie over de toegepaste indexatie.
  - c. De stichting verstrekt aan de gewezen deelnemer, zo spoedig mogelijk na het einde van zijn deelnemerschap, een opgave van de premievrije pensioenaanspraken, informeert de gewezen deelnemer over de tenminste bij of krachtens de PW vereiste informatie over de indexatie daarvan en verstrekt alle specifiek in het kader van de beëindiging van het deelnemerschap relevante informatie.
  - d. De stichting verstrekt tenminste eens in de vijf jaar aan de gewezen deelnemer een opgave van diens pensioenaanspraken en de tenminste bij of krachtens de PW vereiste informatie over de indexatie daarvan.
  - e. De stichting verstrekt aan de ex-partner, zo spoedig mogelijk nadat een aanspraak verkregen wordt op een bijzonder nabestaandenpensioen, een opgave van het pensioen waarop deze aanspraak jegens de stichting heeft verkregen en verstrekt de ex-partner tenminste de bij of krachtens de PW vereiste informatie over de indexatie daarvan.
  - f. De stichting verstrekt tenminste eens in de vijf jaar aan de ex-partner een opgave van diens aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen en de tenminste bij of krachtens de PW vereiste informatie over de indexatie daarvan.
  - g. De stichting informeert de pensioengerechtigde in het begin van een kalenderjaar over de hoogte van de maandelijkse pensioenuitkering die voor dat jaar geldt.
3. Uitsluitend aan het reglement kunnen aanspraken en rechten worden ontleend.
4.
  - a. De werkgever en elke (gewezen) deelnemer en pensioengerechtigde zijn verplicht alle gegevens en stukken te verstrekken die de stichting voor de uitvoering van het reglement nodig acht. In dit kader draagt de werkgever er zorg voor dat aan- en afmeldingen van deelnemers bij de stichting tijdig, correct en volledig zijn.
  - b. De werkgever en elke (gewezen) deelnemer en pensioengerechtigde dienen elke voor hem kenbare (vermoedelijke) onjuistheid of onvolledigheid in pensioenopgaven en/of correspondentie van de stichting, zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de stichting te melden.

- c. Indien gegevens of (salaris-)opgaven niet, niet juist, niet tijdig of niet volledig aan de stichting zijn verstrekt of bij de stichting zijn geadministreerd, is het bestuur met inachtneming van de betreffende wet- en regelgeving bevoegd de daaruit voortvloeiende wijzigingen in aanspraken, rechten en/of premieheffing – al dan niet met terugwerkende kracht – aan te brengen.

#### **Artikel 6 Klachten en bezwaar**

1. Een (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde, die een klacht heeft die betrekking heeft op de stichting, kan zich te allen tijde mondeling of schriftelijk richten tot de directeur van de stichting. Onder een klacht jegens de stichting wordt verstaan een impliciete of expliciete uiting van onvrede inzake een werkwijze of een besluit van de stichting van algemene of van specifieke aard.  
De klacht wordt schriftelijk beantwoord binnen zes weken na ontvangst.
2. a. Een (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde die bezwaar wenst aan te tekenen tegen de afhandeling van een klacht, in de zin van het eerste lid, of tegen het besluit waartegen die klacht was gericht, kan hiertegen bezwaar aantekenen bij het bestuur. Het bezwaar dient met redenen te zijn omkleed en schriftelijk te worden ingediend binnen zes weken na beantwoording van de klacht of binnen twaalf weken na het indienen van de klacht indien schriftelijke beantwoording daarop is uitgebleven.  
b. Het bezwaar wordt zo spoedig mogelijk schriftelijk afgehandeld.
3. Indien op grond van lid 1 of lid 2 wordt beslist in een voor een (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde gunstige zin, kunnen daaraan nadere voorwaarden worden verbonden.

#### **Artikel 7 Hardheidsclausule**

In gevallen, niet van algemene aard zijnde, waarin het reglement niet voorziet of waarin dit tot onredelijkheid of onbillijkheid zou leiden tegenover een (gewezen) deelnemer, pensioengerechtigde of een andere belanghebbende, is het bestuur bevoegd in voor deze persoon gunstige zin te beslissen.

## HOOFDSTUK 2 PENSIOENAANSPRAKEN

### Artikel 8 Deelnemersjaren, pensioengrondslag

1. De deelnemersjaren zijn de jaren gelegen tussen de datum van aanvang van het deelnemerschap en de beëindiging daarvan, waarbij perioden van onbetaald verlof buiten aanmerking blijven. Bij een onvolledig pensioenjaar wordt er afgerond op volle maanden. Hierbij geldt dat de maand waarin de deelneming begint volledig – en de maand waarin de deelneming eindigt niet in aanmerking wordt genomen. De stichting administreert de deelnemersjaren.
2. De pensioengrondslag wordt bij aanvang van het deelnemerschap en vervolgens jaarlijks per 1 januari vastgesteld op een bedrag dat gelijk is aan het dan geldende pensioengevend jaarsalaris, verminderd met de dan geldende franchise. Voor zover het pensioengevend jaarsalaris hoger is dan het maximum pensioengevend jaarsalaris als bedoeld in artikel 1 letter w blijft het meerdere buiten aanmerking.

### Artikel 9 Ouderdomspensioen

1. Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioendatum en wordt uitgekeerd tot de dag van overlijden.
2. In elk deelnemersjaar wordt er aanspraak op ouderdomspensioen opgebouwd ter grootte van 1,679% van de in dat jaar vastgestelde pensioengrondslag van de deelnemer vermenigvuldigd met het parttime percentage in dat jaar. De opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen worden, voor zover de middelen van de stichting het naar het oordeel van het bestuur toelaten, jaarlijks per 1 januari geïndexeerd conform artikel 33.
3. Indien het pensioengevend jaarsalaris tijdens de laatste 10 jaren voor de pensioendatum daalt als gevolg van het aanvaarden van een lager betaalde functie wordt de jaarlijkse aanspraak op ouderdomspensioen vastgesteld op basis van het pensioengevend jaarsalaris dat gold direct voorafgaande aan deze daling. Dit pensioengevend jaarsalaris wordt vervolgens tot de pensioeningangsdatum jaarlijks per 1 januari geïndexeerd conform artikel 33.

### Artikel 10 Nabestaandenpensioen

1. Het nabestaandenpensioen gaat in op de dag van overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en wordt uitgekeerd tot de dag van overlijden van de nabestaande.
2. Het nabestaandenpensioen bedraagt 70% van het volgens artikel 9 berekende ouderdomspensioen dat de deelnemer op de pensioendatum - bij ongewijzigde voortzetting van het deelnemerschap - zou zijn gaan genieten, dan wel, behoudens uitruil als bedoeld in artikel 18, 70% van het ouderdomspensioen zoals dat is vastgesteld voor de gewezen deelnemer en de gepensioneerde, waarbij een eventueel effect op de hoogte van het ouderdomspensioen als gevolg van de keuzemogelijkheid zoals bedoeld in artikel 20 (variabel) buiten aanmerking blijft.
3. Bij de vaststelling van het nabestaandenpensioen als bedoeld in dit artikel blijft het extra ouderdomspensioen dat is verkregen door de omzettingen als bedoeld in artikel 40 lid 2 buiten aanmerking.
4. Voor de vaststelling van het nabestaandenpensioen dient het bepaalde in artikel 23 (bijzonder nabestaandenpensioen) in aanmerking te worden genomen, zonder daarbij te betrekken een aanspraak op bijzonder partnerpensioen die is ingekocht vanuit de B-excedentregeling.

### Artikel 11 Anw-hiaatpensioen

1. De nabestaande geboren vóór 1968 maakt op het moment van overlijden van de deelnemer, of van de gepensioneerde van wie het deelnemerschap door pensionering is beëindigd, aanspraak op een Anw-hiaatpensioen.

2. Het Anw-hiaatpensioen in enig jaar is gelijk aan de per 1 januari geldende nabestaandenuitkering op grond van de Anw, welke is afgeleid van 70% van het netto minimumloon, verminderd met de nabestaandenuitkering die ingevolge de Anw daadwerkelijk ontvangen wordt.
3. Het Anw-hiaatpensioen gaat in op de dag waarop hier volgens lid 1 voor het eerst aanspraak bestaat en wordt uitgekeerd tot de eerste dag waarop het recht op AOW ingaat of, indien eerder, tot de dag van overlijden van de nabestaande. Het Anw-hiaatpensioen vervalt als de nabestaande opnieuw een huwelijk of geregistreerd partnerschap aangaat of een gezamenlijke huishouding gaat voeren in de zin van de Anw, anders dan ten behoeve van de verzorging van een hulpbehoevende.

#### **Artikel 12        Wezenpensioen**

1. Het wezenpensioen gaat voor elk pensioengerechtigd kind van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde in op de dag van overlijden van de (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde. Het loopt door tot het einde van de maand waarin de 18-de verjaardag - voor studerende kinderen in de zin van de Wet Studiefinanciering dan wel de Algemene kinderbijslagwet de 27-ste verjaardag - van het kind valt of waarin het voordien overlijdt c.q. ophoudt studerend te zijn.
2. Het wezenpensioen bedraagt per pensioengerechtigd kind 14% van het volgens artikel 9 berekende jaarlijkse ouderdompensioen van de gewezen deelnemer of gepensioneerde, dan wel 14% van het jaarlijkse ouderdompensioen dat de deelnemer op de pensioendatum - bij ongewijzigde voortzetting van het deelnemerschap - zou zijn gaan genieten. Eventuele effecten op de hoogte van het ouderdompensioen als gevolg van de keuzemogelijkheden zoals bedoeld in artikel 20 (variabel pensioen) en artikel 21 (uitruil nabestaandenpensioen) worden buiten beschouwing gelaten.
3. Bij de vaststelling van het wezenpensioen als bedoeld in dit artikel blijft het extra ouderdompensioen dat is verkregen door de omzettingen als bedoeld in artikel 40 lid 2 buiten aanmerking.
4. Het wezenpensioen wordt verdubbeld voor kinderen van een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, indien deze overlijdt zonder een pensioengerechtigde nabestaande na te laten of zodra de pensioengerechtigde nabestaande overlijdt. Voor de toepassing hiervan wordt een uitruil als bedoeld in artikel 21 geacht niet te hebben plaatsgevonden.

#### **Artikel 13        Vrijwillig aanvullend pensioen**

1. Het vrijwillig aanvullend pensioen is gebaseerd op een premieovereenkomst gericht op het verwerven van een pensioenkapitaal dat op pensioeningangsdatum, bij eerder beëindigen van de arbeidsovereenkomst of bij overlijden wordt aangewend voor een levenslang pensioen bij de stichting.
2. Met inachtneming van het bepaalde in de leden 6 en 7 hiernavolgend, kan de deelnemer op vrijwillige basis eenmalige of maandelijkse premies in de regeling vrijwillig aanvullend pensioen storten.
3. Een maandelijkse premie kan éénmaal per jaar per 1 januari (opnieuw) worden vastgesteld.
4. De premie wordt bij de loonbetaling door de werkgever op het bruto loon ingehouden.
5. Bij het vrijwillig aanvullend pensioen kan met toestemming van de partner, of indien er geen sprake is van een partner, aanwending van het pensioenkapitaal voor nabestaandenpensioen worden uitgesloten. In dat geval zal de stichting daarvoor een compensatie, de zogenaamde negatieve risicopremie, jaarlijks toevoegen aan het kapitaal. De negatieve risicopremie wordt vastgesteld aan de hand van het pensioenkapitaal aan het eind van het voorafgaande jaar.
6. De minimale premie bedraagt € 25 op maandbasis. De minimale eenmalige premie bedraagt € 300.

7. De premie voor het vrijwillig aanvullend pensioen mag niet hoger zijn dan fiscaal is toegestaan. De deelnemer ontvangt jaarlijks van de stichting een opgave van de fiscaal toegestane premie. Daarbij hanteert de stichting een in de bijlage weergegeven staffel.

#### **Artikel 14 Beleggen van de premie voor vrijwillig aanvullend pensioen**

1. De conform artikel 13 beschikbaar gestelde premie wordt gestort op een door de stichting op zijn naam ten behoeve van de deelnemer bij een vermogensbeheerder geopende beleggingsrekening. De stichting zal nimmer rente verschuldigd zijn wegens te late overschrijving.
2. Bij de toepassing van het vorige lid wordt de premie verdeeld over een of meer beleggingsfondsen (stortingsmix) als omschreven in de door de stichting en de vermogensbeheerder gesloten overeenkomst (volledig beheer). De stortingsmix die bij een deelnemer van toepassing is, is afhankelijk van de resterende periode tot de pensioendatum, waarbij het beleggingsrisico, gerelateerd aan de pensioeninkoop, kleiner wordt naarmate de pensioendatum nadert. Het beleggingsrisico (positief of negatief) is geheel voor rekening van de deelnemer.
3. De stichting draagt zorgplicht met betrekking tot de beleggingen van de deelnemer. De (gewezen) deelnemer kan deze verantwoordelijkheid overnemen door zelf een keuze te maken met betrekking tot de stortingsmix (eigen beheer). De stortingsmixen waaruit betrokkene kan kiezen, zijn door het bestuur beperkt tot negen beleggingsfondsen uit de standaardmixen die in volledig beheer van toepassing zijn (de brochure inzake de werking van volledig en eigen beheer is te downloaden op de website van de stichting).
4. Indien de (gewezen) deelnemer heeft gekozen voor 'eigen beheer' draagt de stichting er zorg voor dat door de vermogensbeheerder een klant- en risicoprofiel wordt opgemaakt. Dit profiel bestaat uit een beleggingsprofiel met inachtneming van de financiële positie van de (gewezen) deelnemer, zijn risicobereidheid en kennis en ervaring met beleggen. De stichting draagt zorg voor advisering door de vermogensbeheerder aan de (gewezen) deelnemer over de spreiding van de beleggingen in relatie tot de duur van de periode tot de pensioendatum, waarbij het beleggingsrisico, gerelateerd aan de pensioeninkoop, kleiner wordt naarmate de pensioendatum nadert.  
De stichting draagt er zorg voor dat door de vermogensbeheerder ten minste een keer per jaar wordt onderzocht of de beleggingen zich binnen de gestelde grenzen bevinden en dat de (gewezen) deelnemer hierover terstond wordt geïnformeerd.  
De stichting is op geen enkele wijze aansprakelijk voor (de gevolgen van) de door de (gewezen) deelnemer gemaakte keuze.
5. Het pensioenfonds machtigt de vermogensbeheerder om met betrekking tot de beleggingsrekening rechtstreeks informatie te verstrekken aan de deelnemer ten behoeve van wie de rekening is geopend.  
Ten aanzien van foutieve mutaties op deze rekening door de vermogensbeheerder, is artikel 5 lid 4 sub b (informatie) van dienovereenkomstige toepassing. Indien de deelnemer de inhoud van transactie-bevestigingen of andere opgaven in bovenbedoelde zin niet heeft betwist, respectievelijk zijn bezwaren tegen een transactie niet aan de Stichting of de vermogensbeheerder heeft medegedeeld binnen 13(dertien) maanden na beschikbaarstelling door de vermogensbeheerder, wordt de deelnemer geacht met de verrichte transactie en het beleggingsbeleid in te stemmen, behoudens door de deelnemer te leveren tegenbewijs.
6. Op het pensioenkapitaal worden de beheerskosten van de beleggingsfondsen en de eventuele kosten van verkoop van beleggingsfondsen, die voor rekening van de deelnemer komen, in mindering gebracht volgens de overeenkomst gesloten tussen de stichting en de vermogensbeheerder.

#### **Artikel 15      Aanwending van het pensioenkapitaal vrijwillig aanvullend pensioen**

1. Op de pensioeningangsdatum of bij tussentijds ontslag wordt het pensioenkapitaal aangewend voor inkoop van een levenslang pensioen conform dit reglement.
2. Bij de inkoop als bedoeld in het vorige lid vindt omzetting plaats in een recht op levenslang ouderdomspensioen en indien van toepassing partnerpensioen in de verhouding 100 :70. Hierna kan gebruik gemaakt worden van de keuzemogelijkheden van hoofdstuk 3 van dit reglement.
3. Op de ingekochte pensioenen zijn alle betreffende bepalingen van dit reglement rechtstreeks van toepassing met inbegrip van hoofdstuk 6 en 7 ten aanzien van respectievelijk de pensioenuitkering en de indexatie.
4. Bij overlijden van de (gewezen) deelnemer vóór de pensioeningangsdatum wordt het pensioenkapitaal aangewend voor de aankoop van extra nabestaandenpensioen tenzij de deelnemer gebruik heeft gemaakt van de uitsluiting als bedoeld in artikel 13 lid 5. In dat laatste geval vervalt het pensioenkapitaal aan de stichting.  
Ingeval er geen sprake is van een nabestaande wordt het bedrag aangewend voor aanvulling van het pensioen van wezen die recht hebben op een pensioen op basis van artikel 12 van dit reglement.
5. De tarieven die gelden bij deze inkoop zijn weergegeven in bijlage sub 1 van dit reglement.

#### **Artikel 16      Aanwending pensioenkapitaal uit de B-excedentregeling of uit een levensloopregeling**

1. Op de pensioeningangsdatum heeft de deelnemer de mogelijkheid om het pensioenkapitaal van de B-excedentregeling aan te wenden voor aankoop van extra pensioen op basis van dit reglement.
2. Op de pensioeningangsdatum heeft de deelnemer de mogelijkheid om het tegoed van een levenslooprekening aan te wenden voor aankoop van extra pensioen op basis van dit reglement.
3. Bij de inkoop als bedoeld in het eerste en tweede lid vindt omzetting plaats in een recht op levenslang ouderdomspensioen en indien van toepassing partnerpensioen in de verhouding 100: 70. Hierna kan gebruik gemaakt worden van de keuzemogelijkheden van hoofdstuk 3 van dit reglement.
4. Op de in de basisregeling ingekochte pensioenen zijn alle betreffende bepalingen van dit reglement rechtstreeks van toepassing met inbegrip van hoofdstuk 6 en 7 ten aanzien van respectievelijk de pensioenuitkering en de indexatie.
5. Bij overlijden van de (gewezen) deelnemer vóór de pensioeningangsdatum wordt het pensioenkapitaal dat is opgebouwd in de B-excedentregeling aangewend voor de aankoop van extra nabestaandenpensioen op basis van dit reglement. Ingeval er geen sprake is van een nabestaande wordt het bedrag aangewend voor aanvulling van het pensioen van wezen die recht hebben op een pensioen op basis van artikel 12 van dit reglement.
6. Bij ontstaan van een aanspraak op bijzonder partnerpensioen in de B-excedentregeling wordt die aanspraak ten laste van het pensioenkapitaal dat de deelnemer in die regeling heeft opgebouwd, ingekocht als een bijzonder nabestaandenpensioen op basis van dit reglement.
7. De tarieven die gelden bij deze inkoop volgens deze bepaling zijn weergegeven in de bijlage sub 1 bij dit reglement.

## **Artikel 17      Beperking recht op nabestaanden-, Anw-hiaat- en wezenpensioen**

1. Geen recht op nabestaanden- en/of Anw-hiaatpensioen ontstaat in geval een gepensioneerde op of na de pensioeningangsdatum in het huwelijk treedt of een geregistreerd partnerschap of een samenlevingsverband aangaat.
2. Geen recht op een wezenpensioen ontstaat voor kinderen die de hoedanigheid van kind als bedoeld in artikel 1 na de pensioeningangsdatum of na het overlijden van de deelnemer hebben verkregen.
3. Geen recht op nabestaanden-, Anw-hiaat- en/of wezenpensioen bestaat voor de partner, die, of het kind, dat de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde van het leven heeft beroofd of daaraan medeplichtige / medepleger was.
4. In afwijking van het bepaalde in lid 3 wordt aan de al daar bedoelde partner een direct ingaand nabestaandenpensioen uitgekeerd dat gebaseerd is op de premievrije waarde van het nabestaandenpensioen op de dag voorafgaand aan het overlijden.

## HOOFDSTUK 3 KEUZEMOGELIJKHEDEN

### Artikel 18 Vervroeging van de pensioendatum

De (gewezen) deelnemer heeft de mogelijkheid het pensioen op een eerder tijdstip dan de pensioendatum in te laten gaan. De pensioeningangsdatum kan ten opzichte van de pensioendatum met maximaal 12 jaar worden vervroegd.

Het pensioen kan slechts worden vervroegd naar een leeftijd voor het 60<sup>e</sup> jaar voor zover de werknemer dienovereenkomstig in zijn arbeidsinkomsten achteruit gaat.

### Artikel 19 Deeltijdpensioen

Indien de deelnemer er voor kiest om het pensioen op een eerder tijdstip in te laten gaan, zoals bedoeld in artikel 18, behoeft het dienstverband niet geheel te eindigen op de pensioeningangsdatum. De invulling van deeltijdpensioen geschiedt in onderling overleg tussen de deelnemer en de werkgever. De voorwaarden voor deeltijdpensioen en voortzetting van de pensioenopbouw na de gekozen pensioeningangsdatum worden door het bestuur vastgesteld.

### Artikel 20 Variabel ouderdomspensioen

1. De (gewezen) deelnemer heeft de mogelijkheid om vanaf de pensioeningangsdatum tot de eerste dag van de maand waarin de AOW uitkering ingaat of tot 5 jaar na die datum, een hoger of lager pensioen te ontvangen dan in de periode erna. Het laagste ouderdomspensioen mag niet minder zijn dan 75% van het hoogste, waarbij, tussen de pensioeningangsdatum en de eerste dag van de maand waarin de AOW-uitkering ingaat, een uitkering buiten aanmerking blijft ter grootte van maximaal de op de pensioeningangsdatum geldende uitkering inclusief vakantietoeslag voor gehuwde personen als omschreven in artikel 9 eerste lid, onderdeel b. en vijfde lid, van de Algemene Ouderdomswet verhoogd met de maximale toeslag als omschreven in artikel 8 eerste lid van die wet, vermenigvuldigd met het op de pensioeningangsdatum geldende gemiddeld parttime percentage.
2. Op pensioenen ingegaan vóór 1 januari 2013 blijft deze bepaling van toepassing zoals luidend vóór 1 januari 2013 tenzij gebruik gemaakt is van de mogelijkheid tot aanpassing van de variatie na vaststelling van het pensioen als bedoeld in artikel 22, eerste lid laatste volzin.

### Artikel 21 Uitrust nabestaandenpensioen en ouderdomspensioen

1. De (gewezen) deelnemer kan op de pensioeningangsdatum de waarde van het nabestaandenpensioen geheel of gedeeltelijk aanwenden voor een hoger en/of eerder ingaand ouderdomspensioen. Ook kan de (gewezen) deelnemer op de pensioeningangsdatum een gedeelte van de waarde van het ouderdomspensioen aanwenden voor een hoger nabestaandenpensioen tot maximaal 100% van het ouderdomspensioen ná uitruil.
2. Het recht op bijzonder nabestaandenpensioen van de ex-partner, zoals omschreven in artikel 23 kan niet worden omgezet in ouderdomspensioen.

### Artikel 22 Overige bepalingen inzake keuzemogelijkheden

1. De uit artikel 18, 19, 20 en 21 voortvloeiende keuzes kunnen slechts éénmaal, en onherroepelijk, in het laatste jaar voor de pensioeningangsdatum gemaakt worden en dienen uiterlijk 3 maanden voor de pensioeningangsdatum bij de stichting te zijn gemeld. De eenmalige vaststelling kent uitzondering ingeval de ingangsdatum van de AOW na de vaststelling van de gedane keuze wordt aangepast.
2. Indien de (gewezen) deelnemer op het tijdstip van de in lid 1 genoemde gemaakte keuze(s) een partner heeft, dient deze schriftelijk met de keuze(s) in te stemmen.
3. Het bestuur stelt voor de in lid 1 genoemde keuzes nadere voorwaarden op, rekening houdende met de ter zake geldende fiscale grenzen en bepaalt per keuzemogelijkheid de seksneutrale factoren op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid.



4. De in lid 3 bedoelde voorwaarden en factoren zijn opgenomen in een bij dit reglement behorende bijlage.

## HOOFDSTUK 4 BIJZONDERE PENSIOENBEPALENDE SITUATIES

### Artikel 23 Bijzonder nabestaandenpensioen (bij beëindiging relatie)

1. Voor de toepassing van dit artikel wordt onder scheiding verstaan het eindigen van het huwelijk van een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde door echtscheiding of door ontbinding na scheiding van tafel en bed, dan wel het eindigen van het geregistreerde partnerschap of samenlevingsverband. Als scheiding wordt niet beschouwd de beëindiging van het geregistreerd partnerschap door een huwelijk met dezelfde partner of de beëindiging van het samenlevingsverband door een huwelijk of een geregistreerd partnerschap met dezelfde partner of de omzetting van een huwelijk in een geregistreerd partnerschap.
2. De ex-partner verkrijgt bij scheiding een aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen. Deze aanspraak wordt vastgesteld overeenkomstig artikel 26 (tussentijds ontslag), alsof de dienstbetrekking van de deelnemer met de werkgever is geëindigd op de datum van scheiding. De ex-partner ontvangt een bewijs van de aanspraak op een bijzonder nabestaandenpensioen.
3. Op het bijzonder nabestaandenpensioen is het bepaalde in artikel 17 (beperking van het nabestaandenpensioen) van overeenkomstige toepassing.
4. Een tot stand te brengen afwijkende overeenkomst van het onder lid 1 en 2 bepaalde is slechts geldig indien de deelnemer en partner bij huwelijkse voorwaarden, voorwaarden bij het aangaan van een geregistreerd partnerschap, samenlevingsovereenkomst of bij een schriftelijk vastgelegde overeenkomst met het oog op de scheiding anders overeenkomen. Met die overeenkomst wordt slechts rekening gehouden als hieraan een verklaring van de stichting is gehecht, dat het bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken.
5. Het pensioen waarop de ex-partner volgens dit artikel recht heeft wordt, voor zover de middelen van de stichting het naar het oordeel van het bestuur toelaten, jaarlijks conform artikel 33 (indexatie) verhoogd.
6. Indien de gescheiden deelnemer opnieuw een partner heeft zoals is omschreven in dit reglement, wordt de nieuwe aanspraak op nabestaandenpensioen verminderd met de aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen ingevolge dit artikel.
7. De ex-partner kan het bijzonder nabestaandenpensioen bij ingang overdragen aan een eerdere of latere partner van de overleden deelnemer, mits de overdracht onherroepelijk is, bij notarieel verleden akte is overeengekomen en de stichting zich schriftelijk bereid heeft verklaard in te stemmen met het uit de overdracht voortvloeiende gewijzigde risico.
8. Indien het bijzonder nabestaandenpensioen bij scheiding minder bedraagt dan het in artikel 66, lid 1 van de PW bedoelde bedrag vindt binnen 6 maanden nadat de scheiding aan de stichting is gemeld afkoop plaats.
9. Voor de afkoop als bedoeld in lid 8 stelt het bestuur sekseneutrale afkoopfactoren vast op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. De afkoopwaarde wordt verminderd met wettelijke inhoudingen.

### Artikel 24 Verevening ouderdompensioen (bij beëindiging huwelijk of geregistreerd partnerschap)

1. Voor de toepassing van dit artikel wordt onder scheiding verstaan echtscheiding, beëindiging van het geregistreerd partnerschap of scheiding van tafel en bed van een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde. Als scheiding wordt niet beschouwd de beëindiging van het geregistreerd partnerschap door een huwelijk met dezelfde partner of een omzetting van een huwelijk in een geregistreerd partnerschap.
2. De (ex-)echtgeno(o)t(e) of (ex-)geregistreerde partner verkrijgt, op verzoek gedaan op het wettelijk voorgeschreven formulier binnen twee jaar nadat de scheiding rechtens is komen vast te staan (het tijdstip van de echtscheiding), een aanspraak op 50% van het ouderdompensioen

dat is opgebouwd gedurende de deelnemersjaren die liggen tussen de datum waarop het huwelijk is gesloten of het geregistreerd partnerschap is aangegaan en het tijdstip van de scheiding. Ten aanzien van het vrijwillig aanvullend pensioen verkrijgt de ex-echtgeno(o)t(e) of ex-geregistreeerde partner dan een aanspraak op 50% van het pensioenkapitaal dat is opgebouwd gedurende de deelnemersjaren die liggen tussen de datum waarop het huwelijk is gesloten of het geregistreerd partnerschap is aangegaan en het tijdstip van de scheiding. Dit pensioenkapitaal wordt vastgesteld door het pensioenkapitaal te vermenigvuldigen met een breuk waarbij de deelnemingsperiode die samenloopt met de huwelijkse periode de teller, en de totale deelnemersperiode de noemer is. Het in de vorige volzin bedoelde pensioenkapitaal betreft kapitaal nadat daarvan de onttrekking plaats heeft gevonden van het bijzonder nabestaandenpensioen. Een pensioen wordt niet verevend, indien op het tijdstip van scheiding het deel van dat pensioen, waarop recht op uitbetaling ontstaat niet meer bedraagt dan het in artikel 66 van de PW genoemde bedrag. Voor de bepaling van het recht op uitbetaling wordt daarbij uitgegaan van de aanwending van het kapitaal voor een aanspraak conform artikel 15 van dit reglement.

3. Bij huwelijkse voorwaarden, bij voorwaarden bij het aangaan van het geregistreerd partnerschap of bij een schriftelijk vastgelegde overeenkomst met het oog op de scheiding kunnen de beide (ex-)echtgenoten of (ex-)geregistreeerde partners overeenkomen van het bepaalde in lid 2 van dit artikel af te wijken of af te zien. Hiertoe ontvangt de stichting binnen twee jaar na de scheiding een gewaarmerkt afschrift of uittreksel van de overeenkomst.
4. Bij huwelijkse voorwaarden, bij voorwaarden aangegaan bij een geregistreerd partnerschap of bij een schriftelijk vastgelegde overeenkomst met het oog op de scheiding kunnen de beide (ex-)echtgenoten of (ex-)geregistreeerde partners overeenkomen dat het recht op verevening als omschreven in lid 2 van dit artikel en het bijzonder nabestaandenpensioen, worden omgezet in recht op pensioen op het leven van de (ex-)echtgeno(o)t(e) of (ex-)geregistreeerde partner. Hiertoe dient de stichting binnen twee jaar na de scheiding een gewaarmerkt afschrift of uittreksel van de overeenkomst te ontvangen. De stichting kan alvorens akkoord te gaan met de omzetting, welke op actuariael neutrale basis plaatsvindt, nadere voorwaarden stellen. Ingeval van omzetting is de stichting bereid om de waarde van dit recht op pensioen over te dragen naar de pensioenuitvoerder van de (ex-)echtgeno(o)t(e) of (ex-)geregistreeerde partner, mits hierom binnen twee maanden na de datum van omzetting is verzocht.
5. Het pensioen waarop de (ex-)echtgeno(o)t(e) of (ex-)geregistreeerde partner recht heeft volgens de eerste volzin van het tweede lid van dit artikel, wordt jaarlijks conform artikel 33 (indexatie) verhoogd.
6. Het -geïndexeerde- verevende of omgezette ouderdompensioen wordt in mindering gebracht op de aanspraak op ouderdompensioen als omschreven in artikel 9. De (ex-)echtgeno(o)t(e) of (ex-)geregistreeerde partner ontvangt een bewijs van het recht uit hoofde van verevening of omzetting. De (gewezen) deelnemer of gepensioneerde ontvangt een kopie van dit bewijs.
7. Indien de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde bij ingang van het geïndexeerde- verevende ouderdompensioen vóór de 67-jarige leeftijd van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde heeft gekozen voor de toepassing van artikel 20 rekening houdend tot die leeftijd met een extra uitkering als is bedoeld in de laatste volzin van dat artikel, dan zal die keuze voor zover het de extra uitkering betreft eveneens gelden voor het aan de (ex-)echtgeno(o)t(e) of (ex-)geregistreeerde partner toekomende -geïndexeerde- verevende ouderdompensioen in de verhouding tot ieders gerechtigdheid in het totale ouderdompensioen van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, zonder rekening te houden met de hier bedoelde verevening.
8. Na overlijden van een (ex-)echtgeno(o)t(e) of (ex-)geregistreeerde partner, die aanspraak heeft op een pensioen uit hoofde van het bepaalde in lid 2 van dit artikel, zal dit pensioen worden toegevoegd aan het ouderdompensioen van de betrokken (gewezen) deelnemer of gepensioneerde. Na omzetting zoals omschreven in lid 4 van dit artikel geldt deze toevoeging niet.

- De stichting behoudt zich het recht voor in verband met het gestelde in dit artikel kosten in rekening te brengen bij de belanghebbenden en nadere richtlijnen te geven.

#### **Artikel 25 Voortzetting van het deelnemerschap bij arbeidsongeschiktheid**

- Een deelnemer, die direct aansluitend op twee jaar ziekte, een WIA-uitkering ontvangt, komt na deze twee jaar in aanmerking voor een (gedeeltelijke) premievrije voortzetting van de in artikel 4 lid 1 genoemde pensioenaanspraken. De premievrije voortzetting gaat in op de dag waarop de WIA-uitkering is aangevangen en eindigt op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer pensioengerechtigd wordt of, indien eerder, op de datum waarop de deelnemer overlijdt of op de datum waarop de WIA-uitkering wordt beëindigd.
- Voor de bepaling van de premievrije voortzetting wordt het pensioengevend jaarsalaris, dat gold direct voorafgaande aan de aanvang van de ziekte, jaarlijks conform artikel 33 (indexatie) verhoogd.
- In geval van (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid vindt de premievrije voortzetting plaats op grond van de in de volgende tabel vermelde voortzettingpercentages, waarbij de voortzettingpercentages behorend bij een arbeidsongeschiktheid van minder dan 35% slechts toepassing vinden indien de deelnemer een WAO-uitkering ontvangt:

Bij een arbeidsongeschiktheid van	is het voortzettingpercentage
80% tot 100%	100 %
65% tot 80%	72½ %
55% tot 65%	60 %
45% tot 55%	50 %
35% tot 45%	40 %
25% tot 35%	30 %
15% tot 25%	20 %

- In geval van een toegenomen mate van arbeidsongeschiktheid wordt deze wijziging uitsluitend toegepast indien de deelnemer op het moment van wijziging van het percentage arbeidsongeschiktheid voor zijn arbeidsgeschiede gedeelte deelnemer is. Het voortzettingpercentage wijzigt niet indien een indeling in een hogere klasse van arbeidsongeschiktheid plaatsvindt nadat de deelname inzake het resterende arbeidsgeschiede gedeelte is beëindigd.
- Aan deelnemers die bij de aanvang van hun deelnemerschap reeds (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt waren, wordt premievrije voortzetting verleend indien en voor zover een toename van de mate van arbeidsongeschiktheid tijdens het deelnemerschap leidt tot een indeling in een hogere klasse van arbeidsongeschiktheid.

#### **Artikel 26 Tussentijds(e) ontslag en afkoop**

- Indien het deelnemerschap eindigt vóór de pensioendatum anders dan door overlijden of pensionering krijgt de gewezen deelnemer een aanspraak op het op het moment van beëindiging van het deelnemerschap opgebouwde ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 9 en het bij dat ouderdomspensioen behorende nabestaanden- en wezenpensioen, vermeerderd met aanspraken op basis van eventueel opgebouwd vrijwillig aanvullend pensioen.
- De in lid 1 bedoelde aanspraak op basis van opgebouwd vrijwillig aanvullend pensioen is gelijk aan de pensioenen die kunnen worden ingekocht conform artikel 15 leden 1 en 2 op basis van het op het moment van ontslag opgebouwd pensioenkapitaal.
- Indien op de ontslagdatum wegens arbeidsongeschiktheid van de deelnemer gehele of gedeeltelijke vrijstelling van de premiebetaling is verleend zoals bedoeld in artikel 25, vindt het bepaalde in het voorgaande lid niet plaats voor het deel waarover premievrijstelling heeft plaatsgevonden. Zodra na ontslag gehele of gedeeltelijke intrekking van de vrijstelling van premiebetaling plaatsvindt, vindt voor zover de vrijstelling van premiebetaling komt te vervallen, het bepaalde in het voorgaande lid toepassing op het overeenkomstig deel van het

pensioen. In plaats van de ontslagdatum wordt dan gelezen de datum waarop de premievrijstelling geheel of gedeeltelijk eindigt.

4. De gewezen deelnemer ontvangt een bewijs van de in lid 1 genoemde opgebouwde aanspraken.
5. Indien de aanspraak op ouderdomspensioen, inclusief de vermeerdering op basis van eventueel vrijwillig aanvullend pensioen, als bedoeld in het eerste lid minder bedraagt dan het in artikel 66 lid 1 van de PW bedoelde bedrag en de gewezen deelnemer niet binnen twee jaar na de beëindiging van de deelneming aan de stichting heeft gemeld dat er een procedure tot waardeoverdracht is gestart, zullen de aanspraken op ouderdoms- en nabestaandenpensioen binnen 6 maanden na de genoemde termijn van twee jaar of, indien dit eerder is, binnen 6 maanden na de officiële pensioeningangsdatum, worden afgekocht.
6. Na het verstrijken van de in lid 5 bedoelde termijnen vindt afkoop van pensioenaanspraken die minder bedragen dan het in artikel 66 lid 1 van de PW bedoelde bedrag slechts plaats als de stichting beschikt over een door de belanghebbende ondertekend stuk waaruit diens instemming met de afkoop blijkt.
7. Voor de afkoop als bedoeld in lid 5 stelt het bestuur sekseneutrale afkoopfactoren vast op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. De afkoopwaarde wordt verminderd met wettelijke inhoudingen.

#### **Artikel 27 Voortzetting van het deelnemerschap bij werkloosheid**

1. Indien een bijdrage wordt ontvangen krachtens de Bijdrageregeling FVP 1995 wordt deze bijdrage aangewend voor extra ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen en wezenpensioen. De extra pensioenen worden volgens dit reglement vastgesteld, waarbij de hoogte mede afhankelijk is van het door het FVP vastgestelde voortzettings- en verstrekkings-percentages, de periode waarover de bijdrage is berekend en de hoogte van de FVP-bijdrage. De toekenning van de extra pensioenen vindt plaats, na afloop van de periode waarover de FVP-bijdrage is vastgesteld.
2. De indexatieregeling conform artikel 33 is van toepassing vanaf het moment dat de extra pensioenen door het pensioenfonds zijn vastgesteld en toegekend.

#### **Artikel 28 Waardeoverdracht**

1. De stichting streeft er naar het pensioenverlies dat voor een werknemer kan ontstaan door wisseling van werkgever, zoveel mogelijk te beperken.
2.
  - a. Indien de gewezen deelnemer in dienst treedt van een andere werkgever, wordt de waarde van de opgebouwde pensioenaanspraken overgedragen op verzoek van de gewezen deelnemer via het uitvoeringsorgaan van de pensioenregeling van de nieuwe werkgever en vervallen de aanspraken uit hoofde van deze pensioenregeling jegens de stichting.
  - b. Bij de berekening van de over te dragen waarde en de daarbij te volgen procedure zullen de regels worden gevolgd zoals die zijn neergelegd in de PW en de daarop gebaseerde uitvoeringsbesluiten.
3. De in lid 2 bedoelde waardeoverdracht vindt slechts plaats indien er sprake is van individueel ontslag.
4.
  - a. De stichting is verplicht de waarde van de pensioenaanspraken opgebouwd bij een vorige werkgever te accepteren indien een deelnemer de stichting verzoekt om waardeoverdracht. De overdrachtswaarde wordt aangewend voor inkoop van extra pensioen als bedoeld in de artikelen 9 en 10.
  - b. Het bepaalde in lid 2 sub b is van overeenkomstige toepassing.
5. Bij een inkomende waardeoverdracht vindt de verdeling van de inkomende waarde over de B-excedentregeling en dit reglement zodanig plaats dat het aantal fictieve jaren dat betrokkene

verkrijgt in deze regeling even groot is als het aantal jaren dat de inkomende waarde op het inkoopmoment vertegenwoordigt aan beschikbare premie in de B-excedent-regeling.

6. Indien de deelnemer premievrije pensioenaanspraken heeft op grond van een ander pensioenreglement van de stichting kan op zijn verzoek de waarde daarvan worden omgezet in pensioenaanspraken op grond van dit reglement.  
Het bepaalde in lid 2 sub b is van overeenkomstige toepassing.
7. De uitgestelde pensioenaanspraken van de gewezen deelnemer op grond van reglement A2001 van de stichting kunnen, met inachtneming van artikel 27a van dat reglement, op verzoek worden omgezet in pensioenaanspraken op grond van dit reglement.  
Het bepaalde in lid 2 sub b is hierbij van overeenkomstige toepassing.

#### **Artikel 29 Voortzetting pensioenopbouw bij onbetaald verlof**

1. De pensioenopbouw wordt, in afwijking van artikel 8 lid 1, voortgezet op basis van het dienstverband dat van toepassing was direct voorafgaande aan de periode van onbetaald verlof indien sprake is van:
  - a. Perioden als bedoeld onder artikel 10a lid 1a van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965, én
  - b. Het onbetaald verlof is gebaseerd op een regeling van de werkgever die recht geeft op onbetaald verlof en voortzetting van de pensioenopbouw, met dien verstande dat geen hogere pensioenopbouw plaatsvindt dan in die regeling is voorzien.  
Over deze periode wordt een deeltijdfactor toegepast zoals bestond op het moment voorafgaande aan het onbetaald verlof.
2. Indien de deelnemer gebruik maakt van de keuze tot voortzetting van de pensioenopbouw tijdens onbetaald verlof zoals bedoeld in lid 1 letters a en b, wordt de bijdrage van de deelnemer eveneens gebaseerd op het van toepassing zijnde dienstverband direct voorafgaande aan de periode van onbetaald verlof.
3. Indien gedurende een periode van onbetaald verlof als bedoeld in het eerste lid van maximaal achttien maanden geen of slechts gedeeltelijke pensioenopbouw plaatsvindt, is dat niet van invloed op de dekking van het van het nabestaandenpensioen.

## HOOFDSTUK 5 FINANCIERING

### Artikel 30 Financiering

1. De pensioenen worden zodanig gefinancierd dat de aanspraken berekend over reeds verstreken deelnemersjaren steeds ten volle zijn gedekt.
2. De door de werkgever aan de stichting af te dragen totale bijdragen worden jaarlijks, overeenkomstig de pensioenuitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en de stichting voldaan, met inachtneming van de bepalingen in lid 3 over de deelnemersbijdrage.

In de pensioenuitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en de stichting zijn de wijze, de voorwaarden en de hoogte van deze bijdragen en de overige kosten nader geregeld. De pensioenuitvoeringsovereenkomst kan door iedere (gewezen) deelnemer, pensioengerechtigde en belanghebbende worden opgevraagd bij de stichting.

3. De werkgever en werknemer kunnen een bijdrage van de werknemer aan de premie overeenkomen. Deze bijdrage wordt vastgesteld als een percentage van de pensioengrondslag, vermenigvuldigd met het parttime percentage zoals dat op 1 januari van dat jaar is vastgesteld. Bij wijziging van het parttime percentage gedurende het deelnemersjaar, zal de berekende bijdrage voor dat deelnemersjaar worden vermenigvuldigd met de som van het parttime percentage vóór de wijziging maal de verstreken deelnemerstijd in dat deelnemersjaar én het parttime percentage ná wijziging maal de resterende deelnemerstijd in dat deelnemersjaar.
4. De deelnemersbijdragen worden door de werkgever afgedragen aan het pensioenfonds. De verplichte deelnemersbijdragen worden ingehouden in dezelfde termijnen als waarin het salaris wordt uitbetaald.

### Artikel 31 Vermindering en beëindiging bijdragebetaling, vermindering aanspraken

1. De werkgever kan zijn bijdragen aan de stichting ter zake van de pensioenen slechts verminderen of staken in het geval van ingrijpende wijziging van omstandigheden, mits de pensioenuitvoeringsovereenkomst daarin voorziet.
2. Indien van de in lid 1 vermelde bevoegdheid gebruik wordt gemaakt, zullen de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden daarvan onverwijld in kennis worden gesteld.
3. Indien van de in lid 1 vermelde bevoegdheid gebruik wordt gemaakt zal het bestuur zich beraden over een aanpassing van het reglement aan de gewijzigde omstandigheden, waarbij geen inbreuk zal worden gemaakt op de pensioenaanspraken die op grond van de verrichte betalingen c.q. reserveringen reeds zijn verkregen.
4. In afwijking van lid 3 kunnen reeds verkregen pensioenaanspraken en pensioenrechten worden verminderd indien :
  - a. de stichting gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de bij of krachtens [artikel 131](#) Pw gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of de bij of krachtens [artikel 132](#) Pw gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen;
  - b. de stichting niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan [artikel 131](#) of [artikel 132](#) Pw 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 in het herstelplan, bedoeld in [artikel 138](#) of [artikel 139](#) Pw.Het bepaalde in lid 2 is van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat de vermindering eerst kan worden gerealiseerd één maand nadat De Nederlandsche Bank N.V. en de werkgevers hierover zijn geïnformeerd en de in lid 2 bedoelde in kennis stelling heeft plaatsgevonden.
5. In afwijking van lid 4 zal geen vermindering plaatsvinden ten aanzien van het kapitaal dat is opgebouwd in de vrijwillig aanvullende regeling als bedoeld in de artikelen 13 en 14 zolang dit niet is omgezet in een aanspraak.

6. Zodra in Nederland een actieve oorlogstoestand intreedt zullen, indien de (aspirant) deelnemer, de gewezen deelnemer of de gepensioneerde op dat moment in leven is en ongeacht of hij in krijgsdienst is, de krachtens dit reglement verleende aanspraken op nabestaanden- en wezenpensioen met 10% worden gekort. Vorenbedoelde korting wordt ongedaan gemaakt, indien binnen zes maanden na de beëindiging van de actieve oorlogstoestand, of -zo dit eerder is- bij de ingang van het nabestaanden- en of wezenpensioen, ten genoegen van het bestuur wordt aangetoond dat de (aspirant) deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde tijdens de gehele duur van de actieve oorlogstoestand of tot het eerdere tijdstip van zijn overlijden verblijf hield in één of meerdere landen dan in Nederland, welke gedurende die tijd niet in oorlog waren en op het grondgebied waarvan evenmin gedurende die tijd oorlogshandelingen plaats vonden. De stichting zal uiterlijk negen maanden na het einde van het boekjaar waarin de actieve oorlogstoestand wordt beëindigd, de reeds ingehouden kortingen alsnog uitbetalen en de voor de toekomst opgelegde kortingen alsnog laten vervallen indien en voor zover de aan het einde van dat boekjaar berekende waarde van de gezamenlijke kortingen de totale waarde op dat tijdstip van de op rekening van de oorlogstoestand te stellen extra sterfteverliezen overschrijdt. Ingeval de in dit lid bedoelde nabestaanden- en of wezenpensioenen geheel of gedeeltelijk door de stichting bij een verzekeraar, zoals bedoeld in artikel 1, zijn verzekerd, wordt voor het in de vorige zin bepaalde rekening gehouden met de uitkomsten van de verzekering. De aanwezigheid, zomede de tijdstippen van intreding en beëindiging van de actieve oorlogstoestanden in Nederland worden bindend vastgesteld door De Nederlandsche Bank N.V.



## HOOFDSTUK 6 PENSIOENUITKERING

### Artikel 32 Pensioenuitkeringen

1. Pensioenen worden toegekend/uitgekeerd op aanvraag door of namens de (gewezen) deelnemer.
2. De uitkeringen vinden -onder aftrek van wettelijke inhoudingen- plaats in maandelijks termijnen.  
Onder "maandelijks termijn" wordt verstaan een termijn ter grootte van  $\frac{1}{12}$ ,96-ste deel van het ingegane jaarlijkse pensioen. In de maand mei van elk kalenderjaar, of bij eerder overlijden van de pensioengerechtigde, wordt 8% van het in de periode vanaf 1 juni van het voorafgaande kalenderjaar tot en met 31 mei van het lopende kalenderjaar, dan wel tot en met het moment van overlijden, uitgekeerde pensioen als vakantiegeld uitgekeerd. De uitkeringen vinden plaats in Nederlandse valuta op een door de (gewezen) deelnemer aangewezen bank- of girorekening, welke in Nederland of in een andere lidstaat van de Europese Unie wordt aangehouden, waarbij transactiekosten op de uitkering in mindering kunnen worden gebracht.
3. Voor de uitbetaling dienen aan de stichting -voor zover zij dat verlangt - stukken te worden verstrekt waaruit het recht op uitkering blijkt.
4. Ouderdomspensioen dat inclusief de eventuele inkoop als bedoeld in artikel 15, lid 2, bij ingang niet meer bedraagt dan het betreffende maximale bedrag van het af te kopen pensioen, zoals vermeld in artikel 66 eerste lid van de PW, wordt samen met het latente nabestaandenpensioen binnen zes maanden na ingang van het ouderdomspensioen door de stichting afgekocht.
5. Nabestaanden- of wezenpensioen dat inclusief de eventuele inkoop als bedoeld in artikel 15 lid 4, bij ingang niet meer bedraagt dan het betreffende maximale bedrag van het af te kopen pensioen, zoals vermeld in artikel 66 eerste lid van de PW, wordt binnen zes maanden na ingang door de stichting afgekocht.
6. Indien de rechthebbende op de in het vierde lid bedoelde pensioenuitkering op grond van de PW instemming dient te verlenen met de afkoop, vindt deze afkoop slechts plaats als de stichting beschikt over een door de belanghebbende ondertekend stuk waaruit de instemming blijkt.
7. Bij de afkoop als bedoeld in leden 4 en 5 stelt het bestuur sekseneutrale afkoopfactoren vast op basis van collectieve actuariële gelijkheid. De afkoopwaarde wordt verminderd met wettelijke inhoudingen.
8. Ten onrechte verstrekte pensioenuitkeringen worden door of namens de stichting teruggevorderd.
9. De pensioenuitkeringen worden jaarlijks verhoogd conform artikel 33 (indexatie).

## HOOFDSTUK 7 INDEXATIE

### Artikel 33 Indexatie

1. De franchise, zoals bedoeld in artikel 1 letter v, wordt jaarlijks per 1 januari verhoogd met de loonindex.
2. De navolgende bedragen worden jaarlijks per 1 januari geïndexeerd met maximaal de loonindex:
  - a. het pensioengevend jaarsalaris dat gold direct voorafgaande aan de daling van de pensioengrondslag bij aanvaarding van een lager betaalde functie zoals bedoeld in artikel 9 lid 3;
  - b. het pensioengevend jaarsalaris bij arbeidsongeschiktheid, zoals bedoeld in artikel 25 lid 2;
3. De navolgende pensioenaanspraken en pensioenrechten worden jaarlijks per 1 januari met maximaal de prijsindex geïndexeerd. Voor deze voorwaardelijke indexatie is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De indexatie wordt uit beleggingsrendement gefinancierd:
  - a. het nog niet ingegane ouderdomspensioen van een deelnemer, zoals bedoeld in artikel 9 lid 2;
  - b. de nog niet ingegane pensioenaanspraken voor de gewezen deelnemer, zoals bedoeld in artikel 26 (tussentijds ontslag);
  - c. de pensioenaanspraken verkregen uit de FVP-bijdrage, zoals bedoeld in artikel 27;
  - d. het nog niet ingegaan bijzonder nabestaandenpensioen, zoals bedoeld in artikel 23 lid 5;
  - e. de ingegane pensioenen, zoals bedoeld in artikel 32 (pensioenuitkeringen), met uitzondering van het Anw-hiaatpensioen;
  - f. het (niet-)omgezette nog niet ingegane verevende pensioen als bedoeld in artikel 24 lid 5 waarop de (ex-)echtgeno(o)t(e) of (ex-)geregistreerde partner van de (gewezen) deelnemer aanspraak heeft;
  - g. de nog niet ingegane pensioenaanspraken voor een deelnemer tijdens een periode van onbetaald verlof direct voorafgaand aan de pensioeningangsdatum;
  - h. de nog niet ingegane pensioenaanspraken die zijn verkregen door de omzetting als bedoeld in artikel 41, leden 1 en 2.
4. Voor zover pensioen- en aanspraakgerechtigden op grond van overgangsbepalingen recht hebben op de garantieregeling als bedoeld in artikel 39 lid 4 van dit pensioenreglement is met een jaarlijkse verhoging tot 3% na ingang pensioen rekening gehouden bij de vaststelling van de verplichtingen van de stichting. Tot een maximum van 3% worden deze ingegane pensioenrechten jaarlijks verhoogd met de prijsindex. Hierop kan slechts uitzondering plaatsvinden in geval van onderdekking als bedoeld in artikel 134 lid 1 onder a van de Pensioenwet. Boven de 3% geldt de voorwaardelijke indexatie als bedoeld in lid 3.
5. Het bestuur kan jaarlijks - wanneer zich bijzondere omstandigheden hebben voorgedaan of voordoen in de ontwikkeling van lonen en prijzen - het verhogingspercentage anders vaststellen dan hiervoor is bepaald. Zulks doet zich in ieder geval voor indien in enig jaar een negatieve prijs- of loonontwikkeling heeft plaatsgevonden. De indexatie over dat jaar bedraagt dan nihil, maar daarbij geldt het uitgangspunt dat in opvolgende jaren enkel indexatie kan plaatsvinden indien en voor zover de voornoemde negatieve waarden zijn gecompenseerd.

## HOOFDSTUK 8 SLOTBEPALINGEN

### Artikel 34 Samenloop elders opgebouwde rechten

1. In de in dit reglement omschreven pensioenaanspraken zijn begrepen de pensioen(aansprak)en waarop de (aspirant) deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde op grond van zijn dienstverband met de werkgever aanspraak heeft ingevolge de deelname aan een pensioenregeling ondergebracht bij een bedrijfstakpensioenfonds of een verzekeraar, zoals bedoeld in artikel 1 letter al.
2. De keuzemogelijkheden zoals bedoeld in hoofdstuk 3 worden slechts geboden indien de waarde van de in lid 1 bedoelde elders opgebouwde aanspraken wordt overgedragen aan de stichting.
3. Indien geen waardeoverdracht als bedoeld in lid 2 heeft plaatsgevonden zullen de pensioenaanspraken worden verminderd met de uit de deelname aan de pensioenregeling van een bedrijfstakpensioenfonds of een verzekeringsmaatschappij voortvloeiende pensioenaanspraken, zoals bedoeld in lid 1. Op de resterende pensioenaanspraken zullen vervolgens de bepalingen van dit reglement van toepassing zijn.

### Artikel 35 Samenloop met uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid

1. Indien een gepensioneerde, van wie het deelnemerschap door pensionering is beëindigd, recht heeft op een uitkering op grond van de Wet Inkomen en Werk naar Arbeidsvermogen (WIA) of de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO), wordt slechts pensioen uitgekeerd indien en voor zover dit meer is dan de WIA- of WAO-uitkering.
2. De in lid 1 bedoelde gepensioneerde verleent zijn medewerking aan het doen uitkeren van de WIA- of WAO-uitkering aan de stichting.
3. Bij het pensioen als bedoeld in lid 1 blijven de effecten als gevolg van de keuzemogelijkheden zoals bedoeld in artikel 20 (variabel ouderdomspensioen) en 21 (uitruil nabestaandenpensioen en ouderdomspensioen) buiten beschouwing.

### Artikel 36 Het fiscale maximum van de pensioenen

1. De pensioenen volgens dit reglement mogen een bepaald maximum niet overschrijden. In de volgende leden wordt een opsomming van deze maxima opgenomen.
2. Het jaarlijkse levenslange ouderdomspensioen is maximaal gelijk aan 100% van de laatst vastgestelde pensioengrondslag. Het jaarlijkse levenslange nabestaandenpensioen is maximaal gelijk aan 70% van de laatste pensioengrondslag. Het jaarlijkse ANW-hiaatpensioen is maximaal gelijk aan de som van 8/7 maal de nominale uitkering ingevolge de Algemene nabestaandenwet, de vakantie-uitkering en het verschil in verschuldigde premie voor volksverzekeringen over het partnerpensioen voor en na de AOW gerechtigde leeftijd. Het jaarlijkse wezenpensioen is maximaal gelijk aan 14% (voor volle wezen 28%) van de laatste pensioengrondslag.  
  
Indien een deelnemer parttime heeft gewerkt worden de maximale bedragen met uitzondering van die van het ANW-hiaatpensioen, naar evenredigheid vastgesteld.
3. De pensioengrondslag voor de in lid 2 genoemde maxima is het laatste jaarsalaris van de deelnemer verminderd met een franchise die volgens de Wet op de loonbelasting 1964 minimaal in aanmerking genomen moet worden.
4. De in lid 2 genoemde maxima mogen worden overschreden door:
  - a. de aanpassing van het pensioen aan de loon- of prijsontwikkeling als bedoeld in artikel 34 van dit reglement;
  - b. waardeoverdracht van pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 29 van dit reglement;
  - c. de onderlinge ruil van partnerpensioen in ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 22 van dit reglement;
  - d. variabel ouderdomspensioen conform het bepaalde in artikel 21 van dit reglement.

5. Als het partnerpensioen danwel het wezenpensioen als gevolg van het beschikbaar komen van pensioenkapitaal bij overlijden van de deelnemer voor de pensioendatum als bedoeld in artikel 15 lid 2 danwel 16 lid 5, uitgaat boven het geldende maximum pensioen, dan wordt het pensioenkapitaal voor zover dat leidt tot de overschrijding, ineens uitgekeerd onder inhouding van de wettelijk voorgeschreven heffingen. Voor zover het kapitaal dat de overschrijding veroorzaakt, voortkomt uit gestorte premie en daarop verworven rendement in de B-excedentregeling vanaf 1-1-2015 (3% regeling), vervalt dit kapitaal aan het fonds.
6. Aanspraken voortvloeiend uit dit reglement kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven dan wel formeel of feitelijk tot zekerheid worden gesteld, behoudens in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.

#### **Artikel 37 Fiscale glijclausule**

Indien de onderhavige pensioenregeling niet in overeenstemming is met de opvattingen van de belastingdienst en/of de belastingrechter en dientengevolge de pensioenregeling niet of niet volledig als zodanig wordt aanvaard, zal de regeling worden vervangen door een regeling die wel in overeenstemming is met de daaraan te stellen eisen.

Het fonds is bevoegd zich neer te leggen bij de uitspraak van de belastingdienst en/of de belastingrechter. De aanpassing vindt automatisch met terugwerkende kracht plaats tot de datum van invoering of wijziging van de onderhavige pensioenregeling in het geval de aanpassing het gevolg is van een beschikking van de belastinginspecteur op de voor de datum van invoering of wijziging voorgelegde regeling.

Bij de aanpassing wordt zoveel mogelijk aangesloten bij de toezegging die het fonds in deze pensioenregeling heeft gedaan.

#### **Artikel 38 Wijziging reglement**

Dit reglement kan door het bestuur van de stichting, met inachtneming van het daaromtrent in de statuten bepaalde, worden gewijzigd dan wel worden beëindigd:

- a. indien en voor zover nieuwe wettelijke voorzieningen met betrekking tot de verzorging van de oude dag en/of van nabestaanden of wezen worden ingevoerd, dan wel te dezen bestaande voorzieningen door wetgeving, jurisprudentie of anderszins worden gewijzigd;
- b. indien een werkgever ten aanzien van de onder dit pensioenreglement van de stichting vallende deelnemers toetreedt tot een bedrijfstakpensioenfonds;
- c. bij wijziging van de aan dit reglement ten grondslag liggende pensioenovereenkomst welke schriftelijk door de werkgever aan de stichting is gemeld en waarbij is voldaan aan hetgeen daaromtrent in de statuten van de stichting en/of in de pensioenuitvoeringsovereenkomst is bepaald.

#### **Artikel 39 Overgangsbepalingen geldend voor het reglement per 31-12-2013**

1. De op 31 december 2010 opgebouwde aanspraken op ouderdoms- en nabestaandenpensioen van de deelnemer onder het tot en met die datum geldende reglement, worden aangemerkt als opgebouwde aanspraken voor de toepassing van dit reglement.
2. De deelnemersjaren van de deelnemer die op 1 januari 2007 is toegetreden tot dit reglement en tot die datum deelnemer was aan reglement A van de stichting gelden als deelnemers-jaren in de zin van artikel 8 lid 1. In afwijking van het bepaalde in artikel 10 lid 2 geldt voor de pensioenaanspraken die zijn toe te rekenen aan deze deelnemersjaren de verhouding tussen ouderdoms- en nabestaandenpensioen die bestond op het moment van toetreding tot dit reglement.
3. Voor de deelnemer die op 1 januari 2007 is toegetreden tot dit reglement en tot die datum deelnemer was aan reglement A van de stichting blijft bij de bepaling van de hoogte van het nabestaandenpensioen als bedoeld in artikel 10 en het wezenpensioen als bedoeld in artikel 12 het bedrag aan extra ouderdomspensioen dat onder reglement A is verkregen bij de wijziging van de officiële pensioenleeftijd per 1 januari 2006 buiten aanmerking.

4. Voor de deelnemer die op 1 januari 2007 is toegetreden tot dit B-reglement en tot die datum deelnemer was aan reglement A van de stichting en die krachtens artikel 37, leden 4 en 5 van het A-reglement recht heeft op een garantie ten aanzien van de indexatie tot maximaal 3%, geldt, na ingang van het pensioen, de indexatie zoals verwoord in artikel 33 lid 4 van dit B-reglement. De aanspraak waarop deze indexatiegarantie rust, wordt jaarlijks per 1 januari, voor het eerst per 1 januari 2007, verhoogd met de loonindex.
5. Het ten aanzien van een in lid 2 bedoelde deelnemer op 31 december 2006 uitgekeerde arbeidsongeschiktheidspensioen op grond van een op 1 januari 2006 bestaand recht op een uitkering op grond van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO), wordt geacht vanaf 1 januari 2007 te zijn uitgekeerd als een arbeidsongeschiktheidspensioen dat was verkregen op grond van het onderhavige reglement, zoals dat op 31 december 2005 luidde en waarvan de tekst is opgenomen onder lid 7.
6. Het in lid 5 bedoelde arbeidsongeschiktheidspensioen wordt jaarlijks op gelijke wijze verhoogd als de in artikel 33 lid 3d bedoelde ingegane pensioenaanspraken.
7. Onder het op 31 december 2005 van toepassing zijnde pensioenreglement B was op de volgende wijze voorzien in een arbeidsongeschiktheidspensioen:
  - a. een deelnemer, die direct aansluitend op één jaar ziekte, een WAO-uitkering ontvangt, komt na dit ene jaar in aanmerking voor een arbeidsongeschiktheidspensioen. Het arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de dag waarop de WAO-uitkering is aangevangen en wordt uitgekeerd tot de pensioendatum of, indien eerder, tot de datum waarop de deelnemer overlijdt of tot de datum waarop de WAO-uitkering wordt beëindigd;
  - b. het jaarlijkse arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt in geval van volledige arbeidsongeschiktheid 70% van het met het parttime percentage vermenigvuldigde pensioengevend jaarsalaris, geïndexeerd volgens artikel 31 lid 2.c., zoals deze golden direct voorafgaande aan de aanvang van de ziekte, verminderd met de WAO-uitkering;
  - c. In geval van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid wordt voor de vaststelling van het jaarlijkse arbeidsongeschiktheidspensioen, het uitkeringspercentage van 70% zoals bedoeld in lid 1 vervangen door het uitkeringspercentage op grond van de volgende tabel:

Bij een arbeidsongeschiktheid van	is het uitkeringspercentage
80% tot 100%	70 %
65% tot 80%	50,75 %
55% tot 65%	42 %
45% tot 55%	35 %
35% tot 45%	28 %
25% tot 35%	21 %
15% tot 25%	14 %
0% tot 15%	0 %

- d. In geval van een toegenomen mate van arbeidsongeschiktheid wordt deze wijziging uitsluitend toegepast indien de deelnemer op het moment van wijziging van het percentage arbeidsongeschiktheid voor zijn arbeidsgeschiedte gedeelte deelnemer is aan de in dit reglement omschreven pensioenregeling van de stichting. Het percentage arbeidsongeschiktheidspensioen wijzigt niet indien een indeling in een hogere klasse van arbeidsongeschiktheid plaatsvindt nadat de deelname inzake het resterende arbeidsgeschiedte gedeelte is beëindigd.
  - e. Aan deelnemers die bij de aanvang van hun deelnemerschap reeds (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt waren, wordt arbeidsongeschiktheidspensioen verleend indien en voor zover een toename van de mate van arbeidsongeschiktheid tijdens het deelnemerschap leidt tot een indeling in een hogere klasse van arbeidsongeschiktheid.
8. Ingeval de belastingdienst van mening mocht zijn dat deze regeling niet als een pensioenregeling in de zin van de Wet op de loonbelasting kan worden aangemerkt, zal deze regeling onverwijld en met terugwerkende kracht tot het tijdstip van ingang van de regeling worden aangepast, opdat deze wel als een zodanige pensioenregeling wordt aangemerkt.

9. Vervreemding of elke andere handeling, waardoor de aanspraak- of de pensioengerechtigde enig recht op zijn pensioenaanspraken of -rechten aan een ander toekent is nietig, tenzij verpanding plaatsvindt voor het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25, vijfde lid, van de Invorderingswet 1990; of vervreemding plaatsvindt op grond van artikel 57, vijfde lid van de PW.

#### **Artikel 40 Overgangsregeling aanwending kapitaal uit individuele pensioenspaarregeling of excedentregeling**

1. Op de pensioeningangsdatum heeft degene die op 31 december 2010 deelnemer was in de individuele spaarregeling danwel de excedentregeling bij Interpolis, de mogelijkheid om kapitaal met pensioenclausule uit de individuele pensioenspaarregeling danwel de excedentregeling zoals die bestond tot 1 januari 2011, dat niet is overgedragen aan de stichting, aan te wenden voor aankoop van extra ouderdomspensioen conform artikel 15 en 16.
2. Bij overlijden van de deelnemer vóór de pensioeningangsdatum kan het in lid 1 bedoelde kapitaal met pensioenclausule uit de individuele pensioenspaarregeling worden aangewend voor aankoop van het in dit reglement omschreven nabestaandenpensioen en/of wezenpensioen.
3. Het bestuur stelt nadere voorwaarden op voor de aanwending bij de stichting van het kapitaal met pensioenclausule uit de individuele pensioenspaarregeling, rekening houdende met de ter zake geldende fiscale grenzen en wettelijke bepalingen, en bepaalt de bedragen.

#### **Artikel 41 Overgangsregeling per 1 januari 2014, inwerkingtreding en aanhaling**

1. De tot en met 31 december 2013, onder het op dat moment geldende reglement, opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen waarvoor als pensioendatum geldt de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 65 jaar wordt worden voor allen, die op dat moment de status van (gewezen) deelnemer hebben, op 1 januari 2014 omgezet in aanspraken op ouderdomspensioen waarvoor als pensioendatum geldt de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 67 jaar wordt.
2. Het ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 9 dat is opgebouwd op 31 december 2013 wordt in verband met de omzetting als bedoeld in het eerste lid, op 1-1-2014 verhoogd met een factor die door het bestuur is vastgesteld uitgaande van een collectief actuariael gelijkwaardige omzetting. Deze factor is vastgesteld op 12,7%. Op deze verhoging is artikel 33, derde lid, van toepassing.
3. Iedere deelnemer van wie de aanspraken zijn omgezet in de zin van beide voorafgaande leden, ontvangt een schriftelijke opgave van de aanspraken op ouderdomspensioen voor en na de omzetting.
4. Gedurende de periode waarin de ingangsdatum van de AOW uitkering is gelegen vóór de eerste dag van de maand waarin de AOW-gerechtigde 66 jaar is geworden maar na eerste dag van de maand waarin de AOW-gerechtigde 65 jaar is geworden, geldt dat de factor die geldt bij vervroeging van de ingangsdatum van het pensioen, als bedoeld in bijlage 4 van dit reglement, zodanig wordt vastgesteld dat de vervroeging van de pensioendatum niet leidt tot een lager ouderdomspensioen op de 65 jarige leeftijd dan wanneer de omzetting niet zou hebben plaatsgevonden.
5. Gedurende de periode waarin de ingangsdatum van de AOW uitkering is gelegen vóór de pensioendatum, maar na eerste dag van de maand waarin de AOW-gerechtigde 66 jaar is geworden, geldt dat de factor die geldt bij vervroeging van de ingangsdatum van het pensioen, als bedoeld in bijlage 4 van dit reglement, zodanig wordt vastgesteld dat de vervroeging van de pensioendatum niet leidt tot een lager ouderdomspensioen op de 66 jarige leeftijd dan wanneer de omzetting niet zou hebben plaatsgevonden.

**Artikel 42      Overgangsbepaling per 1 januari 2015**

Ten aanzien van deelnemersjaren opgebouwd tot en met 31-12-2014 geldt voor de toepassing van artikel 9 een opbouwpercentage van 1,85%.

**Artikel 43      Inwerkingtreding en aanhaling**

1. Dit reglement kan worden aangehaald als "Pensioenreglement B van Provisum"
2. Deze reglementstekst is geldig met ingang van 1 juli 2016 en is laatstelijk gewijzigd op 15 december 2017.

G.J.M. Pieters  
(voorzitter bestuur)

J.P.M. van Engers  
(bestuurslid)