

Pensioenreglement
Stichting Pensioenfonds Thales Nederland
2015

geldend per 1 januari 2017

Leeswijzer

Pensioenreglement

In deze uitgave is het pensioenreglement voor de pensioenregeling van Thales Nederland B.V. (hierna Werkgever) en van ondernemingen in Nederland waarvoor de Werkgever de arbeidsvoorwaarden vaststelt, opgenomen en worden de verschillende onderdelen van de regeling beschreven. De Werkgever volgt op hoofdlijnen de pensioenregeling van het Pensioenfonds voor de Metalektro, ook wel PME genoemd. De Werkgever is vrijgesteld van deelname aan de PME pensioenregeling omdat de pensioenregeling van de Werkgever minimaal gelijkwaardig is aan de PME pensioenregeling. Dit houdt in dat de pensioenregeling van de Werkgever kwalitatief gelijkwaardig is aan de pensioenregeling van PME.

Dit is een uitgave van Stichting Pensioenfonds Thales Nederland (hierna Fonds). Dit Fonds kent een paritair samengesteld bestuur dat bestaat uit zes bestuursleden, De bestuursleden worden benoemd door het bestuur en zijn vertegenwoordigers van de Werkgever, vertegenwoordigers namens de werknemers welke worden voorgedragen door de COR en een vertegenwoordiger namens de pensioengerechtigden. De taken en bevoegdheden van het bestuur staan omschreven in de statuten van het fonds.

Het pensioenreglement bevat definities van alle begrippen die in het reglement met een hoofdletter zijn geschreven (begrippen). De belangrijkste onderdelen van de pensioenregeling zijn een ouderdomspensioen, een nabestaandenpensioen (Partners en Kinderen) en een regeling voor arbeidsongeschikte deelnemers waarbij het Fonds de premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid (deels) kan overnemen. Ook wordt beschreven hoe de pensioenregeling wordt betaald door de Werkgever en werknemers. In de daarop volgende artikelen worden verschillende pensioensituaties beschreven. In aanvulling op het pensioenreglement zijn er Beleidsregels. Deze Beleidsregels bevatten een nadere uitwerking van diverse bepalingen uit het pensioenreglement. Daarnaast zijn er regelingen die niet door het Fonds worden uitgevoerd, onder andere een vrijwillige ANW-hiaatpensioenregeling (ondergebracht bij Zwitserleven) en een vrijwillige nettopensioenregeling (ondergebracht bij Aegon). Bovendien is er sprake van een aparte VPL regeling. Voor de uit deze regeling voortvloeiende voorwaardelijke VPL-aanspraken geldt een apart reglement. Aanvullende reglementen en Beleidsregels (waarin tevens de diverse overgangsregelingen zijn opgenomen) zijn te vinden op de website van het Fonds (<http://www.thales-nl-pensioenfonds.nl/>). Met werknemer en deelnemer worden in de regelingen zowel vrouwelijke als mannelijke werknemers/deelnemers bedoeld.

Het karakter van de pensioenregeling is een CDC regeling. Dit houdt het volgende in:

1. De Werkgever stelt bij aanvang van de onderhavige pensioenregeling in samenwerking met sociale partners een methodiek vast op basis waarvan de pensioenpremie wordt afgeleid. Deze methodiek maakt alleen gebruik van veronderstellingen omtrent de (toekomstige ontwikkeling van) elementen die de kosten van pensioenopbouw bepalen en houdt geen verband met de realisatie van aannames in het verleden, noch met de huidige financiële positie van het Fonds. De premie, die volgens deze methodiek wordt afgeleid, wordt bij aanvang van de regeling vastgesteld en vervolgens elke vijf jaar voor de toekomstige pensioenopbouw aangepast en uitgedrukt als een vast percentage van de pensioengrondslagsom.
2. De premie die in enig jaar benodigd is voor de opbouw c.q. inkoop van pensioen dient ten minste gelijk te zijn aan de (gedempte) kostendekkende premie, zoals vastgesteld conform de ABTN van het Fonds.
3. De opbouw van pensioenaanspraken vindt, met inachtneming van punt 1, plaats op basis van een voorwaardelijk geïndexeerde middelloonregeling met een streefopbouwpercentage van 1,875% van de in dat jaar vastgestelde pensioengrondslag.
4. Als de totale premie, als bedoeld in punt 1, in enig jaar echter ontoereikend is voor de inkoop van pensioenaanspraken zoals hierboven gedefinieerd in punt 2, en indien dit tekort niet kan worden gefinancierd uit het premiedepot van het Fonds, dan zal het opbouwpercentage van alle deelnemers evenredig worden verlaagd tot een niveau waarop de premie, vermeerderd met de eventuele middelen uit de premie-egaliseringsreserve, wel toereikend is voor de inkoop van nieuwe pensioenaanspraken.

Pensioenreglement 2015 Stichting Pensioenfonds Thales Nederland (per 1 januari 2017)

5. Als de financiële positie van het Fonds niet toereikend is en dit tekort naar verwachting niet kan worden ingelopen, dan zullen de pensioenaanspraken en pensioenrechten van Deelnemers, Gewezen deelnemers, Pensioengerechtigden en andere Aanspraakgerechtigden worden verlaagd zodat de financiële positie binnen de daarvoor gestelde termijnen weer voldoet aan de eisen bij of krachtens de Pensioenwet.
6. Een en ander is nader uitgewerkt in het onderhavige pensioenreglement.

Inhoudsopgave

Leeswijzer.....	2
PENSIOENREGELING 2015	6
Artikel 1. Begrippen	6
Wanneer ben je Deelnemer?.....	11
Artikel 2 Deelname aan de pensioenregeling	11
Karakter pensioenregeling.....	11
Artikel 3 Karakter pensioenregeling.....	11
Pensioenaanspraken en Pensioengrondslag.....	12
Artikel 4 Aanspraken.....	12
Artikel 5 Pensioengrondslag	12
Artikel 6 Ouderdomspensioen	13
Pensioen voor nabestaanden: pensioen voor Partners en Kinderen van de overleden (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde	14
Artikel 7 Partnerpensioen.....	14
Artikel 8 Wezenpensioen	15
Verhoging en verlaging van pensioenen	16
Artikel 9 Voorwaardelijke toeslagverlening	16
Artikel 10 Verlaging van pensioen	17
Einde deelname.....	18
Artikel 11 Pensioenaanspraken bij einde deelname.....	18
Individuele voortzetting van deelname	18
Artikel 12 Voortzetting van deelname bij Arbeidsongeschiktheid	18
Artikel 13 Vrijwillige voortzetting van de deelname tijdens werkloosheid.....	21
Artikel 14 Vrijwillige voortzetting van de deelname	21
Afkoop klein pensioen en waardeoverdracht	22
Artikel 15 Afkoop kleine pensioenen.....	22
Artikel 16 Individuele waardeoverdracht.....	23
Bijzondere situaties:	24
Artikel 17 Verlof.....	24
Artikel 18 Scheiding	25
Financiering: Hoogte van de premie en de eigen bijdrage voor de Deelnemer.....	26
Artikel 19 Financiering pensioenregeling.....	26
Artikel 20 Premiebetaling in bijzondere omstandigheden.....	27
Als het pensioen ingaat: de pensioenuitkering aanvragen en keuzemogelijkheden bij pensioneren ...	28
Artikel 21 Pensioenuitkeringen aanvragen en uitbetalen	28
Artikel 22 Keuzemogelijkheden bij pensioeningang	28
Artikel 23 Deeltijdpensionering	29
Artikel 24 Vervroeging van ouderdomspensioen.....	29

Artikel 25 Uitstellen van Pensioen	30
Artikel 26 Uitrui van pensioenaanspraken	30
Artikel 27 Variatie in de hoogte van de pensioenuitkering: hoog/laag en laag/hoog.....	31
Wettelijke vrijstellingsregeling	31
Artikel 28 Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	31
Informatieverstrekking	32
Artikel 29 Informatieverstrekking	32
Collectieve aanvullende regeling.....	33
Artikel 30 Collectieve aanvullende regeling	33
Slotbepalingen	34
Artikel 31 Juridische bepalingen	34
Artikel 32 Wijziging pensioenreglement.....	34
Artikel 33 Geschillen- en klachtenprocedure	34
Artikel 34 Hardheidsbepaling	35
Artikel 35 Inwerkingtreding.....	35

PENSIOENREGELING 2015 (GEWIJZIGD PER 1 JANUARI 2017)

Artikel 1. Begrippen

In dit pensioenreglement wordt verstaan onder:

- 1.1 Aanspraakgerechtigde**
De (Gewezen) Deelnemer, de (Ex-)Partner en het Kind die recht hebben op een nog niet ingegane pensioenuitkering van het Fonds.
- 1.2 Afkoopgrens**
Het bedrag waaronder kleine pensioenen mogen worden afgekocht volgens artikel 66 van de Pensioenwet
- 1.3 AOW-datum**
De eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer of Aanspraakgerechtigde de voor hem geldende de AOW-gerechtigde leeftijd volgens de Algemene Ouderdomswet bereikt.
- 1.4 AOW-Uitkering**
De AOW-uitkering inclusief vakantietoeslag voor de gehuwde persoon zonder toeslag voor een partner jonger dan de AOW-leeftijd.
- 1.5 Arbeidsongeschikt**
De persoon die door het UWV als geheel of gedeeltelijk Arbeidsongeschikt is aangemerkt én een WIA- of WAO-uitkering ontvangt.
- 1.6 Belanghebbende**
De persoon die een recht heeft op een ingegane pensioenuitkering bij het Fonds of de persoon die een aanspraak heeft op een nog niet ingegane pensioenuitkering bij het Fonds.
- 1.7 Beleidsregels**
De regels die het Bestuur bij dit Pensioenreglement maakt om in detail te beschrijven hoe bepaalde onderdelen worden uitgevoerd (uitvoeringsrichtlijnen). De Beleidsregels worden gepubliceerd. De Beleidsregels maken onderdeel uit van dit Pensioenreglement.
- 1.8 Bestuur**
Het bestuur van het Fonds.
- 1.9 Bijzonder partnerpensioen**
Het deel van het opgebouwde partnerpensioen dat bij een Scheiding wordt afgesplitst voor de Ex-partner van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde. Dit Bijzonder partnerpensioen wordt betaald aan de Ex-partner als de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt.
- 1.10 CAO**
De Collectieve Arbeidsovereenkomst die van toepassing is voor de Metalektro.
- 1.11 Conversie**
De handeling waarbij partijen na een echtscheiding overeenkomen dat het Bijzonder partnerpensioen samen met het vereveningsdeel van het ouderdomspensioen waarop de Ex-partner een recht op uitbetaling heeft, wordt omgezet in een eigen en zelfstandig recht op ouderdomspensioen voor de Ex-partner.

1.12 Deelnemer

- De Werknemer die onder de pensioenregeling van het Fonds valt;
- De persoon die pensioenaanspraken bij het Fonds verwerft tijdens arbeidsongeschiktheid;
- De persoon die pensioenaanspraken bij het Fonds verwerft tijdens werkloosheid;
- De persoon die de pensioenregeling van het Fonds vrijwillig voortzet.

1.13 Deelnemingsjaren

Het aantal jaren tussen het begin en het einde van de deelname. Dit aantal wordt verhoogd met de extra deelnemingsjaren die uit een eventuele inkomende waardeoverdracht worden verkregen. De bepaling van het aantal deelnemingsjaren gebeurt in dagen nauwkeurig, waarbij een jaar op 360 dagen en een maand op 30 dagen wordt gesteld.

1.14 Deeltijdfactor

De Deeltijdfactor is de verhouding tussen het overeengekomen aantal arbeidsuren van de Deelnemer per week en het gebruikelijk aantal arbeidsuren per week bij de Werkgever. De aldus bepaalde factor wordt gemaximeerd op één.

1.15 Dienstbetrekking

De rechtsbetrekking tussen Werkgever en Werknemer op basis van een arbeidsovereenkomst.

1.16 Ex-partner

De persoon die voorafgaand aan de Scheiding als Partner werd aangemerkt.

1.17 Fonds

Stichting Pensioenfonds Thales Nederland, met als zetel Hengelo (Overijssel).

1.18 Franchise

Het deel van het salaris waarover de Deelnemer geen pensioen opbouwt. Deze bedragen zijn voor de periode 2015 tot en met 2019:

Jaar	2015	2016	2017	2018	2019
Franchise	€ 15.304	€ 15.104	€ 14.904	€ 14.704	€ 14.554

Waarbij de franchise ten minste gelijk is aan 100/75 maal de AOW-uitkering.

1.19 Gepensioneerde

De (Gewezen) Deelnemer die de Pensioeningangsdatum heeft bereikt en voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan

1.20 Gewezen Deelnemer

De persoon van wie de deelname is beëindigd, anders dan door het bereiken van de Pensioeningangsdatum of door overlijden en die aanspraken kan ontlenen aan dit Pensioenreglement.

1.21 Gezamenlijke huishouding

Van een Gezamenlijke huishouding is sprake wanneer een (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en een ander persoon onafgebroken op hetzelfde adres ingeschreven staan in de Basisregistratie personen (BRP) en wordt voldaan aan de volgende eisen:

- a. Vóór de Pensioeningangsdatum is tussen deze personen, die beiden ongehuwd zijn en geen geregistreerd partnerschap zijn aangegaan, een notarieel verleden (officieel door de notaris vastgestelde) samenlevingscontract gesloten, waaruit een verzorgingskarakter blijkt; of
- b. Vóór de Pensioeningangsdatum is een notariële samenlevingsverklaring afgegeven waaruit blijkt dat deze personen een Gezamenlijke huishouding voeren en waaruit een verzorgingskarakter blijkt.

Als het verzorgingskarakter niet duidelijk blijkt uit het notarieel verleden samenlevingscontract of de samenlevingsverklaring dan kan de Gezamenlijke huishouding alsnog door de

(Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en/of deze andere persoon worden aangetoond door middel van aanvullende bewijsstukken. Een opsomming van deze aanvullende documenten is opgenomen in aparte Beleidsregels betreffende Gezamenlijke huishouding.

Eventuele aanvullende voorwaarden zijn vastgelegd in de Beleidsregels betreffende Gezamenlijke huishouding.

1.22 Kind/Kinderen

Onder Kind/Kinderen van de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde wordt in dit Reglement verstaan:

- De wettig, gewettigde, wettig erkende of geadopteerde kinderen beneden de leeftijd van 18 jaar die in een familierechtelijke betrekking tot hem staan;
- De stief- en pleegkinderen beneden de leeftijd van 18 jaar die door hem worden opgevoed en verzorgd. Onder stiefkind wordt verstaan het kind dat de Partner al had bij het aangaan van het huwelijk of de Gezamenlijke huishouding met de (Gewezen) Deelnemer. Onder pleegkind wordt verstaan een kind zoals gedefinieerd in de Algemene Kinderbijslagwet;
- Als kinderen worden ook aangemerkt de Kinderen tussen de leeftijd van 18 en 27 jaar indien zij de voor werkzaamheden beschikbare tijd hoofdzakelijk aan een studie of beroepsopleiding besteden. Hoofdzakelijk betekent hier het volgen van een voltijdsopleiding of voltijdstudie. Het Kind wordt gevraagd hiervoor bewijsstukken te overleggen. De eisen hiervoor kunnen worden vastgelegd in een Beleidsregels.

Een Kind (de Kinderen) moet voor de Pensioeningangsdatum zijn geboren, gewettigd, erkend, geadopteerd respectievelijk al worden opgevoed en verzorgd om als Kind (Kinderen) te worden gekwalificeerd in deze pensioenregeling.

1.23 Klacht

Onder een klacht wordt verstaan een uiting van ongenoegen:

- Over de uitvoering van de pensioenregeling door het Fonds;
- Over de bejegening door het Fonds.

Het Fonds beschikt hiertoe over een geschillen- en klachtenprocedure. Deze is te vinden op <http://www.thales-nl-pensioenfonds.nl/?q=klachtenprocedure>

1.24 Loonindex Metalektro

Het peil van de lonen op 1 januari van enig jaar ten opzichte van 1 januari van het voorgaande kalenderjaar. Deze index wordt gebaseerd op de in de CAO Metalektro vastgelegde algemene loonontwikkelingen. Afronding vindt plaats op twee decimalen nauwkeurig.

1.25 Metalektro

De bedrijfstak die bestaat uit alle ondernemingen die zich in hoofdzaak bezighouden met werkzaamheden in de Metaal- en Elektrotechnische Industrie.

1.26 Opbouwjaar

Enig jaar binnen de Opbouwperiode, vanaf 1 januari 2015.

1.27 Opbouwperiode

Pensioen wordt opgebouwd vanaf het begin van de deelname in het Fonds tot uiterlijk de AOW-datum.

1.28 Partner

De persoon waarmee de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde voorafgaand aan de pensioeningangsdatum:

- Is gehuwd; of
- Een geregistreerd partnerschap heeft gesloten; of
- Ten minste een half jaar een Gezamenlijke huishouding voert en deze persoon geen bloed- of aanverwant is in de rechte lijn.

Aanvullende voorwaarden zijn uitgewerkt en vastgelegd in de Beleidsregels Gezamenlijke huishouding.

1.29 Pensioengerechtigde

De Gepensioneerde, de (Ex-)Partner en het Kind die recht hebben op een pensioenuitkering van het Fonds.

1.30 Pensioengevend salaris

Het Pensioengevend salaris is het in dat kalenderjaar vaste jaarsalaris van de Werknemer dat de Werknemer ook daadwerkelijk heeft genoten. Tot dit Pensioengevend salaris behoren daarnaast de volgende salarisbestanddelen:

- De vakantietoeslag;
- De met de Werkgever schriftelijk overeengekomen vaste jaarlijkse uitkeringen;
- Variabele salarisbestanddelen met de eventueel daarover verleende vakantietoeslag.

Het Pensioengevend salaris wordt berekend op basis van een voltijds dienstverband. De variabele salarisbestanddelen met de eventueel daarover verleende vakantietoeslag behoren slechts tot het Pensioengevend salaris indien zulks is overeengekomen in een tussen de Werkgever en Werknemer gesloten (aanvullende) pensioenovereenkomst. Tot de Variabele salarisbestanddelen behoort de ploegentoeslag.

Als de Werkgever op de datum van vaststelling van de Pensioengrondslag wegens verzuim geen of niet het normale Pensioengevend salaris verschuldigd is, wordt uitgegaan van het daadwerkelijk genoten Pensioengevend salaris.

1.31 Pensioengrondslag

De Pensioengrondslag is het Pensioengevend salaris tot de Salarisgrens, verminderd met de Franchise. Over dit bedrag wordt pensioen opgebouwd.

De pensioengrondslag wordt (opnieuw) vastgesteld:

- Per de begindatum van het (hernieuwde) deelnemerschap;
- Per 1 januari van elk jaar.

Voor de berekening van de pensioengrondslag wordt het Pensioengevend salaris afgetopt op de Salarisgrens. De Pensioengrondslag wordt op een hele Euro naar beneden afgerond. Een negatieve pensioengrondslag wordt op nul gesteld.

Voor de Deelnemer die gedurende de deelname in deeltijd werkt, wordt de vaststelling van de pensioenen als volgt bepaald:

- De Pensioengrondslag wordt berekend op basis van het voltijd Pensioengevend salaris;
- Bij de berekening van het ouderdomspensioen wordt:
 - De opbouw per jaar vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor;
 - Voor het te bereiken pensioen het aantal toekomstige Deelnemingsjaren vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor.

Deze deeltijdregeling werkt ook door in het partner- en wezenpensioen.

Het deeltijdpercentage wordt vastgesteld bij iedere wijziging van de overeengekomen arbeidsduur of van de normale arbeidsduur.

1.32 Pensioeningangsdatum

De datum waarop het pensioen daadwerkelijk ingaat. De pensioeningangsdatum is gelijk aan de Pensioenrichtdatum tenzij de Gepensioneerde kiest voor vervroeging of uitstel van de ingang van het pensioen. In dat geval is de pensioeningangsdatum de eerste dag van de maand waarin het vervroegde of uitgestelde pensioen ingaat.

1.33 Pensioenreglement

Het pensioenreglement 2015 van het Fonds voor werknemers geboren na 1949 zoals dat geldt met ingang van 1 januari 2017.

1.34 Pensioenrichtdatum

De eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer 67 jaar wordt.

1.35 Premie-egalisereserve

De reserve waarin het deel van de jaarlijkse vaste premie dat hoger is dan de gedempte kostendekkende premie wordt toegevoegd. Ten laste van deze reserve komen tekorten op de premie ingeval in enig jaar de vaste premie minder bedraagt dan de gedempte kostendekkende premie.

1.36 Prijsindex

Het peil van de prijzen op 1 juli van enig jaar ten opzichte van 1 juli van het jaar daarvoor. Deze index wordt jaarlijks door het Centraal Bureau voor de Statistiek vastgesteld en gepubliceerd als "Consumentenprijsindexcijfer voor alle bestedingen (afgeleid)". Uitgegaan wordt van de eerste publicaties. Afronding vindt plaats op twee decimalen nauwkeurig.

1.37 Salarisgrens

De salarisgrens is gelijk aan het maximum salaris dat op grond van de fiscale wet- en regelgeving voor pensioenregelingen van toepassing is en bedraagt per 1 januari 2017 € 103.317.

1.38 Scheiding

Hieronder wordt in dit Reglement verstaan:

- Beëindiging van het huwelijk door echtscheiding;
- Ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
- Beëindiging van het geregistreerd partnerschap;
- Beëindiging van de Gezamenlijke huishouding.

Als scheidingsdatum geldt bij gehuwden en wettig geregistreerden de inschrijvingsdatum van de Scheiding in de registers van de Burgerlijke Stand.

Als scheidingsdatum geldt bij ongehuwde en ongeregistreerde Partners de datum waarop volgens het register Basisregistratie personen (BRP), de inschrijving op het zelfde adres is geëindigd, tenzij de Partners anders zijn overeengekomen.

1.39 Uitvoeringsovereenkomst

De overeenkomst die de relatie regelt tussen de Werkgever en het Fonds.

1.40 Verevening van pensioenrechten

Verevening van pensioenrechten bij Scheiding is de verdeling van het ouderdomspensioen. Het gaat om het ouderdomspensioen dat is opgebouwd tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap. Bij standaardverevening krijgen beiden 50% van het ouderdomspensioen dat is opgebouwd tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap.

1.41 WAO

Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

1.42 Werkgever

Thales Nederland B.V. gevestigd te Hengelo (Overijssel) en die ondernemingen in Nederland waarvoor Thales Nederland B.V. de arbeidsvoorwaarden vaststelt, dan wel die onderneming die onder welke vorm of naam ook het bedrijf van voornoemde vennootschap voortzet.

1.43 Werknemer

De persoon die een arbeidsovereenkomst in de zin van het Burgerlijk Wetboek met de Werkgever heeft.

1.44 WIA

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

1.45 WIA-uitkering
Uitkering ingevolge de WIA.

1.46 WW
Werkloosheidswet.

Wanneer ben je Deelnemer?

Artikel 2 Deelname aan de pensioenregeling

2.1 Deelnemer

Als Deelnemer in de pensioenregeling wordt aangemerkt

- De Werknemer die onder de pensioenregeling van het Fonds valt;
- De Werknemer of de ex Werknemer waarvoor de pensioenopbouw wordt voortgezet gedurende (gedeeltelijke) Arbeidsongeschiktheid’;
- De persoon die de deelname vrijwillig voortzet, al dan niet tijdens werkloosheid;
- De persoon die de deelname voortzet tijdens perioden van verlof.

2.2 Begin deelname

De deelname start op de dag waarop een persoon Deelnemer wordt.

2.3 Einde deelname

De deelname eindigt op de dag:

- Direct voorafgaand aan de AOW-datum;
- Direct voorafgaand aan de Pensioeningangsdatum als deze voor de AOW-datum ligt;
- Waarop de dienstbetrekking van de Werknemer met de Werkgever wordt beëindigd, tenzij de Deelnemer de deelname voortzet;
- Waarop de voortzetting van de deelname wordt beëindigd;
- Van overlijden van de Deelnemer.

Karakter pensioenregeling

Artikel 3 Karakter pensioenregeling

3.1 Uitkeringsovereenkomst

De pensioenregeling heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst zoals bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet. De pensioenregeling is een middelloonregeling. Als in een jaar de vooraf bepaalde pensioenpremie niet voldoende is voor de beoogde opbouw in dat jaar, dan kan de opbouw voor dat jaar naar rato worden beperkt. De Werkgever heeft na het betalen van de premie geen bijstortingsverplichting meer ten aanzien van de reeds opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten.

3.2 Classificatie jaarverslaglegging Werkgever

Voor de jaarverslaglegging van de Werkgever wordt de pensioenregeling geclassificeerd als een collectieve defined contribution-regeling (cdc-regeling), omdat de Werkgever geen verplichting heeft tot het betalen van aanvullende bijdragen, doch slechts een verplichting tot het betalen van de vaste premie als bedoeld in artikel 19.

Pensioenaanspraken en Pensioengrondslag

Artikel 4 Aanspraken

4.1 Aanspraken voor de Deelnemer, Partner, Ex-partner en Kind

Als aan de voorwaarden uit dit Pensioenreglement wordt voldaan, heeft:

- a. De Deelnemer aanspraak op een levenslang ouderdomspensioen voor zichzelf vanaf de Pensioeningangsdatum;
- b. De Partner bij overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde aanspraak op een levenslang partnerpensioen;
- c. Het Kind bij overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde aanspraak op tijdelijk wezenpensioen;
- d. De Ex-partner bij overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde aanspraak op een Bijzonder partnerpensioen;
- e. De Ex-partner vanaf de Pensioeningangsdatum een aanspraak op een verevend deel van het ouderdomspensioen.

De hoogte van de aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen uit de pensioenregeling wordt berekend op basis van de Pensioengrondslag van de Deelnemer.

4.2 Omstandigheden of gebeurtenissen die de hoogte van de pensioenen kunnen beïnvloeden

De hoogte van de pensioenen kunnen worden beïnvloed door:

- a. De verleende toeslagen en toegepaste verlagingen van de Pensioenaanspraken of Pensioenrechten.
- b. De tot en met 31 december 2014 opgebouwde pensioenaanspraken met een pensioenleeftijd van 65 jaar zijn per 1 januari 2015 omgezet naar aanspraken met een pensioenleeftijd van 67 jaar. Deze omzetting is geregeld in de overgangsregeling 2015.
- c. Het gebruik van keuzemogelijkheden zoals uitruilen van partnerpensioen en ouderdomspensioen, vervroegen of uitstellen van pensioen en/of toepassing van een hoog-laag constructie.
- d. Het voortzetten van de opbouw van het ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen op basis van Voorzetting van het deelnemerschap bij Arbeidsongeschiktheid (artikel 12). Voor Deelnemers die al vóór 1 januari 2015 Arbeidsongeschikt waren, kunnen afwijkende regels gelden. Dit is in de overgangsbepaling 'op 31 december 2015 bestaande arbeidsongeschikten' verder uitgewerkt.
- e. Een inkomende waardeoverdracht.

Artikel 5 Pensioengrondslag

5.1 Wat is de Pensioengrondslag?

De Pensioengrondslag is het bedrag waarover pensioen wordt opgebouwd.

De Pensioengrondslag is het Pensioengevend salaris tot de Salarisgrens, verminderd met de Franchise. De Salarisgrens in 2017 is € 103.317,-.

De Pensioengrondslag gaat uit van een voltijd salaris. Wanneer de Deelnemer in deeltijd werkt, wordt bij de berekening van de pensioenopbouw de Pensioengrondslag vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor. Het deeltijdpercentage wordt vastgesteld bij iedere wijziging van de overeengekomen arbeidsduur of van de normale arbeidsduur.

De Pensioengrondslag wordt op een hele Euro naar beneden afgerond. Als de Franchise gelijk is aan of hoger dan het Pensioengevend jaarsalaris dan wordt de Pensioengrondslag op nul gezet.

5.2 Vaststellen van de Pensioengrondslag

De Pensioengrondslag wordt (opnieuw) vastgesteld per 1 januari van elk jaar.

Daarnaast wordt de Pensioengrondslag opnieuw vastgesteld:

- Per de begindatum van de (hernieuwde) Deelname;
- Per de datum dat aan de Werknemer een variabel salarisbestanddeel wordt uitgekeerd, maar alleen voor zover dit het variabele bestanddeel betreft. Dit geldt alleen als het variabele salarisbestanddeel behoort tot het Pensioengevend salaris.

Artikel 6 Ouderdomspensioen

6.1 Hoogte van het ouderdomspensioen

- a. Voor elk Opbouwjaar wordt gestreefd 1,875% van de Pensioengrondslag in dat jaar aan ouderdomspensioen op te bouwen;
- b. Als in een Opbouwjaar de vooraf afgesproken premie lager is dan de gedempte kostendekkende premie die benodigd is om de opbouw voor dat jaar in te kopen, dan zal het tekort in eerste instantie ten laste worden gebracht van het Premie-egalisereserve van het Fonds. Als de middelen in het Premie-egalisereserve niet voldoende zijn om de 1,875% van de Pensioengrondslag in te kopen, dan wordt de pensioenopbouw voor dat jaar naar rato van het tekort lager vastgesteld;
- c. Voor 2017 is het opbouwpercentage vastgesteld op 1,875%;
- d. De totale hoogte van het ouderdomspensioen is de som van de in de totale Opbouwperiode opgebouwde aanspraken.

6.2 Uitkeringsperiode ouderdomspensioen

Het ouderdomspensioen gaat in op de Pensioeningangsdatum en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van maand waarin de Gepensioneerde overlijdt.

6.3 Deeltijdwerken en pensioenopbouw

Voor de Deelnemer die gedurende de deelname in deeltijd werkt, wordt de vaststelling van het ouderdomspensioen als volgt bepaald:

De Pensioengrondslag wordt eerst berekend op basis van het voltijd Pensioengevend salaris.

Vervolgens wordt bij de berekening van het ouderdomspensioen:

- De Pensioengrondslag vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor;
- Voor het toekomstige pensioen het aantal toekomstige Opbouwjaren vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor. Dit toekomstige pensioen is alleen relevant voor het partnerpensioen en het wezenpensioen.

6.4 Wijziging deeltijdpercentage werkt direct door in berekening pensioen

Wanneer voor de Deelnemer tijdens deelname het deeltijdpercentage wijzigt, dan wordt per de datum dat de Deelnemer meer of minder uren gaat werken het gewijzigde deeltijdpercentage direct verwerkt in de berekening van het ouderdomspensioen.

Pensioen voor nabestaanden: pensioen voor Partners en Kinderen van de overleden (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde

Artikel 7 Partnerpensioen

7.1 Wat is partnerpensioen?

Partnerpensioen is een pensioenuitkering voor de Partner als de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde overlijdt.

7.2 Partnerpensioen op opbouwbasis en op risicobasis

Het partnerpensioen wordt vanaf 2015 gedeeltelijk gefinancierd op opbouwbasis en gedeeltelijk op risicobasis. Dit houdt het volgende in:

- Opbouwbasis betekent dat er een pensioenaanspraak wordt opgebouwd. Deze opbouw heeft waarde. Na het beëindigen van de deelname aan de pensioenregeling blijft deze pensioenaanspraak bestaan. Het opgebouwde partnerpensioen kan bij pensioeningang worden ingeruild voor een hoger ouderdomspensioen (zie artikel 22 en verder).
- Risicobasis betekent dat bij overlijden van de Deelnemer tijdens de deelname, de Partner in aanmerking komt voor een partnerpensioen. Het risicopartnerpensioen vervalt bij einde deelname anders dan bij overlijden en anders dan gedurende de periode dat na beëindiging van de deelname recht bestaat op een uitkering op grond van de Werkloosheidswet. Het kan niet worden overgedragen en kan niet worden uitgeruild voor een hoger ouderdomspensioen.

7.3 Hoogte van het partnerpensioen bij overlijden van de Deelnemer vóór de Pensioeningangsdatum

Het partnerpensioen bij overlijden is gelijk aan de som van de volgende onderdelen:

- a. Het opgebouwde partnerpensioen; dit is 50% van het vanaf 1 januari 2015 opgebouwde ouderdomspensioen; en
- b. Het risicopartnerpensioen; dit is 20% van het vanaf 1 januari 2015 opgebouwde ouderdomspensioen; en
- c. Het toekomstige partnerpensioen: dit is 70% van het ouderdomspensioen dat de Deelnemer tot de AOW-datum op basis van de laatste Pensioengrondslag en Deeltijdfactor nog had kunnen opbouwen als hij niet was overleden (toekomstige Opbouwjaren) waarbij de Pensioengrondslag wordt vastgesteld volgens artikel 5; en
- d. Het tot 1 januari 2015 opgebouwde partnerpensioen.

7.4 Risicopartnerpensioen bij werkloosheid

Gedurende de periode dat de Deelnemer na einde van de deelname recht heeft op een WW-uitkering blijft het risicopartnerpensioen in stand. Er is in dat geval geen aanspraak op verdere opbouw van partnerpensioen of een toekomstig partnerpensioen, tenzij de Deelnemer kiest voor voortzetting tijdens werkloosheid.

7.5 Hoogte van partnerpensioen bij overlijden van een Gewezen Deelnemer

Het partnerpensioen bij overlijden van een Gewezen Deelnemer is gelijk aan het tot de datum van beëindiging van de deelname opgebouwde partnerpensioen. Dit opgebouwde partnerpensioen bedraagt:

- 50% van het vanaf 1 januari 2015 tot het einde van de deelname opgebouwde ouderdomspensioen; en
- Het tot 1 januari 2015 opgebouwde partnerpensioen;

tenzij de Deelnemer bij einde deelname een andere keuze heeft gemaakt.

Het risicopartnerpensioen en het toekomstige partnerpensioen komen per de datum van beëindiging van de deelname te vervallen.

7.6 Hoogte van partnerpensioen bij overlijden na pensioeningang

De Gepensioneerde kan op de Pensioeningangsdatum kiezen om een deel van het partnerpensioen te ruilen voor een hoger ouderdompensioen, of een deel van het ouderdompensioen te ruilen voor een hoger partnerpensioen. Zonder keuze is het partnerpensioen bij overlijden van een Gepensioneerde is gelijk aan het tot de Pensioeningangsdatum opgebouwde partnerpensioen. Dit opgebouwde partnerpensioen bedraagt:

- 50% van het vanaf 1 januari 2015 tot het einde van de deelname opgebouwde ouderdompensioen; en
- Het tot 1 januari 2015 opgebouwde Partnerpensioen.

Het risicopartnerpensioen komt per de Pensioeningangsdatum te vervallen. Als de Pensioeningangsdatum later is dan de AOW-datum, komt het risicopartnerpensioen per AOW-datum te vervallen.

7.7 Uitkeringsperiode partnerpensioen

Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt en wordt aan de Partner uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de Partner overlijdt.

7.8 Beperking van het recht op partnerpensioen

Als de Partner schuldig of medeplichtig is aan de levensberoving van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde dan wordt een partnerpensioen toegekend dat is gebaseerd op de tot op dat moment opgebouwde waarde berekend naar de dag voorafgaande aan het overlijden.

7.9 Aspecten die van invloed zijn op de hoogte van het partnerpensioen

Bij de vaststelling van het partnerpensioen wordt er met de navolgende aspecten rekening gehouden:

- a. (Echt)scheiding kan gevolgen hebben voor de hoogte van het partnerpensioen. Het partnerpensioen ten behoeve van de Partner van de (Gewezen) Deelnemer wordt dan verminderd met een (eventueel) vastgesteld Bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de Ex-partner;
- b. Als in een Opbouwjaar de vooraf afgesproken premie lager is dan de kostendeckende premie die benodigd is om het partnerpensioen voor dat jaar in te kopen, dan zal het tekort in eerste instantie ten laste worden gebracht van het Premie-egalisatiereserve van het Fonds. Als de middelen in het Premie-egalisatiereserve niet voldoende zijn om het partnerpensioen in te kopen, dan wordt de pensioenverwerving voor dat jaar naar rato van het tekort lager vastgesteld.

Artikel 8 Wezenpensioen

8.1 Wat is wezenpensioen?

Een wezenpensioen is het (tijdelijk) pensioen dat het Kind van een (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde ontvangt, wanneer de (Gewezen) Deelnemer of gepensioneerde overlijdt. Om in aanmerking te komen voor wezenpensioen moet het Kind voldoen aan de voorwaarden uit dit reglement.

8.2 Hoogte van het wezenpensioen voor de Kinderen van een Deelnemer

Voor de Kinderen van een Deelnemer is het uit te keren wezenpensioen gelijk aan de som van de volgende onderdelen:

- a. Het wezenpensioen van 14% van het vanaf 1 januari 2015 opgebouwde ouderdompensioen; en
- b. Het tot 1 januari 2015 al meeverzekerd wezenpensioen; en
- c. 14% van het ouderdompensioen dat de Deelnemer nog had kunnen opbouwen tot de voor hem geldende AOW-datum als hij niet was overleden. Hierbij wordt uitgegaan van de laatste Pensioengrondslag en Deeltijdfactor op het moment van overlijden van de Deelnemer, waarbij de Pensioengrondslag wordt vastgesteld volgens artikel 5. (toekomstige Opbouwjaren) wordt dit verhoogd met 14% van 1,875% ((0,2625%).

8.3 Uitkeringsperiode wezenpensioen

Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt.

Het wezenpensioen wordt aan de Kinderen uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand:

- Waarin niet meer aan de definitie Kind wordt voldaan; of
- Van het eventueel eerder overlijden van het Kind.

8.4 Hoogte van het wezenpensioen voor de Kinderen van een Gewezen Deelnemer

Voor de Kinderen van een Gewezen Deelnemer bestaat het wezenpensioen uit het tot de datum van de beëindiging van de deelname meeverzekerde wezenpensioen. Dit wezenpensioen bedraagt 14% van het vanaf 1 januari 2015 tot het einde van de deelname opgebouwde ouderdompensioen en het tot 1 januari 2015 meeverzekerd wezenpensioen.

8.5 Hoogte van het wezenpensioen voor de Kinderen van een Gepensioneerde

Voor de Kinderen van een gepensioneerde bestaat het wezenpensioen uit het tot het moment van pensioneren meeverzekerde wezenpensioen. Dit meeverzekerde wezenpensioen bedraagt 14% van het vanaf 1 januari 2015 tot het einde van de deelname opgebouwde Ouderdompensioen en het tot 1 januari 2015 meeverzekerd wezenpensioen.

8.6 Verdubbeling van het wezenpensioen

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

8.7 Beperving van het recht op wezenpensioen

Als het Kind schuldig of medeplichtig is aan de levensberoving van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde dan wordt een wezenpensioen toegekend dat is gebaseerd op de tot op dat moment opgebouwde waarde berekend naar de dag voorafgaande aan het overlijden verworven wezenpensioen.

8.8 Aspecten die van invloed zijn op de hoogte van het wezenpensioen

Bij de vaststelling van het wezenpensioen wordt er met de navolgende aspecten rekening gehouden:

- a. Als in een Opbouwjaar de vooraf afgesproken premie lager is dan de kostendeckende premie die benodigd is om de verzekering van het wezenpensioen voor dat jaar dan zal het tekort in eerste instantie ten laste worden gebracht van het Premie-egalisereserve van het Fonds. Als de middelen in het Premie-egalisereserve niet voldoende zijn om het wezenpensioen te verzekeren, dan wordt de verzekering voor dat jaar naar rato van het tekort lager vastgesteld;
- b. Als gebruik wordt gemaakt van herschikking (artikel 23 en verder) heeft dit geen gevolgen voor de hoogte van het wezenpensioen.

Verhoging en verlaging van pensioenen

Artikel 9 Voorwaardelijke toeslagverlening

9.1. Voorwaarden voor de jaarlijkse toeslagverlening (verhoging)

Ieder jaar beslist het Bestuur of en zo ja, hoeveel de pensioenaanspraken en pensioenrechten worden verhoogd. Dit heet toeslagverlening. Toeslagverlening wordt ook wel indexatie genoemd.

Het besluit van het Bestuur is gebaseerd op het door het Fonds vastgestelde beleid.

De toeslagverlening is maximaal de Prijsindex. In geval de Prijsindex negatief is, wordt geen toeslag verleend.

De toeslagverlening is voorwaardelijk. Er bestaat geen recht op de toeslagverlening. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie

betaald. De toeslagverlening is afhankelijk van de financiële positie van het Fonds. Indien toeslagverlening wordt toegekend vindt de toeslag altijd plaats per 1 januari van enig jaar. Als de beleidsdekkingsgraad boven het niveau ligt waarbij volledige toeslagverlening mogelijk is, kan sprake zijn van reparatie van eerder doorgevoerde kortingen en/of inhaaltoeslagverlening. Hierbij worden doorgevoerde kortingen en/of gemiste toeslagen betrokken die tot maximaal vijftien jaar in het verleden liggen. Reparatie van eerder doorgevoerde kortingen gaat hierbij voor op het verlenen van inhaaltoeslagen. Compensatie vindt verder in chronologische volgorde plaats. De korting of gemiste toeslagverlening die het verst terug in de tijd ligt, wordt als eerste gecompenseerd.

9.2 Toeslagverlening voor Deelnemers, Gewezen Deelnemers en Pensioengerechtigden

De volgende pensioenaanspraken en pensioenrechten komen in aanmerking voor toeslagverlening:

- De aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen van de Deelnemer, Gewezen Deelnemer en Ex-partners.
- De ingegane rechten op ouderdomspensioen, verevend ouderdomspensioen, partnerpensioen, Bijzonder partnerpensioen en wezenpensioen.

De toeslagen die aan de Gewezen Deelnemers worden toegekend, zijn altijd gelijk aan de toeslagen voor de Pensioengerechtigden.

9.3 Wijziging beleid met betrekking tot voorwaardelijke toeslagverlening

Het Bestuur kan het beleid met betrekking tot de voorwaardelijke toeslagverlening en/of toepassing van dat beleid, wijzigen als de omstandigheden dit naar het oordeel van het Bestuur noodzakelijk maken. Deze aanpassing geldt dan zowel voor Deelnemers, Gewezen Deelnemers, Pensioengerechtigden, als voor aanspraakgerechtigden op een Bijzonder partnerpensioen en verevend ouderdomspensioen

Artikel 10 Verlaging van pensioen

10.1 Bezittingen van het Fonds moeten voldoende zijn om verplichtingen te dekken

De bezittingen van het Fonds moeten samen met de te verwachten inkomsten voldoende zijn om de pensioenuitkeringen nu en in de toekomst te kunnen dekken. Als dat niet het geval is en dit kan ook niet binnen de wettelijke termijnen in voldoende mate worden gerealiseerd, dan kunnen de verworven pensioenrechten en pensioenaanspraken worden verlaagd. Hierop zijn wettelijke regels van toepassing.

De belangrijkste regels zijn in artikel 10.2 weergegeven.

10.2 Verlaging pensioenen kan alleen als wordt voldaan aan wettelijke eisen

Het Fonds kan op grond van artikel 134 Pensioenwet de verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten verlagen. Dit mag alleen als er wordt voldaan aan de navolgende wettelijke eisen:

- a. Het Fonds gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de bij of krachtens artikel 131 Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of de bij of krachtens artikel 132 Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen;
- b. Het Fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan artikel 131 of artikel 132 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 in het herstelplan, bedoeld in artikel 138 of artikel 139 Pensioenwet.

10.3 Informatieverplichting Fonds

Het fonds informeert de Deelnemers, Gewezen deelnemers, Pensioengerechtigden, ander Aanspraakgerechtigden en de aangesloten Werkgever schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten. De verlaging kan op zijn vroegst worden gerealiseerd een maand nadat de Deelnemers, Gewezen deelnemers, Pensioengerechtigden, andere Aanspraakgerechtigden, de aangesloten Werkgever en de toezichthouder hierover geïnformeerd zijn.

Einde deelname

Artikel 11 Pensioenaanspraken bij einde deelname

11.1 Pensioenaanspraken bij einde deelname

Bij einde deelname behoudt de Gewezen Deelnemer de tot dan toe opgebouwde aanspraak op:

- Ouderdomspensioen ten behoeve van zichzelf;
- Partnerpensioen ten behoeve van zijn (eventuele) Partner;
- Meeverzekerd wezenpensioen voor de (eventuele) Kinderen.

Op risicobasis verzekerde pensioenen komen te vervallen zonder waarde op de dag van het einde van de deelname. Dit geldt niet bij overlijden van de Deelnemer

11.2 Keuzerecht voor hoger partnerpensioen door uitruil ouderdomspensioen

Bij einde deelname heeft de gewezen Deelnemer het recht om een deel van zijn ouderdomspensioen uit te ruilen voor een hoger partnerpensioen. Bij overlijden van de Gewezen Deelnemer of van de Gepensioneerde wordt, als betrokkene bij einde deelname voor uitruil heeft gekozen, het verhoogde partnerpensioen uitgekeerd. Het verzoek om uitruil moet binnen twee maanden na einde deelname bij het Fonds zijn ingediend.

11.3 Recht om waardeoverdracht aan te vragen

Bij einde deelname heeft de gewezen Deelnemer het recht om waardeoverdracht van zijn pensioen aan te vragen. Het bepaalde in artikel 16 (waardeoverdracht) is hierbij van toepassing.

11.4 Afkoop van kleine pensioenen bij einde deelname

Wanneer de waarde van het ouderdomspensioen lager is dan de in de Pensioenwet genoemde Afkoopgrens, dan heeft het Fonds de mogelijkheid om dit ouderdomspensioen en het bijbehorende partnerpensioen af te kopen, na een periode van twee jaar na het einde van de deelname. Dit kan alleen als geen waardeoverdracht is aangevraagd. Het Fonds informeert de Gewezen deelnemer over het voornemen tot afkoop binnen zes maanden na afloop van de periode van twee jaar.

Individuele voortzetting van deelname

Bij individuele voortzetting van deelname wordt er onderscheid gemaakt tussen:

- Voortzetten van deelname bij arbeidsongeschiktheid, waarbij het Fonds de premie betaalt (artikel 12);
- Vrijwillig individueel voortzetten van deelname tijdens WW-periode, waarbij de Werkgever 60% van de premie betaalt als er sprake is van ontslag op initiatief van de werkgever (artikel 13);
- Vrijwillig individueel voortzetten van deelname voor eigen rekening (artikel 14).

Artikel 12 Voortzetting van deelname bij Arbeidsongeschiktheid

12.1 Wat is premievrije voortzetting?

Premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid betekent dat de pensioenopbouw (deels) wordt voortgezet waarbij het Fonds de premie betaalt voor zover de Deelnemer Arbeidsongeschikt is.

Premievrije voortzetting bij Arbeidsongeschiktheid geldt voor de opbouw van pensioenaanspraken van ouderdomspensioen, het partner- en wezenpensioen.

12.2 Vaststelling mate van premievrije voortzetting

Het deel van de pensioenopbouw dat in aanmerking komt voor premievrije voortzetting is afhankelijk van de mate van Arbeidsongeschiktheid. De mate van Arbeidsongeschiktheid is het percentage waarvoor de Deelnemer op grond van de WIA Arbeidsongeschikt is verklaard.

- a. Als het Pensioengevend Salaris van de Deelnemer tijdens de ziekteperiode in verband met de duur van de ziekteperiode wordt verlaagd, dan wordt er bij de vaststelling van de Pensioengrondslag van uitgegaan, dat de verlaging niet heeft plaatsgehad. Premiebetaling en pensioenopbouw vinden tijdens ziekte plaats alsof de salarisverlaging niet heeft plaatsgehad;
- b. Tijdens arbeidsongeschiktheid wordt premievrij opgebouwd over maximaal 70% van de Pensioengrondslag die gold op de eerste ziektedag;
- c. Het percentage van de Pensioengrondslag dat in aanmerking komt voor premievrije voortzetting wordt vastgesteld op basis van de onderstaande tabel:

Mate van arbeidsongeschiktheid	Percentage voortzetting
80% tot 100%	70%
65% tot 80%	50,75%
55% tot 65%	42%
45% tot 55%	35%
35% tot 45%	28%
<35%	0%

- d. Als bij het einde van het dienstbetrekking de wachttijd in de zin van de WIA nog niet is verstreken, dan wordt de mate van premievrije voortzetting gemaximeerd op de mate die geldt bij het einde van de dienstbetrekking;
- e. Als na het einde van de dienstbetrekking de mate van arbeidsongeschiktheid daalt, daalt de mate van premievrije voortzetting conform bovengenoemde tabel. Als daarna de mate van arbeidsongeschiktheid weer hoger wordt, kan de mate van premievrije voortzetting nooit hoger worden dan de mate die gold bij het einde van de dienstbetrekking;
- f. Indien direct voorafgaand aan de Pensioeningangsdatum met toepassing van het bepaalde in artikel 12.6 of 12.7 de premievrije voortzetting heeft plaatsgevonden op basis van een lager percentage, dan vindt de premievrije voortzetting vanaf de Pensioeningangsdatum plaats op basis van dat lagere percentage.

12.3 Wanneer begint premievrije voortzetting en wanneer eindigt deze?

- a. Premievrije voortzetting begint op de eerste dag dat de Deelnemer Arbeidsongeschikt is in de zin van de WIA en aan de overige voorwaarden uit dit reglement voldoet;
- b. De premievrije voortzetting eindigt op de dag waarop de WIA-uitkering van de Deelnemer wordt gestopt, maar uiterlijk op de Pensioeningangsdatum;
- c. Als de WIA-uitkering is gestopt omdat de Deelnemer minder dan 35% Arbeidsongeschikt was, maar weer wordt toegekend binnen vier weken nadat deze was gestopt, dan wordt de premievrije voortzetting geacht niet te zijn geëindigd.

Voor de (Gewezen) Deelnemer die Arbeidsongeschikt wordt kan voor het arbeidsongeschikte deel het deelnemerschap premievrij worden voortgezet zolang een WIA-uitkering wordt ontvangen, slechts voor zover de Werkgever geen doorbetalingsplicht meer jegens betrokkene heeft op grond van de wet of de CAO of andere van kracht zijnde regelingen die met de vakorganisaties zijn overeengekomen. De (gedeeltelijke) premievrije voortzetting van de pensioenopbouw gaat in op de eerste dag van de maand volgend op die waarin de doorbetalingsplicht eindigt.

12.4 Voorwaarden premievrije voortzetting

- a. Recht op (gedeeltelijke) premievrije voortzetting van de deelname bestaat in ieder geval als de eerste ziektedag, zoals gedefinieerd in de WIA, ligt op of na de aanvang van de deelname, maar voor het einde van de Dienstbetrekking;
- b. Om voor (gedeeltelijke) premievrije voortzetting in aanmerking te komen, moet door de (Gewezen) Deelnemer binnen één jaar na het begin van het recht op de WIA-uitkering melding hiervan zijn gedaan aan het Fonds;
- c. De (Gewezen) Deelnemer heeft ook recht op premievrije voortzetting als hij aan het einde van de wachttijd voor de WIA minder dan 35% Arbeidsongeschikt wordt verklaard en geen WIA-uitkering krijgt, maar binnen vier weken na het einde van de wachttijd voor de WIA alsnog meer dan 35% Arbeidsongeschikt wordt en alsnog recht op een WIA-uitkering krijgt. In dat geval geldt als eerste ziektedag de eerste ziektedag van de oorspronkelijke wachttijd;
- d. Er bestaat geen recht op premievrije voortzetting bij het Fonds over de mate van Arbeidsongeschiktheid die bij de aanvang van de deelname al bestond.

12.5 Pensioengrondslag die geldt als basis voor de premievrije voortzetting

- a. Het uitgangssalaris voor de premievrije voortzetting is het Pensioengevend salaris tot maximaal de Salarisgrens dat gold in het jaar waarin de eerste ziektedag viel (voor 2017: €103.317). Daarnaast geldt de Deeltijdfactor op de eerste ziektedag;
- b. Dit uitgangssalaris wordt jaarlijks per 1 januari aangepast met de Loonindex Metalektro;
- c. De Pensioengrondslag voor de premievrije voortzetting wordt jaarlijks opnieuw berekend aan de hand van de nieuwe gegevens waaronder het salaris en de Franchise De te hanteren Franchise is telkens de Franchise van het desbetreffende jaar.

12.6 Samenloop van premievrije deelname en pensioenopbouw bij het Fonds

Als de Deelnemer naast zijn premievrije deelname ook nog pensioen opbouwt in de pensioenregeling van het Fonds, dan mag het totaal van de gelijktijdig op te bouwen pensioenaanspraken niet meer bedragen dan 100/70 maal de aanspraken die hij bij volledige premievrije deelname (Arbeidsongeschiktheid van 80 tot 100%) in het Fonds zou verkrijgen. Het eventuele meerdere wordt in mindering gebracht op de aanspraken die op grond van premievrije deelname worden verworven.

12.7 Samenloop van premievrije deelname en pensioenopbouw elders

Als de Deelnemer naast zijn premievrije deelname pensioen opbouwt bij een andere pensioenuitvoerder dan bij het Fonds, dan is de Deelnemer verplicht dit aan het Fonds te melden.

Het Bestuur kan deze aanspraken in mindering brengen op de aanspraken die op grond van premievrije deelname worden verworven.

12.8 Pensioenverlies bij re-integratie

Als een Deelnemer aan wie voortzetting is toegekend, na gedeeltelijke revalidatie in een (andere) pensioenregeling gaat deelnemen, geldt het volgende. Als hierdoor de totale pensioenopbouw lager wordt dan de aanspraken die in de oude situatie bij het Fonds verzekerd zouden zijn, dan kan het Bestuur op verzoek van de Deelnemer extra aanspraken toe kennen. Indien de Deelnemer in de nieuwe dienstbetrekking meer dan de resterende arbeidsgeschiktheid benut, moet de gedeeltelijke premievrije deelname naar rato van dit meerdere worden verminderd.

12.9 Voortzetting na beëindiging deelnemerschap tijdens ziekte

Het Bestuur kan aan de Partner en Kinderen van een Gewezen Deelnemer die vóór ingang van zijn WIA-uitkering overlijdt een partner- en wezenpensioen toekennen. Dit Partner- en wezenpensioen wordt berekend alsof er voortzetting van de deelname was toegekend op basis van een Arbeidsongeschiktheid van 80 tot 100%. Deze toekenning moet voldoen aan de geldende fiscale wet- en regelgeving.

12.10 Premiebetaling en pensioenopbouw tijdens ziekte

Als het salaris tijdens de ziekteperiode in verband met de duur van de ziekteperiode wordt verlaagd, wordt er bij de vaststelling van de Pensioengrondslag van uitgegaan, dat de verlaging niet heeft plaatsgehad. Premiebetaling alsmede pensioenopbouw vinden tijdens ziekte plaats alsof de salarisverlaging niet heeft plaatsgehad.

Artikel 13 Vrijwillige voortzetting van de deelname tijdens werkloosheid

13.1 Algemene bepalingen

- a. De Deelnemer die in aansluiting op beëindiging van de Dienstbetrekking met de Werkgever een WW-uitkering ontvangt, kan onder voorwaarden de pensioenopbouw voortzetten op basis van een aangepaste Pensioengrondslag;
- b. Voortzetting van de deelname houdt in dat zowel de opbouw wordt voortgezet als de dekking van de risico's in stand blijft tot uiterlijk de AOW-datum;
- c. De Gewezen Deelnemer moet de voortzetting binnen 1 jaar na de uitdiensttreding schriftelijk bij het Fonds aanvragen.

13.2 Duur vrijwillige voortzetting tijdens werkloosheid

De vrijwillige voortzetting van de deelname begint op de dag nadat de Dienstbetrekking met de Werkgever is beëindigd en duurt zolang de Deelnemer een loongerelateerde WW-uitkering ontvangt.

13.3 Pensioengrondslag tijdens voortzetting met recht op WW

- a. De Deelnemer met recht op WW die de pensioenopbouw voortzet tijdens WW, bouwt pensioen op, op basis van 70% van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag tijdens de deelname;
- b. De Pensioengrondslag en het Pensioengevend salaris worden vervolgens jaarlijks per 1 januari opnieuw berekend aan de hand van de actuele gegevens. Het laatste Pensioengevend salaris van de Deelnemer wordt hierbij geïndexeerd op basis van de Loonindex Metalektro. De te hanteren Franchise is telkens de Franchise van het desbetreffende jaar.

13.4 Premie bij voortzetting met recht op WW

De Deelnemer die de pensioenopbouw voortzet tijdens WW is 40% van de pensioenpremie verschuldigd. De premie wordt berekend over 70% van de Pensioengrondslag. Het De Werkgever neemt het resterende deel van de Premie voor zijn rekening.

Artikel 14 Vrijwillige voortzetting van de deelname

14.1 Algemene bepalingen bij voortzetting

- a. Als de deelname anders dan door overlijden of pensionering volledig eindigt, kan de Deelnemer ervoor kiezen de deelname aansluitend en voor eigen rekening voort te zetten.
- b. Voortzetting van de deelname houdt in dat de opbouw wordt voortgezet en de dekking van de risico's in stand wordt gehouden tot uiterlijk de AOW-datum;
- c. De Gewezen Deelnemer moet de voortzetting binnen 1 jaar na de uitdiensttreding schriftelijk bij het Fonds aanvragen;
- d. In aparte Beleidsregels zijn voor de voortzetting verdere bepalingen opgenomen.

14.2 Duur vrijwillige voortzetting

De vrijwillige voortzetting van de deelname moet starten op de dag dat de deelname eindigt. De deelname kan maximaal drie jaar na ontslag worden voortgezet onder de volgende (cumulatieve) voorwaarden:

- De regeling moet in beginsel ongewijzigd worden voortgezet. Verbetering van de pensioenregeling tijdens de vrijwillige voortzetting is slechts toegestaan voor zover het een collectieve verbetering betreft, die primair bedoeld is voor de Werknemers van de voormalige Werkgever, niet zijnde de partner van de voormalige Werknemer of bloed- en aanverwanten in de rechte lijn van de voormalige Werknemer of zijn Partner;
- Vrijwillig voortzetten is niet mogelijk wanneer de Gewezen Deelnemer tegelijkertijd deelneemt in een pensioenregeling van een eventuele nieuwe werkgever of opbouwt in een beroeps- of bedrijfstakpensioenregeling;

- De vrijwillige voortzetting mag niet beginnen binnen de periode van drie jaar voor de Pensioenrichtdatum, tenzij de voortzetter daadwerkelijk inkomen uit tegenwoordige arbeid geniet of als hij aannemelijk maakt dat hij om medische redenen niet in staat is inkomen uit tegenwoordige arbeid te genereren;
- De voortzettingsperiode kan verlengt worden tot maximaal tien jaar zolang aan de voorwaarden uit het besluit van Besluit van 6 november 2015, nr. BLKB2015/830M, Stcrt. 2015, nr. 40404 wordt voldaan.

14.3 Vaststelling Pensioengrondslag tijdens voortzetting

- De deelname wordt voortgezet op basis van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag en Deeltijdfactor tijdens de deelname aan de pensioenregeling;
- De Pensioengrondslag en het Pensioengevend salaris worden vervolgens jaarlijks per 1 januari opnieuw berekend aan de hand van de actuele gegevens. Het laatste Pensioengevend salaris van de Deelnemer wordt hierbij geïndexeerd op basis van de Loonindex Metalektro. De te hanteren Franchise is telkens de Franchise van het desbetreffende jaar;
- Vanaf het vierde jaar van voortzetting wordt het Pensioengevend salaris vastgesteld aan de hand van de geldende fiscale voorwaarden.

14.4 Premie bij voortzetting

De Deelnemer die de pensioenopbouw voortzet, is de volledige pensioenpremie verschuldigd. De premie wordt berekend over 100% van de laatste vastgestelde Pensioengrondslag voorafgaand aan de aanvang van de voortzetting.

14.5 Einde voortzetting

De voortzetting van de deelname eindigt op het moment dat:

- De periode eindigt waarvoor de voortzetting is toegestaan;
- De Deelnemer de voortzetting wenst te beëindigen. Dit moment kan alleen in de toekomst liggen;
- Het ouderdomspensioen in gaat, maar uiterlijk op de AOW-datum;
- De Deelnemer komt te overlijden;
- De Deelnemer verplicht gaat deelnemen aan een pensioenregeling;
- De Deelnemer niet meer aan de gestelde voorwaarden of wettelijke eisen voldoet.
- Bij voortzetting op basis van de voorwaarden uit het Besluit van 6 november 2015, een periode van voortzetting van 10 jaar is bereikt.
- Nadat de premie opeenvolgend twee maal niet te incasseren is; in dat geval vervalt de voortzetting vanaf de eerste dag van de maand waarover niet betaald is.

Afkoop klein pensioen en waardeoverdracht

Artikel 15 Afkoop kleine pensioenen

15.1 Algemene bepalingen afkoop

Afkoop van kleine pensioenen is toegestaan indien het bedrag op jaarbasis op de Pensioenrichtdatum lager is dan de Afkoopgrens zoals bepaald in artikel 66 van de Pensioenwet.

Bij een afkoop van een pensioen wordt de opgebouwde aanspraak op pensioen herrekend naar één bedrag (de contante waarde). Na de uitkering van dit bedrag zijn er geen aanspraken meer bij het Fonds. Elk beding strijdig met de hiervoor genoemde wettelijke afkoopmogelijkheden is nietig.

Voor de berekening van de uitkering ineens, wordt gebruik gemaakt van afkoopfactoren die voor alle Deelnemers en Gewezen Deelnemers hetzelfde zijn en waarbij sprake is van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. De afkoopfactoren zijn vermeld in de Beleidsregels. Bij het berekenen van de hoogte van de uitkering ineens wordt geen onderscheid gemaakt tussen mannen en vrouwen.

15.2 Welke pensioenen komen in aanmerking voor afkoop?

Het Fonds heeft de mogelijkheid om zonder instemming van de Aanspraak- of Pensioengerechtigde, kleine pensioenen af te kopen. Dit geldt voor:

- Klein ouderdomspensioen en overige pensioenen twee jaar na einde van de deelname (artikel 66 Pensioenwet);
- Klein partnerpensioen bij overlijden van de Deelnemer (artikel 67 Pensioenwet);
- Klein wezenpensioen bij overlijden van de Deelnemer (artikel 67 Pensioenwet);
- Klein Bijzonder partnerpensioen bij Scheiding (artikel 68 Pensioenwet).

15.3 Afkoop meer dan twee jaar na einde deelname

Op verzoek van het Fonds kan ook na de termijn van twee jaar en zes maanden een klein pensioen worden afgekocht. Dit kan slechts met instemming van de belanghebbende. Na de uitkering van dit bedrag zijn er geen aanspraken meer bij het Fonds.

15.4 Inhoudingen

Op het bruto afkoopbedrag worden de wettelijke premies en belastingen ingehouden. Het netto afkoopbedrag wordt in één keer aan de belanghebbende uitgekeerd.

15.5 Beleidsregels

Deze afkoopmogelijkheden zijn nader uitgewerkt in Beleidsregels. Hierbij wordt rekening gehouden met de wettelijke regels over afkoop kleine pensioenen.

Artikel 16 Individuele waardeoverdracht

16.1 Individuele waardeoverdracht van een andere pensioenuitvoerder naar het Fonds

Een Deelnemer die op basis van een Dienstbetrekking gaat werken bij de Werkgever heeft het recht om waardeoverdracht aan te vragen bij het Fonds van bij een andere pensioenuitvoerder opgebouwde pensioenaanspraken. Het overdragen van bij een andere pensioenuitvoerder opgebouwde pensioenaanspraken naar het Fonds wordt 'inkomende waardeoverdracht' genoemd.

Bij een inkomende waardeoverdracht krijgt de Deelnemer na de waardeoverdracht extra pensioenaanspraken volgens het Pensioenreglement 2015. De Deelnemer heeft na afronding van de waardeoverdracht geen pensioenaanspraken meer bij de pensioenuitvoerder die de pensioenaanspraken heeft overgedragen aan het Fonds.

Om een inkomende waardeoverdracht te kunnen aanvragen, moet er bij de Deelnemer sprake zijn geweest van een individuele beëindiging van de Dienstbetrekking of van een individuele beëindiging van de deelname aan een pensioenregeling. Verder moet aan de overige wettelijke voorwaarden worden voldaan, waaronder de wettelijke reken- en procedureregels

16.2 Individuele waardeoverdracht van het Fonds naar een andere pensioenuitvoerder

Een Gewezen Deelnemer heeft het recht om waardeoverdracht aan te vragen bij zijn nieuwe pensioenuitvoerder van de tot aan de ontslagdatum opgebouwde pensioenaanspraken bij het Fonds. Het overdragen van de bij het Fonds opgebouwde pensioenaanspraken aan een andere pensioenuitvoerder wordt 'uitgaande waardeoverdracht' genoemd.

Bij een uitgaande waardeoverdracht worden door de overnemende pensioenuitvoerder extra pensioenaanspraken toegekend. De Gewezen Deelnemer heeft na afronding van de uitgaande waardeoverdracht geen pensioenaanspraken meer bij het Fonds.

Om een uitgaande waardeoverdracht te kunnen aanvragen, moet er bij de Gewezen Deelnemer sprake zijn geweest van een individuele beëindiging van de Dienstbetrekking met de Werkgever of een individuele beëindiging van de deelname aan pensioenregeling bij het Fonds. Verder moet aan de overige wettelijke voorwaarden worden voldaan, waaronder wettelijke reken- en procedureregels.

16.3 Instemming Partner bij uitgaande waardeoverdracht

Als een Gewezen Deelnemer gebruik maakt van het recht op uitgaande waardeoverdracht, worden alle voor hem bij het Fonds opgebouwde pensioenaanspraken in de waardeoverdracht betrokken. De opgebouwde aanspraken op partnerpensioen worden alleen met instemming van de Partner mee overgedragen.

16.4 Bijzonder partnerpensioen blijft achter

Het bijzondere partnerpensioen blijft achter bij het Fonds en wordt niet in de uitgaande waardeoverdracht betrokken.

16.5 Individuele waardeoverdracht die niet onder het wettelijk recht valt

Bij een verzoek tot individuele inkomende of individuele uitgaande waardeoverdracht die niet onder het wettelijk recht valt, dienen alle betrokken partijen afzonderlijk in te stemmen met de waardeoverdracht. Het Fonds verleent in principe medewerking aan dergelijke verzoeken maar kan daaraan voorwaarden verbinden. De verdere afhandeling vindt plaats volgens de bepalingen die de Pensioenwet aan een dergelijke waardeoverdracht stelt.

Bijzondere situaties: Pensioenopbouw tijdens Verlof Echtscheiding

Artikel 17 Verlof

17.1 Algemeen

Bij onbetaald verlof vindt in principe geen opbouw van pensioen plaats en is geen premie verschuldigd.

Bij betaalde vormen van verlof loopt de pensioenopbouw ongewijzigd door alsof er geen sprake is van verlof. Ook moet er premie betaald worden. De afdracht van de premie wordt gedaan door de Werkgever.

Tijdens alle vormen van wettelijk verlof is het arbeidsongeschiktheids- en overlijdensrisico gedurende maximaal 18 maanden gedekt alsof geen verlof wordt genoten.

17.2 Alleen mogelijk binnen wet- en regelgeving

Opbouw van pensioenaanspraken, respectievelijk risicodekkingen gedurende verlofperiodes, is uitsluitend mogelijk voor zover dit toegestaan is volgens de geldende (fiscale) wetgeving.

17.3 Ouderschapsverlof

De Deelnemer kan kiezen of tijdens de periode van ouderschapsverlof de pensioenopbouw inclusief risicodekkingen wordt voortgezet. Deze keuze moet bij aanvang van het ouderschapsverlof worden gemaakt. Bij ouderschapsverlof betaalt de werkgever 60% van de premie (zie artikel 20).

17.4 Keuze tijdens onbetaald verlof

De keuze voor halve (50%) dan wel volledige (100%) voortzetting van de deelname tijdens onbetaald verlof wordt eenmalig gemaakt bij de aanvang van het onbetaald verlof. Deze keuze kan niet worden gewijzigd.

17.5 Beleidsregels

De nadere regels en uitwerking van verlof en pensioen is neergelegd in de Beleidsregels.

Artikel 18 Scheiding

18.1 Verevening van pensioenrechten

a. Algemeen

Op grond van de Wet verevening pensioenrechten bij Scheiding heeft een Ex-partner recht op een deel van het ouderdomspensioen dat is opgebouwd tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap. Dit noemen we het verevend ouderdomspensioen.

Als de Verevening binnen een termijn van twee jaar is gemeld bij het Fonds, dan heeft de Ex-partner recht op uitbetaling van het verevend ouderdomspensioen door het Fonds. De Ex-partner heeft in de volgende gevallen recht op verevening van het ouderdomspensioen:

- Echtscheiding
- scheiding van tafel en bed;
- beëindiging geregistreerd partnerschap.

Als vereveningsdatum geldt de scheidingsdatum. Bij beëindiging van een Gezamenlijke huishouding bestaat in beginsel geen recht op verevening van het ouderdomspensioen. In geval van beëindiging van een Gezamenlijke huishouding kan het Fonds dit artikel toepassen alsof van Scheiding sprake is indien beide partijen dit zijn overeengekomen in een schriftelijke overeenkomst of notarieel verleden akte welke aan het Fonds ter beschikking wordt gesteld.

b. Het verevend ouderdomspensioen volgt de keuzes van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde

Het verevend ouderdomspensioen is een afhankelijk recht. Dit betekent dat het deel van het ouderdomspensioen waar de Ex-partner recht op heeft, afhankelijk is van het ouderdomspensioen van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde. Het verevend ouderdomspensioen volgt eventuele keuzes van het ouderdomspensioen die de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde kan maken op basis van het geldende pensioenreglement en/of de wet, zoals het moment van pensioeningang of waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder.

c. Uitkeringsperiode

Het verevend ouderdomspensioen gaat in op de Pensioeningangsdatum en wordt uitgekeerd tot de laatste dag van de maand waarin de Gepensioneerde overlijdt. Wanneer de Ex-partner eerder overlijdt dan de Gepensioneerde, dan stopt de uitkering van het verevend ouderdomspensioen op de laatste dag van de maand waarin de Ex-partner overlijdt. Daarna wordt het verevend ouderdomspensioen aan de Gepensioneerde betaald.

d. Hoogte van het verevend ouderdomspensioen

De hoogte van het verevend pensioen wordt vastgesteld conform de standaardverevening zoals dit blijkt uit de Wet verevening pensioenrechten bij Scheiding, tenzij in de huwelijkse voorwaarden of in een aparte schriftelijke overeenkomst inzake de Scheiding anders is overeengekomen.

e. Verevend ouderdomspensioen kan niet worden uitgeruild

Het verevend pensioen komt niet in aanmerking voor uitruil in een partnerpensioen voor een nieuwe Partner van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde.

f. Geen verevening als verevend pensioen kleiner is dan Afkoopgrens

Er vindt geen verevening plaats als het te verevenen pensioen na de doorvoering van de verevening kleiner zou worden dan de Afkoopgrens.

g. Kosten voor Verevening

Het Fonds brengt geen kosten in rekening bij de (Gewezen) Deelnemer en de Ex-partner voor verevening.

18.2 Conversie

a. Omzetting/Conversie van Bijzonder partnerpensioen en verevend ouderdomspensioen

Op gezamenlijk verzoek van de Ex-partner én de (Gewezen) Deelnemer kan in plaats van Verevening het te verevenen deel van het ouderdomspensioen samen met het eventuele Bijzonder partnerpensioen omzetten (converteren) in een zelfstandige aanspraak op ouderdomspensioen voor de Ex-partner. Ook moet ook het Fonds schriftelijk toestemming geven voor de omzetting. Een omzetting is onherroepelijk.

b. Kosten voor Conversie

Het Fonds brengt geen kosten in rekening bij de (gewezen) Deelnemer en Ex-partner voor Conversie.

18.3 Bijzonder partnerpensioen

a. Algemeen

Bij Scheiding van de Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde heeft de Ex-partner recht op de tot het moment van de Scheiding opgebouwde aanspraak op partnerpensioen. Deze aanspraak heet Bijzonder Partnerpensioen. De Ex-partner heeft in de volgende gevallen recht op Bijzonder partnerpensioen:

- echtscheiding;
- beëindiging geregistreerd partnerschap;
- beëindiging Gezamenlijke huishouding.

Bij scheiding van tafel en bed bestaat geen recht op Bijzonder partnerpensioen. Wanneer een Gewezen deelnemer of Gepensioneerde gebruik heeft gemaakt van de mogelijkheid van uitruil van ouderdomspensioen en partnerpensioen dan heeft dat gevolgen voor de aanspraak op een Bijzonder partnerpensioen bij Scheiding.

b. Uitkeringsperiode van het Bijzonder partnerpensioen

Het Bijzonder partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de Deelnemer, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt en wordt aan de Ex-partner uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de Ex-partner overlijdt.

c. Hoogte van het Bijzonder partnerpensioen

Het Bijzonder partnerpensioen is gelijk aan het op het moment van Scheiding opgebouwde partnerpensioen. Bij meerdere scheidingen wordt met een eerder afgesplitst bijzondere partnerpensioenen rekening gehouden.

d. Afstand doen van het Bijzonder partnerpensioen

De Ex-partner kan (geheel of gedeeltelijk) afstand doen van het Bijzonder partnerpensioen. Dit dient te worden geregeld in de huwelijkse voorwaarden, voorwaarden in verband met de partnerrelatie, notariële akte in verband met de Gezamenlijke huishouding of in een aparte schriftelijke overeenkomst inzake de Scheiding of met het oog op het einde van de partnerrelatie. Daarnaast dient het Fonds toestemming te verlenen voor de afstand van het bijzonder partnerpensioen.

e. Het vervreemden van het Bijzonder partnerpensioen

Na overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde kan de Ex-partner het Bijzonder partnerpensioen geheel of gedeeltelijk vervreemden (overdragen) aan een eerdere of latere Partner van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde. Dit moet vastgelegd worden in een notariële akte. Ook moet het Fonds schriftelijk toestemming geven voor de vervreemding. Een vervreemding is onherroepelijk.

Financiering: Hoogte van de premie en de eigen bijdrage voor de Deelnemer

Artikel 19 Financiering pensioenregeling

19.1. Vaststelling van de premie

Voor de financiering van de pensioenen van de regeling wordt verwezen naar de Uitvoeringsovereenkomst van het Fonds. De regeling omvat de in artikel 4 omschreven pensioenen. De premie van de regeling wordt berekend over de Pensioengrondslag. Het percentage wordt eens per vijf jaar door het bestuur vastgesteld. De vaste jaarlijkse premie (inclusief de bijdragen van de Deelnemers) voor de periode 1 januari 2016 tot en met 31 december 2020 bedraagt 28,5% van de som van de pensioengrondslagen van de werknemers die deelnemen in deze pensioenregeling.

Premie-egalisereserve

Als in een bepaald jaar de in de vorige alinea bedoelde vooraf bepaalde pensioenpremie die de Werkgever beschikbaar stelt, niet voldoende is om de beoogde pensioenopbouw voor dat jaar te realiseren, dan zal in eerste instantie het tekort ten laste worden gebracht van de

Premie-egaliseringsreserve, voor zover daartoe middelen aanwezig zijn. Mocht de Premie-egaliseringsreserve niet toereikend zijn, en het bestuur op grond van wet- en regelgeving geen passende mogelijkheid zien om op andere wijze in dit tekort te voorzien, dan wordt de pensioenopbouw en risicodekking voor dat jaar naar rato van het tekort lager vastgesteld (voor zowel het ouderdomspensioen als het partner- en wezenpensioen). Voor de financiering van de pensioenregeling zijn de regels daaromtrent in de uitvoeringsovereenkomst van het Fonds van overeenkomstige toepassing.

19.2 Werken in deeltijd

Voor de Deelnemer die in deeltijd werkt, geldt dat de premie die aan het Fonds is verschuldigd wordt berekend over de Pensioengrondslag vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor. Dit geldt ook voor de berekening van de eigen bijdrage in de premie van de Deelnemer zelf.

19.3. Eigen bijdrage van de Deelnemer in de premie

- a. De premies zijn verschuldigd door de Werkgever;
- b. De Deelnemer is aan de Werkgever een bijdrage in de premie verschuldigd. Deze bijdrage bedraagt 40% van de totale premie die voor de Deelnemer is verschuldigd. De bijdrage van de Deelnemer wordt door de Werkgever in maandelijkse termijnen op het salaris ingehouden.

De premie die een Deelnemer voor zijn voortzetting van de deelname aan het Fonds is verschuldigd, komt geheel voor rekening van de Deelnemer zelf, tenzij een van de situaties uit de artikelen 12 of 13 van toepassing is.

Artikel 20 Premiebetaling in bijzondere omstandigheden

20.1 Premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Voor de deelnemer die (gedeeltelijk) Arbeidsongeschikt is en de pensioenregeling premievrij voortzet, neemt het Fonds de premiebetaling voor de regeling over voor het deel dat de deelnemer Arbeidsongeschikt is. De voorschriften uit artikel 12 zijn hierop van toepassing.

20.2 Bijdrage van de Deelnemer bij voortzetting tijdens ouderschapsverlof

Als de Deelnemer ervoor kiest de pensioenopbouw voort te zetten tijdens ouderschapsverlof dan wordt voor het ouderschapsverlofgedeelte de pensioenopbouw inclusief risicodekkingen, voortgezet alsof er geen verlof wordt genoten.

20.3 Bijdrage van de Deelnemer bij voortzetting tijdens overige vormen van onbetaald verlof

Een deelnemer die tijdens onbetaald verlof kiest voor voortzetting van de pensioenregeling betaalt de premie die hoort bij het onbetaald verlofdeel in beginsel zelf. Een deelnemer die tijdens onbetaald verlof niet kiest voor voortzetting van de pensioenregeling is premie verschuldigd voor aantal uren waarvoor geen verlof wordt opgenomen. Voor het onbetaald verlof gedeelte is de Deelnemer geen premie verschuldigd. Er is dan geen opbouw van pensioen over de uren waarvoor verlof is opgenomen.

20.4 Bijdrage van de Deelnemer bij vrijwillige voortzetting zonder WW

Als de Deelnemer de deelname vrijwillig voortzet, dan betaalt hij de gehele premie zelf. De voorwaarden uit artikel 14 zijn hierop van toepassing.

20.5 Bijdrage van de Deelnemer bij vrijwillige voortzetting tijdens WW

Voor de periode dat de Deelnemer tijdens werkloosheid voortzet en ook een WW-uitkering ontvangt, betaalt hij 40% van de premie over 70% van de Pensioengrondslag die gold voorafgaand aan de eerste dag dat hij werkloos werd.

Als het pensioen ingaat: de pensioenuitkering aanvragen en keuzemogelijkheden bij pensioneren

Artikel 21 Pensioenuitkeringen aanvragen en uitbetalen

21.1 Aanvraag ouderdomspensioen

De (Gewezen) Deelnemer dient de uitkering ten minste drie maanden voor de gewenste ingangsdatum van het pensioen schriftelijk bij het Fonds aan te vragen. Het Bestuur kan de uitkering afhankelijk stellen van door de (Gewezen) Deelnemer te overleggen stukken waaruit het recht op uitkering blijkt.

21.2 Uitbetaling pensioenuitkeringen

- Het pensioen wordt- onder inhouding en afdracht van de wettelijke inhoudingen- uitgekeerd in maandelijks termijnen aan het eind van iedere kalendermaand;
- De maanduitkering bedraagt 1/12 van het jaarlijkse pensioen;
- Pensioenaanspraken uit meerdere deelnemingsperioden worden op de Pensioeningangsdatum samengeteld. Vervolgens wordt het totale pensioen uitgekeerd;
- De uitkeringen vinden plaats in euro's op een door de Pensioengerechtigde opgegeven Nederlandse bankrekening.

21.3 Afkoop van pensioen onder Afkoopgrens

Als het pensioen op de Pensioeningangsdatum lager is dan de Afkoopgrens, dan zal het Fonds een voorstel doen om de periodieke uitkering om te zetten in een eenmalig bedrag, zoals beschreven in artikel 15. De Deelnemer behoudt indien gewenst een recht op een periodieke uitkering in plaats van een eenmalig bedrag.

21.4 Nadere uitwerking

De wijze van aanvraag en uitbetaling van pensioenen is nader vastgelegd in de Beleidsregels.

Artikel 22 Keuzemogelijkheden bij pensioeningang

22.1. Algemene Bepalingen

Een (Gewezen)Deelnemer kan bij pensioeningang een aantal keuzes maken. Dit heet herschikken.

De (Gewezen) Deelnemer heeft de volgende keuzemogelijkheden bij pensioeningang:

- Deeltijdpensionering (het ouderdomspensioen gaat gedeeltelijk in);
- Vervroegen of uitstellen ten opzichte van de Pensioenrichtdatum (het ouderdomspensioen gaat eerder of later in);
- Uitrui van aanspraken op ouderdomspensioen en partnerpensioen;
- Hoog/laag-uitkering ouderdomspensioen of laag/hoog-uitkering ouderdomspensioen.

Ook combinaties van deze keuzemogelijkheden zijn toegestaan in de hiervoor aangegeven volgorde. Een eenmaal gemaakte keuze voor herschikking blijft gehandhaafd bij volgende keuzemomenten. Eenmaal gemaakte keuzes kunnen vanaf de (eerste) Pensioeningangsdatum niet meer ongedaan gemaakt worden.

22.2 Alleen opgebouwde pensioenaanspraken kunnen worden herschikt

Alleen pensioenaanspraken die (al) zijn opgebouwd komen in aanmerking voor herschikking. Pensioenaanspraken op risicobasis, zoals partnerpensioen op risicobasis, of wezenpensioen komen niet in aanmerking voor herschikking.

22.3 Fiscale en reglementaire beperkingen

Voor het verschikken van pensioenaanspraken gelden fiscale en reglementaire beperkingen. Het Fonds zal de Gewezen Deelnemer hierover informeren als zijn aanpassingsverzoek de fiscale en/of reglementaire grenzen overschrijdt.

De eventuele fiscale gevolgen in verband met de verschikking komen volledig voor rekening van de betreffende (Gewezen) Deelnemer.

22.4 Verschikking van pensioen niet onder Afkoopgrens kleine pensioenen

Ouderdomspensioen mag niet door een verschikkeuze onder de Afkoopgrens voor klein pensioen komen geldend in het jaar van ingang van het ouderdomspensioen. In dat geval zal/zullen de verschikkeuze(s) zodanig moeten worden gekozen, dat het ouderdomspensioen boven de Afkoopgrens blijft uitkomen.

Indien na toepassing van de diverse verschikmogelijkheden een partnerpensioen resteert, mag dat resterende partnerpensioen in beginsel niet lager zijn dan de in het jaar van ingang van het ouderdomspensioen geldende Afkoopgrens.

22.5 Instemming van (eventuele) Partner is vereist

In alle gevallen waarin de verschikkeuze leidt tot een verlaagd partnerpensioen is de instemming van de eventuele Partner vereist.

22.6 Actuariële tabellen

Bij het verschikken van de pensioenaanspraken wordt gerekend op basis van door het Bestuur vast te stellen actuariële en seksneutrale factoren. Deze factoren zijn vastgelegd in de Beleidsregels.

22.7 Uitwerking in Beleidsregels

De verschikmogelijkheden zijn verder uitgewerkt in Beleidsregels.

Artikel 23 Deeltijdpensioenering

23.1 Deeltijdpensioenering

De Deelnemer kan kiezen het pensioen gedeeltelijk te laten ingaan. De percentages waarmee de Deelnemer het pensioen gedeeltelijk kan laten ingaan en de nader geldende voorwaarden, zijn uitgewerkt in de Beleidsregels. Voor het deel van het pensioen dat al is ingegaan, kunnen eenmaal gemaakte keuzes vanaf de (eerste) Pensioeningangsdatum niet meer ongedaan gemaakt worden. Voor het deel van de pensioenaanspraken dat nog niet is ingegaan, blijft de deeltijdgepensioneerde Deelnemer. Een deeltijdgepensioneerde die nog een Dienstbetrekking heeft bij de Werkgever, blijft voor het restant van de Dienstbetrekking pensioen opbouwen tot aan de AOW-datum.

Artikel 24 Vervroeging van ouderdomspensioen

24.1 Vroegste Pensioeningangsdatum

De (Gewezen) Deelnemer kan zijn pensioen eerder dan de Pensioenrichtdatum laten ingaan. Volledige vervroegde ingang van het pensioen is mogelijk vanaf de eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer 55 jaar wordt.

24.2 Geen Dienstbetrekking bij meer dan vijf jaar voor de AOW-gerechtigde leeftijd

Wanneer het pensioen ingaat meer dan vijf jaar voor de voor hem geldende AOW-gerechtigde leeftijd, moet de Gewezen Deelnemer tegenover het Fonds verklaren dat hij geen Dienstbetrekking meer heeft.

24.3 Herrekenen pensioen bij vervroegen

Het totaal opgebouwde ouderdomspensioen wordt in verband met de vervroeging herrekend naar de nieuwe Pensioeningangsdatum. Door deze herrekening valt de aanspraak op ouderdomspensioen lager uit.

24.4 Aanvraag tot vervroeging uiterlijk drie maanden

Een aanvraag tot vervroeging van de Pensioeningangsdatum moet uiterlijk drie maanden voor de gewenste Pensioeningangsdatum bij het Fonds zijn ingediend. Het pensioen gaat in op de gewenste Pensioeningangsdatum doch ten minste drie maanden nadat het verzoek tot vervroeging door het Fonds wordt ontvangen. Als ingangsdatum komt slechts de eerste dag van een kalendermaand in aanmerking.

24.5 Geen vervroeging tijdens WW

De Deelnemer die de pensioenopbouw voortzet in verband met werkloosheid kan niet vervroegd met pensioen zolang er een loongerelateerde uitkering wordt genoten op grond waarvan hij de deelname aan de pensioenregeling voortzet.

Wanneer hij tegenover het Fonds verklaart dat de beëindiging van de uitkering is aangevraagd bij het UWV – met ingang van de vervroegde Pensioeningangsdatum – kan het pensioen op dat moment ingaan. De Deelnemer die de pensioenopbouw voortzet in verband met arbeidsongeschiktheid, mag het pensioen vervroegen. In dat geval zal de premievrije voortzetting worden gestopt.

Artikel 25 Uitstellen van Pensioen

25.1 Uitstel tot maximaal vijf jaar na AOW-datum

De Deelnemer kan zijn pensioen later dan de Pensioenrichtdatum in laten gaan. Dit kan tot de eerste dag van de maand van de voor de (Gewezen) Deelnemer geldende AOW-datum plus vijf jaar. Het is niet vereist dat pensioen ingaat direct aansluitend op de Dienstbetrekking.

Gedurende de uitstelperiode vindt geen verdere verwerving van het ouderdoms-, partner- en wezenpensioen plaats.

25.2 Herrekening pensioenen bij uitstel

Het totale vóór de Pensioenrichtdatum opgebouwde ouderdompensioen wordt in verband met het uitstel herrekend naar de nieuwe Pensioeningangsdatum. Door deze herrekening zal de aanspraak op ouderdompensioen hoger uitvallen.

25.3 Verzoek tot uitstel binnen drie maanden voor Pensioenrichtdatum

Een verzoek tot uitstel van de Pensioeningangsdatum dient uiterlijk drie maanden voor de Pensioenrichtdatum bij het Fonds te zijn ingediend. De daadwerkelijke pensioenaanvraag dient drie maanden voor de gewenste Pensioeningangsdatum bij het Fonds te zijn ingediend. Als ingangsdatum van het uitgestelde pensioen komt slechts de eerste dag van een kalendermaand in aanmerking.

Artikel 26 Uitruil van pensioenaanspraken

26.1 Uitrusten van pensioenaanspraken

Het uitrusten van pensioenaanspraken is het omzetten van (een gedeelte van) de opgebouwde ouderdompensioenaanspraken voor partnerpensioenaanspraken, of andersom.

Het risicodeel van het partnerpensioen en het wezenpensioen komen niet in aanmerking voor uitruil. Het Bijzonder partnerpensioen ten behoeve van een Ex-partner komt niet voor uitruil in aanmerking.

De Aanspraak- of Pensioenrechtigde heeft het recht om binnen de regels van het Pensioenreglement 2015 voor uitruil te kiezen.

26.2 Uitrustmoment en keuzeperiode

De (Gewezen) Deelnemer dient bij de Pensioenaanvraag zijn keuze aan het Fonds kenbaar te maken. In geval de (Gewezen) Deelnemer verzoekt om vervroegde pensioeningang kan hij gebruik maken van de diverse uitruilmogelijkheden.

26.3 Uitrustil ouderdomspensioen in partnerpensioen

Door deze vorm van uitrustil kan de (Gewezen) Deelnemer vanaf de Pensioeningangsdatum (een deel van) het ouderdomspensioen inwisselen voor een partnerpensioen. Het ouderdomspensioen wordt hierdoor lager.

26.4 Uitrustil partnerpensioen in ouderdomspensioen

Door deze vorm van uitrustil kan de (Gewezen) Deelnemer (een deel van) het partnerpensioen uitrustilen voor extra ouderdomspensioen. Het opgebouwde partnerpensioen wordt dan verlaagd of komt te vervallen.

Artikel 27 Variatie in de hoogte van de pensioenuitkering: hoog/laag en laag/hoog

27.1 Hoog/laag-uitkering ouderdomspensioen

- a. De (Gewezen) Deelnemer kan eenmalig kiezen voor variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen;
- b. De laagste uitkering is niet minder dan 75% van de hoogste uitkering. Daarbij kan tot de AOW-datum een bedrag ter grootte van ten hoogste twee maal de AOW voor gehuwde personen, vermeerderd met de vakantietoeslag buiten beschouwing worden gelaten.

De perioden beginnen op de eerste dag van een kalendermaand.

De keuze voor hoog-laag heeft geen invloed op de hoogte van het partner- en wezenpensioen.

Wettelijke vrijstellingsregeling

Artikel 28 Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

28.1 Vrijstelling Werknemer wegens gemoedsbezwaren

De Werknemer die, volgens de Wet financiering sociale verzekeringen, gemoedsbezwaren heeft tegen elke vorm van verzekering, kan vrijstelling verkrijgen van deelname en premiebetaling aan het Fonds. De Werknemer dient zijn gemoedsbezwaren aan het Bestuur aannemelijk te maken. Dit gebeurt door invulling en ondertekening van een hiervoor door het Fonds opgestelde modelverklaring. Het Fonds kan aan de vrijstelling voorwaarden verbinden. Wanneer de Deelnemer is gehuwd, of een geregistreerd partnerschap of een Gezamenlijke huishouding heeft, moet ook de Partner instemmen met de aanvraag om aangemerkt te worden als gemoedsbezwaarde.

28.2 Spaarbijdrage is verschuldigd

Voor de vrijgestelde Werknemer is een spaarbijdrage aan het Fonds verschuldigd. Deze spaarbijdrage is gelijk aan de premie die voor de Werknemer verschuldigd zou zijn als er geen vrijstelling was verleend. De spaarbijdrage wordt bij de Werkgever in rekening gebracht. De Werkgever mag 50% van deze spaarbijdragen op het salaris van de vrijgestelde Werknemer inhouden.

28.3 Spaarbijdrage op spaarrekening

De spaarbijdrage die het Fonds ontvangt voor een vrijgestelde Werknemer, wordt op een geblokkeerde spaarrekening geboekt, onder aftrek van vier procent van de spaarbijdrage voor administratiekosten. Deze spaarrekening staat op naam van de vrijgestelde Werknemer. Jaarlijks per 1 januari wordt over het saldo op de spaarrekening interest bijgeschreven tot de Pensioenrichtdatum. Het interestpercentage is het gemiddelde u-rendement van het voorgaande jaar. Het u-rendement is een gemiddelde van de rente die betaald wordt door de overheid op staatsobligaties.

28.4 Uitkering van het spaarsaldo

De vrijgestelde Werknemer heeft geen vrije beschikking over het spaarsaldo.

- Vanaf de Pensioenrichtdatum wordt het spaarsaldo gedurende vijftien jaar, als maandelijks gelijkblijvende uitkering aan de vrijgestelde Werknemer verstrekt;
- Bij overlijden voor de Pensioenrichtdatum wordt het spaarsaldo gedurende vijftien jaar als maandelijks gelijkblijvende uitkering aan de Partner van de vrijgestelde Werknemer verstrekt. Indien er geen Partner is, wordt de uitkering verstrekt aan de Kinderen. De uitkering aan hen eindigt op hetzelfde moment als een wezenpensioen zou eindigen;
- Bij overlijden na de Pensioenrichtdatum wordt het resterende deel van het saldo in maandelijks gelijkblijvende termijnen gedurende de resterende periode aan de Partner uitgekeerd. Indien er geen Partner is, wordt de uitkering verstrekt aan de Kinderen. De uitkering aan hen eindigt op hetzelfde moment als een wezenpensioen zou eindigen;
- Als er geen Partner of Kinderen (meer) zijn, wordt het volledige (resterende) saldo aan de erfgenamen uitgekeerd.

28.5 Beëindiging van de vrijstelling

De aan een Werknemer verleende vrijstelling wordt in de volgende situaties beëindigd:

- Op verzoek van de vrijgestelde Werknemer;
- Als naar oordeel van het Bestuur de gemoedsbezwaren niet meer aanwezig zijn;
- Als de door het Fonds gestelde voorwaarden niet door de vrijgestelde Werknemer worden nageleefd.

Na beëindiging van de vrijstelling wordt voor de vrijgestelde Werknemer alsnog de pensioenregeling volledig van kracht. De voor en door hem betaalde spaarbijdragen worden dan als betaalde premies beschouwd.

Informatieverstrekking

Artikel 29 Informatieverstrekking

29.1 Informatie door het Fonds aan de Aanspraakgerechtigden en Pensioengerechtigden

- a. Het Fonds informeert de (Gewezen) Deelnemers, andere Aanspraakgerechtigden en Pensioengerechtigden op de manier die het Fonds van belang vindt om goed inzicht te geven in hun pensioensituatie. Hierbij zal het Fonds minimaal de wettelijke voorschriften naleven.
- b. Een verdere uitwerking van de wijze van informatieverstrekking door het Fonds is te vinden in de Beleidsregels. In de Beleidsregels is onder meer te vinden:
 - Informatie bij aanvang deelname;
 - Informatie bij einde deelname;
 - Informatie aan Aanspraakgerechtigden en Pensioengerechtigden periodiek;
 - Informatie aan Ex-partners bij Scheiding;
 - Informatie voorafgaand aan Pensioeningang;
 - Informatie over vrijwillige regelingen.

29.2 Informatieplicht van de (Gewezen) Deelnemer, andere Aanspraakgerechtigde en Pensioengerechtigde

- a. Elke (Gewezen) Deelnemer, andere Aanspraakgerechtigde en Pensioengerechtigde is verplicht tijdig alle gegevens en bewijsstukken te verstrekken aan het Fonds waarvan het Fonds vindt dat deze gegevens of stukken nodig zijn voor de uitvoering van het Pensioenreglement 2015.
- b. Elke (Gewezen) Deelnemer, andere Aanspraakgerechtigde en Pensioengerechtigde is verplicht elke voor hem kenbare (vermoedelijke) onjuistheid of onvolledigheid in pensioenopgaven en/of correspondentie van het Fonds, zo spoedig mogelijk aan het Fonds te melden.
- c. Als (salaris)opgaven en/of andere gegevens niet, niet juist, niet tijdig of niet volledig aan het Fonds zijn verstrekt, 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.

Collectieve aanvullende regeling

Artikel 30 Collectieve aanvullende regeling

30.1 Recht op WIA-excedentpensioen

De Deelnemer of Gewezen Deelnemer die arbeidsongeschikt wordt volgens de WIA kan recht hebben op een WIA-excedentpensioen, mits hij op de eerste dag van de wachttijd in de zin van de WIA Deelnemer was. Een eventuele beëindiging van de deelname verhindert de mogelijkheid tot toekenning van WIA-excedentpensioen dus niet.

Als de Deelnemer of Gewezen Deelnemer die na het einde van de wachttijd in de zin van de WIA door het UWV minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt verklaard, maar binnen vier weken alsnog meer dan 35% arbeidsongeschikt wordt verklaard, wordt, met ingang van de dag waarop hij alsnog meer dan 35% wordt verklaard, alsnog een WIA-Excedentpensioen toegekend.

Er bestaat geen recht op WIA-excedentpensioen voor de Deelnemer of Gewezen Deelnemer die zich bij aanvang van de deelname in de wachttijd in de zin van de WIA bevond. Deze uitsluiting is niet meer van toepassing vanaf het moment dat de Deelnemer of Gewezen Deelnemer zijn wachttijd in de zin van de WIA zodanige tijd heeft onderbroken dat door het UWV hernieuwde ongeschiktheid tot werken in de vorm van een nieuwe (eerste) ziekte dag wordt vastgesteld.

Er bestaat geen recht op WIA-excedentpensioen voor de Deelnemer of Gewezen Deelnemer die bij aanvang van de deelname al een WIA-uitkering ontvangt. Ook een vermeerdering van de mate van arbeidsongeschiktheid leidt niet tot een WIA-excedentpensioen. Deze uitsluiting is niet meer van toepassing vanaf het moment dat de WIA-uitkering ten minste vier weken is ingetrokken omdat de Deelnemer of Gewezen Deelnemer minder dan 35% arbeidsongeschikt is geworden.

30.2 Aanspraak

Indien het Pensioengevend salaris van de Deelnemer vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor het maximum jaarloon voor de berekening van de uitkeringen ingevolge de WIA overtreft, wordt een aanvulling uitgekeerd over dat deel, slechts voor zover de Werkgever geen doorbetalingsplicht meer heeft op grond van de wet of de CAO of andere van kracht zijnde regelingen die met de vakorganisaties zijn overeengekomen. Het Pensioengevend salaris is het voor de beëindiging van het dienstverband met de Werkgever laatst vastgestelde Pensioengevend salaris (vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor) voor zover deze het maximum jaarloon voor de berekening van de WIA overtreft. De in de vorige volzin genoemde aanvulling zal nooit meer bedragen dan 70% van het laatst vastgestelde Pensioengevend salaris (vermenigvuldigd met het Deeltijdfactor) voor zover deze het maximum jaarloon voor de berekening van de WIA overtreft. Het jaarlijkse WIA-excedentpensioen bedraagt bij een arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA van minder dan 80% een percentage van de voorgaande alinea van dit artikel berekende WIA-excedentpensioen gelijk aan:

Mate van arbeidsongeschiktheid	Percentage
65% tot 80%	72,50%
55% tot 65%	60%
45% tot 55%	50%
35% tot 45%	40%
0% tot 35%	0%

Indien een verandering (zowel een verhoging als een verlaging) optreedt in de mate van arbeids(on)geschiktheid van een Pensioengerechtigde die van zodanige aard is dat één van de andere hierboven vermelde uitkeringspercentages van toepassing wordt, vindt aanpassing van de uitkering aan het nieuwe uitkeringspercentage plaats vanaf de datum waarop het nieuwe arbeidsongeschiktheidspercentage van kracht is geworden.

Als het arbeidsongeschiktheidspercentage lager wordt dan 35% dan eindigt het WIA-excedentpensioen. Als echter het UWV de WIA-uitkering binnen vier weken weer toekent aan de voorheen Pensioengerechtigde, dan wordt het WIA-excedentpensioen ook weer toegekend vanaf dezelfde datum aan de hand van het dan geldende arbeidsongeschiktheidspercentage.

30.3 Ingangsdatum

De ingangsdatum van het WIA-excedentpensioen is de eerste dag van de maand volgende op die waarin de doorbetalingsplicht als bedoeld in A.III.4.2 eindigt.

30.4 Einddatum

Het WIA-excedentpensioen eindigt als de Pensioengerechtigde:

- Overlijdt;
- Recht krijgt op een AOW uitkering;
- Door herziening van het arbeidsongeschiktheidspercentage zoals bedoeld in de WIA minder dan 35% arbeidsongeschikt is
- Niet meer aan de gestelde voorwaarden voldoet.

Slotbepalingen

Artikel 31 Juridische bepalingen

31.1 Fiscale begrenzing van pensioenen

Bij de vaststelling van pensioenaanspraken en ingegane pensioenen worden de in de Wet op de loonbelasting 1964 en het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 aangegeven maxima en begrenzingen in aanmerking genomen en nageleefd.

31.2 Verbod op afkoop

Pensioenaanspraken en ingegane pensioenen 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 32 Wijziging pensioenreglement

32.1 Wijziging van dekkingen, aanspraken en regelingen

Het Bestuur is bevoegd om dekkingen, aanspraken en regelingen zoals omschreven in dit Pensioenreglement te wijzigen of te verminderen. Als het Bestuur daartoe besluit, dan moeten de bepalingen uit de statuten, reglementen en de Pensioenwet in acht worden genomen.

32.2 Glijclausule fiscaal

Als op grond van artikel 19c Wet LB wordt beslist, dat onderdelen van het pensioenreglement zoals geldend vanaf 1 januari 2015, leiden tot een onzuivere pensioenregeling, is het Fonds bevoegd onverwijld de regeling met terugwerkende kracht tot de inwerkingtreding van de betreffende onderdelen zodanig aan te passen dat alsnog sprake is van een zuivere pensioenregeling.

Artikel 33 Geschillen- en klachtenprocedure

In alle gevallen, waarin het pensioenreglement niet voorziet of waarin tussen een belanghebbende en het Bureau Pensioenzaken een verschil van mening ontstaat omtrent de uitleg van de statuten of dit reglement, beslist het Bestuur. Hiervoor geldt een geschillen- en klachtenprocedure die bij het Fonds ter inzage ligt en op de website van het Fonds is gepubliceerd.

Artikel 34 Hardheidsbepaling

In gevallen waarin dit Reglement niet voorziet, beslist het bestuur. In gevallen waarin een bepaling naar het oordeel van het Bestuur tot onredelijkheid of onbillijkheid zou leiden voor een (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde of andere belanghebbende, is het Bestuur bevoegd om bij een concreet verzoek hiertoe de betreffende bepaling in dat specifieke geval anders toe te passen.

Artikel 35 Inwerkingtreding

Het Pensioenreglement 2015 is in werking getreden per 1 januari 2015 en voor het laatst gewijzigd met ingang van 1 januari 2017.