

# Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor het Kappersbedrijf

**Pensioenreglement 2021**

---

## **colofon**

Dit pensioenreglement is een uitgave van  
Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor het Kappersbedrijf

administrateur  
TKP Pensioen B.V.  
Europaweg 27  
9723 AS Groningen

datum  
1 januari 2021

Versie  
1.0

# Inhoud

## Definities

<b>1</b>	<b>Deelneming in de pensioenregeling</b>	<b>7</b>
Artikel 1	Deelneming	7
Artikel 2	Einde van de deelneming	7
Artikel 3	Voortzetting van de deelneming	7
Artikel 4	Inkomende waardeoverdracht	8
Artikel 5	Uitzondering op plicht tot waardeoverdracht	8
Artikel 6	Gemoedsbezwaarde werknemers	8
Artikel 7	Klachten- en geschillenregeling	9
<b>2</b>	<b>Uitgangspunten van de pensioenregeling</b>	<b>10</b>
Artikel 8	Karakter van de pensioenregeling	10
Artikel 9	Omschrijving van de pensioenaanspraken	10
Artikel 10	Pensioengevend loon	10
Artikel 11	Begrenzing pensioengevend loon	10
Artikel 12	Pensioengrondslag	10
Artikel 13	Toeslagverlening	11
Artikel 14	Uitbetaling van pensioen	11
<b>3</b>	<b>Pensionering</b>	<b>13</b>
Artikel 15	Ouderdomspensioen	13
Artikel 16	Vervroegen van het ouderdomspensioen	13
Artikel 17	Uitruil van partnerpensioen in ouderdomspensioen	14
Artikel 18	Uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen	15
Artikel 19	Variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen	15
<b>4</b>	<b>Verlof</b>	<b>17</b>
Artikel 20	Opbouw van aanspraken tijdens verlof	17
Artikel 21	Premie tijdens verlof	17
Artikel 22	Risicodekking tijdens verlof	17
<b>5</b>	<b>Overlijden</b>	<b>18</b>
Artikel 23	Partnerpensioen	18
Artikel 24	Wezenpensioen	19
Artikel 25	ANW-gat-pensioen	19
<b>6</b>	<b>Uitdiensttreding</b>	<b>21</b>
Artikel 26	Tussentijdse beëindiging	21
Artikel 27	Plicht tot waardeoverdracht	21
Artikel 28	Uitzondering op plicht tot waardeoverdracht	21
Artikel 29	Collectieve waardeoverdracht	22
Artikel 30	Automatische waardeoverdracht van klein ouderdomspensioen	23
Artikel 31	Afkoop klein ouderdomspensioen	23
Artikel 32	Afkoop klein partnerpensioen of wezenpensioen bij ingang	24
Artikel 33	Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding	24
Artikel 34	Vrijwillige voortzetting	25

<b>7</b>	<b>Arbeidsongeschiktheid</b>	<b>26</b>
Artikel 35	Voortzetting bij WAO-uitkering	26
Artikel 36	Voortzetting bij WIA-uitkering	28
<b>8</b>	<b>Scheiding</b>	<b>30</b>
Artikel 37	Pensioenverevening	30
Artikel 38	Bijzonder partnerpensioen	31
<b>9</b>	<b>Vermindering van pensioen</b>	<b>32</b>
Artikel 39	Vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten	32
<b>10</b>	<b>Kosten en financiering</b>	<b>33</b>
Artikel 40	Vaststelling van de premie	33
Artikel 41	Bijdrage van de deelnemer in de premie	33
<b>11</b>	<b>Informatie vanuit het fonds</b>	<b>34</b>
Artikel 42	Informatie over de pensioenregeling	34
Artikel 43	Jaarlijks pensioenoverzicht	34
Artikel 44	Informatie aan gewezen deelnemers	35
Artikel 45	Informatie aan gewezen partners	35
Artikel 46	Informatie aan pensioengerechtigden	35
Artikel 47	Informatie over toeslagverlening en vermindering van pensioen	36
Artikel 48	Informatie op verzoek	36
Artikel 49	Beschikbare informatie	37
Artikel 50	Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat	37
<b>12</b>	<b>Aan te leveren informatie</b>	<b>38</b>
Artikel 51	Informatieverstrekking door deelnemers en andere belanghebbenden	38
<b>13</b>	<b>Overige bepalingen</b>	<b>39</b>
Artikel 52	Verplichtingen van deelnemers en andere belanghebbenden	39
Artikel 53	Niet aan het fonds afgedragen premie	39
Artikel 54	Hardheidsclausule	39
<b>14</b>	<b>Overgangsbepalingen</b>	<b>40</b>
Artikel 55	Overgangsbepalingen	40
<b>15</b>	<b>Inwerkingtreding</b>	<b>41</b>
Artikel 58	Inwerkingtreding	41
Artikel 59	Glijclausule	41
	<b>Bijlage 1: Flexibiliseringsfactoren</b>	<b>42</b>
	<b>Bijlage 2: Afkoopfactoren</b>	<b>45</b>
	<b>Bijlage 3: Gemoedsbezwaarden</b>	<b>48</b>
	<b>Bijlage 4: Klachten- en geschillenregeling</b>	<b>50</b>

# Definities

1. aanspraakgerechtigde:  
persoon die begunstigde is voor een nog niet ingegaan pensioen
2. afkoopgrens:  
het grensbedrag bedoeld in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet (2021: € 503,24 per jaar)
3. AOW:  
Algemene Ouderdomswet
4. AOW-gerechtigde leeftijd:  
de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de AOW
5. deelnemer:  
de persoon die op grond van artikel 1 wordt aangemerkt als deelnemer in het fonds
6. deeltijdfactor:  
de verhouding tussen het aantal uren per week dat de werknemer arbeid verricht en de voltijds arbeidsduur per week in de kappersbranche, vermenigvuldigd met 100%
7. gepensioneerde:  
pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan
8. gewezen deelnemer:  
de gewezen werknemer door wie op grond van het pensioenreglement geen pensioen meer wordt verworven en die bij beëindiging van de deelneming een pensioenaanspraak heeft behouden jegens het fonds
9. gewezen partner:  
de persoon die partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is geweest
10. gezamenlijke huishouding:  
van een gezamenlijke huishouding van de ongehuwde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde met een ongehuwde persoon is sprake indien:
  - a. een notariële samenlevingsovereenkomst is aangegaan, krachtens welke de partners zich verbonden hebben duurzaam een gezamenlijke huishouding te voeren, onder de verplichting gezamenlijk te voorzien in huisvesting en in elkaars verzorging, mits tussen hen geen bloed- en aanverwantschap in de eerste graad bestaat en er sprake is van niet meer dan één partner; én
  - b. uit inschrijving in het bevolkingsregister blijkt dat de ongehuwde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde met de ongehuwde persoon minimaal zes maanden op één adres woont

11. kind:  
het kind van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, dat tot de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde in familierechtelijke betrekking staat, alsmede het pleegkind en stiefkind dat door hem als eigen kind wordt onderhouden en opgevoed, indien en zolang:
- de leeftijd van 18 jaar nog niet is bereikt; óf
  - tussen de 18-jarige en de 27-jarige leeftijd de voor werkzaamheden beschikbare tijd grotendeels in beslag wordt genomen door of in verband met het volgen van onderwijs of van een beroepsopleiding
12. nabestaande:  
de persoon die op de dag van overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde diens partner was
13. nabestaandenpensioen:  
partner- of wezenpensioen
14. partner:  
onder partner wordt verstaan:
- de persoon met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is gehuwd;
  - de ongehuwde persoon die als partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is geregistreerd in de registers van de burgerlijke stand; óf
  - de ongehuwde persoon met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een gezamenlijke huishouding voert
15. partnerpensioen:  
een uitkering voor de overblijvende echtgenoot/partner
16. pensioenaanspraak:  
het recht op een nog niet ingegaan pensioen
17. pensioendatum:  
de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 68 jaar wordt
18. pensioengerechtigde:  
persoon voor wie op grond van het pensioenreglement het pensioen is ingegaan
19. pensioengrondslag:  
het pensioengevend loon
20. pensioenrecht:  
het recht op een ingegaan pensioen
21. pensioneringsdatum:  
de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer voor het eerst een ouderdompensioen van het fonds ontvangt
22. Pensioen 1-2-3:  
Gelaagd informeren over de pensioenregeling, waarbij laag 1 staat voor de basisinformatie over de pensioenregeling, laag 2 staat voor de verdere informatie over de pensioenregeling op de website van het fonds en laag 3 voor de fondsdocumenten, zoals het pensioenreglement en het uitvoeringsreglement

23. werknemer:

onder "werknemer" wordt verstaan degene die tot een werkgever, als bedoeld in artikel 5 dan wel in artikel 7 van de statuten, in dienstbetrekking staat in de zin van de sociale werknemersverzekeringen. Tevens is werknemer degene die tot een werkgever, als bedoeld in artikel 5 dan wel in artikel 7 van de statuten, in dienstbetrekking staat en die niet langer verzekeringsplichtig is voor de sociale werknemersverzekeringen vanwege het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd in de zin van de Algemene Ouderdomswet, maar die dat wel was geweest wanneer de werknemer deze leeftijd nog niet zou hebben bereikt. De persoon die werkzaamheden verricht op basis van een gesloten stage-overeenkomst is geen werknemer in de zin van de sociale werknemersverzekeringen

24. WIA-uitkering:

een arbeidsongeschiktheidsuitkering, dan wel een WGA-uitkering krachtens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA)

# 1 Deelneming in de pensioenregeling

## Artikel 1 Deelneming

Deelnemers zijn de werknemers vanaf de eerste dag van de maand waarin de 21-jarige leeftijd wordt bereikt tot de eerste dag van de maand, waarin de 68-jarige leeftijd wordt bereikt, met uitzondering van de werknemers, die ingevolge enige beschikking krachtens de Wet betreffende verplichte deelneming in een bedrijfspensioenfonds, zoals deze beschikking op 1 januari 1970 luidde, verplicht zijn tot deelneming in een ander bedrijfspensioenfonds.

## Artikel 2 Einde van de deelneming

De deelneming eindigt op de dag:

- a. direct voorafgaand aan de pensioneringsdatum, behoudens voor zover de dienstbetrekking met de werkgever (gedeeltelijk) wordt voortgezet;
- b. van het tussentijds, dat wil zeggen vóór de pensioneringsdatum, beëindigen van de dienstbetrekking met een werkgever, tenzij:
  - aansluitend een dienstbetrekking met een aangesloten werkgever wordt aangegaan;
  - de deelneming wordt voortgezet op grond van artikel 3;
- c. van het eindigen van de voortzetting van de deelneming op grond van artikel 3;
- d. van het overlijden van de deelnemer.

De deelneming eindigt uiterlijk op de pensioendatum.

## Artikel 3 Voortzetting van de deelneming

1. Na beëindiging van de dienstbetrekking met de werkgever wordt de hoedanigheid van deelnemer behouden:
  - a. indien en zolang de deelnemer de pensioenopbouw vrijwillig voortzet;
  - b. indien de deelnemer recht heeft en zonder onderbreking behoudt op een arbeidsongeschiktheidsuitkering als bedoeld in de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO) naar een arbeidsongeschiktheid van 25% of meer of op een arbeidsongeschiktheidsuitkering als bedoeld in de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) van 35% of meer. Het voorgaande geldt slechts in zoverre de deelnemer op het tijdstip waarop de deelneming laatstelijk aanving niet reeds arbeidsongeschikt in de zin van de WAO of de WIA was;
  - c. indien en zolang de deelnemer in aanmerking komt voor een uitkering krachtens de Ziektewet in aansluiting op de periode waarin de werkgever krachtens artikel 7:629 BW verplicht was het loon door te betalen, welke loondoorbetalingsplicht eindigde door beëindiging van de dienstbetrekking wegens bedrijfssluiting dan wel door faillissement van de werkgever, mits de deelnemer vervolgens in aanmerking komt voor voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid;
  - d. indien en zolang de deelnemer in aanmerking komt voor een uitkering krachtens de Ziektewet in aansluiting op een dienstbetrekking die beëindigd werd wegens bedrijfssluiting dan wel door faillissement van de werkgever, mits de deelnemer vervolgens in aanmerking komt voor voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid;

## **Artikel 4    Inkomende waardeoverdracht**

### 1. *Inkomende waardeoverdracht*

Het fonds is verplicht om mee te werken aan een verzoek tot waardeoverdracht, waarbij de overdrachtswaarde wordt aangewend ter verwerving van pensioenaanspraken voor de deelnemer. De plicht van de overdragende pensioenuitvoerder om de waarde rechtstreeks over te dragen en de plicht van het fonds om de waarde aan te wenden ontstaat indien de deelnemer een opgave heeft gevraagd van zijn pensioenaanspraken aan het fonds en daarna het verzoek tot waardeoverdracht doet aan het fonds.

### 2. *Inkomende waardeoverdracht klein pensioen*

Bij een ouderdomspensioen dat op de pensioendatum gelijk of lager is dan de afkoopgrens is het fonds verplicht om mee te werken aan waardeoverdracht als:

- de deelname aan een andere pensioenregeling is gestopt én
- de deelnemer pensioen opbouwt bij het fonds.

### 3. *Nadere regels*

De artikelen 75, 76, 77, 78, 79, 85, 86, 87, 88, 91 en 92 van de Pensioenwet zijn eveneens van toepassing. Op de waardeoverdracht als hier bedoeld zijn de reken- en procedureregels, zoals vastgelegd in het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling, van toepassing.

## **Artikel 5    Uitzondering op plicht tot waardeoverdracht**

### 1. *Geen plicht tot waardeoverdracht*

De in artikel 4 genoemde plicht tot waardeoverdracht van een ouderdomspensioen dat op de pensioendatum hoger is dan de afkoopgrens geldt niet zolang:

- a. de overdragende of ontvangende pensioenuitvoerder een pensioenfonds is waarbij gezien de beleidsdekkingsgraad de technische voorzieningen niet meer volledig door waarden worden gedekt;
- b. de overdragende of ontvangende pensioenuitvoerder een verzekeraar is waarop de noodregeling, bedoeld in artikel 3:160 van de Wet op het financieel toezicht van toepassing is, of die failliet is; of
- c. de overdragende pensioenuitvoerder een verzekeraar is en aanvullende bijdragen van de werkgever noodzakelijk zijn maar de financiële toestand van die werkgever blijkt een schriftelijke verklaring van een niet aan de onderneming van de werkgever verbonden accountant die aanvullende bijdragen niet toelaat.

### 2. *Herleving plicht tot waardeoverdracht*

Indien de in het eerste lid genoemde omstandigheden niet meer van toepassing zijn, herleven de in artikel 4 genoemde plichten van de overdragende pensioenuitvoerder en de ontvangende pensioenuitvoerder.

### 3. *Informatieplicht ontvangende pensioenuitvoerder*

Een ontvangende pensioenuitvoerder die in de periode waarin de in het eerste lid genoemde omstandigheden op hem van toepassing zijn verzoeken om waardeoverdracht heeft gekregen, informeert, wanneer deze omstandigheden niet meer van toepassing zijn, alle deelnemers die in die periode een verzoek tot waardeoverdracht hebben gedaan en de betrokken overdragende pensioenuitvoerders over de mogelijkheid alsnog waarde over te dragen.

## **Artikel 6    Gemoedsbezwaarde werknemers**

De mogelijkheid tot vrijstelling wegens gemoedsbezwaren is opgenomen in Bijlage 3.



## **Artikel 7 Klachten- en geschillenregeling**

De klachten- en geschillenregeling is opgenomen in Bijlage 4.

# 2 Uitgangspunten van de pensioenregeling

## Artikel 8 Karakter van de pensioenregeling

De in artikel 9 genoemde pensioenaanspraken zijn gebaseerd op een uitkeringsovereenkomst, dat is een pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde pensioenuitkering.

## Artikel 9 Omschrijving van de pensioenaanspraken

De deelnemer heeft, indien en voor zover de daartoe verschuldigde premies, met inachtneming van het bepaalde in artikel 53, aan het fonds zijn betaald, aanspraak op:

- a. een levenslang ouderdomspensioen ten behoeve van zichzelf;
- b. een levenslang partnerpensioen ten behoeve van zijn partner;
- c. een levenslang bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de gewezen partner;
- d. een tijdelijk wezenpensioen ten behoeve van zijn kind of kinderen;
- e. een tijdelijk ANW-gat-pensioen ten behoeve van zijn partner.

## Artikel 10 Pensioengevend loon

Het loon in de zin van hoofdstuk 3 van de Wet financiering sociale verzekeringen dan wel de loonbestanddelen die onderdeel uitmaken van het loon in de zin van hoofdstuk 3 van de Wet financiering sociale verzekeringen, met uitzondering van:

- a. uitkeringen en verstrekkingen ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen of de Werkloosheidswet en hierop door de werkgever verstrekte aanvullingen;
- b. het genot van een door de werkgever ter beschikking gestelde auto;
- c. het loon dat betrekking heeft op de periode vanaf de eerste dag van de maand waarin de 68-jarige leeftijd wordt bereikt;
- d. de uitkering van een levenslooptegoed.

## Artikel 11 Begrenzing pensioengevend loon

Het loon dat meer heeft bedragen dan het maximum premieloon als bedoeld in hoofdstuk 3 van de Wet financiering sociale verzekeringen op jaarbasis (2020 € 58.311,-), blijft buiten aanmerking. Indien de dienstbetrekking een deel van een kalenderjaar betreft, dan wel de werknemer minder dan de volledige arbeidstijd werkzaam is, wordt het maximum premieloon naar evenredigheid toegepast. Daartoe wordt het maximum premieloon uitgedrukt in een uurbedrag door het maximum premieloon op jaarbasis te delen door het aantal betaalde uren per jaar volgens de normale arbeidsduur in de CAO voor het Kappersbedrijf, waarbij het maximum uurloon op vijf cijfers achter de komma naar boven wordt afgerond.

## Artikel 12 Pensioengrondslag

De pensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend loon.

## Artikel 13 Toeslagverlening

### 1. *Voorwaardelijke toeslagverlening*

Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal de stijging van het CBS-consumentenprijsindexcijfer, alle huishouden afgeleid over de periode van 12 maanden die eindigt drie maanden voor de toeslagverlening. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd. De jaarlijkse toeslag wordt in beginsel verleend per 1 oktober.

### 2. *Ambitieniveau toeslagverlening*

Gestreefd wordt naar behoud van koopkracht als omschreven in lid 1. Gezien de financiële positie van het fonds zal naar waarschijnlijkheid de komende jaren geen toeslagen worden verleend.

### 3. *Leidraad voor toeslagverlening*

- a. Geen toeslag wordt verleend als de beleidsdekkingsgraad van het fonds minder is dan 110%;
- b. Als de beleidsdekkingsgraad zich bevindt boven 110%, wordt gekeken welke toeslag op basis van de wettelijke voorschriften voor toekomstbestendige toeslagverlening kan worden toegekend;
- c. Het bestuur kan besluiten om in het verleden niet toegekende toeslagen of in het verleden doorgevoerde verminderingen van pensioenaanspraken en pensioenrechten als bedoeld in artikel 40 te compenseren indien wordt voldaan aan de in de Pensioenwet gestelde voorwaarden.

Het bestuur van het fonds kan hier binnen de wettelijke mogelijkheden van afwijken.

### 4. *Voorbehoud*

Het bestuur is te allen tijde bevoegd, rekening houdend met fiscale wet- en regelgeving, het toeslagbeleid en de hierbij gehanteerde voorwaarden aan gewijzigde omstandigheden aan te passen, ook ten aanzien van gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden.

### 5. *Uitvoering*

Indien het bestuur besloten heeft een toeslag te verlenen, wordt deze toeslag gegeven op:

- a. de pensioenrechten;
  - b. de pensioenaanspraken van de deelnemers en gewezen deelnemers;
- zoals deze pensioenrechten en pensioenaanspraken bedroegen per 31 december van het voorgaande kalenderjaar. Aanspraken op bijzonder partnerpensioen en ouderdomspensioen worden op dezelfde wijze verhoogd.

## Artikel 14 Uitbetaling van pensioen

### 1. *Aanvraag en toekenning van pensioen*

Pensioenen worden door het fonds toegekend en uitbetaald op schriftelijke aanvraag door of namens de pensioengerechtigde gericht aan de administrateur. Het fonds is bevoegd een pensioen uit eigen beweging toe te kennen indien de aanvraag om pensioen niet is gedaan, maar genoegzaam vaststaat dat recht op uitkering bestaat.

### 2. *Aanvraag herschikken pensioen*

De administrateur informeert de (gewezen) deelnemer, uiterlijk zes maanden vóór de pensioendatum, als ook uiterlijk zes maanden voor de AOW-gerechtigde leeftijd indien deze eerder is gelegen dan de pensioendatum, over de mogelijkheden om:

- a. een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen in partnerpensioen;
- b. het partnerpensioen uit te ruilen in een hoger ouderdomspensioen;
- c. het ouderdomspensioen te vervroegen;
- d. de hoogte van het ouderdomspensioen te variëren;
- e. dan wel een combinatie van deze mogelijkheden.

De (gewezen) deelnemer maakt een voorgenomen keuze als hier bedoeld uiterlijk vier maanden vóór de pensioneringsdatum aan de administrateur kenbaar. De administrateur informeert de (gewezen) deelnemer over de gevolgen van de voorgenomen keuze voor wat betreft de hoogte van het pensioen. Op basis van deze informatie maakt de (gewezen) deelnemer zijn definitieve keuze uiterlijk twee maanden vóór de pensioneringsdatum bekend aan de administrateur. De definitieve toekenning ontvangt de (gewezen) deelnemer één maand voor de pensioendatum.

3. *Termijnen en inhoudingen*

De pensioenen worden uitbetaald – onder aftrek van wettelijke inhoudingen – in maandelijkse termijnen, aan het einde van iedere kalendermaand.

4. *Bewijsstukken*

Bij de aanvraag om pensioen dienen door het fonds nodig geachte stukken en gegevens te worden verstrekt, waaruit het recht op pensioen blijkt. Indien pensioen uitbetaald wordt aan een in het buitenland wonende pensioengerechtigde, verstrekt deze het fonds periodiek een bewijs van in leven zijn om vast te stellen of het recht op pensioen nog steeds bestaat.

5. *Afkoopverbod*

Aanspraken op pensioen 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.

6. *Vervallen van niet opgevraagde pensioentermijnen*

De uitbetaling van pensioen kan worden opgeschort indien:

- a. het pensioen niet is aangevraagd dan wel de door het fonds nodig geachte stukken en gegevens niet worden verstrekt;
- b. een pensioengerechtigde met onbekende bestemming is vertrokken;
- c. de in het buitenland wonende pensioengerechtigde het door het fonds gevraagde bewijs van in leven zijn niet periodiek inzendt.

Een pensioenuitkering waarover op grond van een van deze situaties niet is beschikt, vervalt aan het fonds na het overlijden van de pensioengerechtigde. Het bestuur kan echter besluiten, op verzoek van de partner en/of kinderen van de pensioengerechtigde binnen vijf jaar na overlijden van de pensioengerechtigde, de pensioenuitkeringen aan de partner en/of kinderen uit te betalen.

7. *Ten onrechte verstrekte pensioentermijnen*

Ten onrechte verstrekte pensioentermijnen worden door of namens het fonds teruggevorderd.

8. *Geen recht op toekenning van pensioenen aan nabestaanden of kinderen*

Geen recht op (bijzonder) partnerpensioen en/of ANW-gat-pensioen bestaat indien de (gewezen) partner de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde van het leven heeft beroofd of daaraan medeplichtig was. Geen recht op wezenpensioen bestaat indien het kind de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde van het leven heeft beroofd of daaraan medeplichtig was.

# 3 Pensionering

## Artikel 15 Ouderdomspensioen

### 1. *Uitkeringsperiode*

Het ouderdomspensioen gaat in op

- de pensioendatum, of
- de eerdere datum naar keuze van de (gewezen) deelnemer overeenkomstig het bepaalde in artikel 16 en eindigt op
- de laatste dag van de maand waarin de gepensioneerde overlijdt.

### 2. *Hoogte van het ouderdomspensioen*

Het jaarlijkse ouderdomspensioen bedraagt vanaf 1 januari 2014 voor elk opbouwjaar 0,81% van de pensioengrondslag over het desbetreffende jaar. In afwijking van het voorgaande, is de opbouw van het ouderdomspensioen lager in een kalenderjaar waarin de deelnemer op basis van de Wet op de Loonbelasting 1964 minder mag opbouwen dan 0,81%. Als gevolg van het bepaalde in de twee voorgaande volzinnen bedraagt het jaarlijkse ouderdomspensioen vanaf 1 januari 2020 0,80% van de pensioengrondslag.

Op de pensioendatum bedraagt het jaarlijks ouderdomspensioen de som van de ouderdomspensioenen, die zijn opgebouwd overeenkomstig de voorgaande alinea eventueel vermeerderd met het ouderdomspensioen overeenkomstig artikel 55, eerste tot en met het vierde lid.

## Artikel 16 Vervroegen van het ouderdomspensioen

### 1. *Keuze om ouderdomspensioen te vervroegen*

De (gewezen) deelnemer heeft het recht een deel van het ouderdomspensioen aan te wenden om het ouderdomspensioen eerder te laten ingaan dan op de pensioendatum. Het ouderdomspensioen kan op zijn vroegst ingaan op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer vijf jaar jonger is dan de voor de (gewezen) deelnemer geldende AOW-leeftijd.

### 2. *Eerder ingaand ouderdomspensioen*

Indien het ouderdomspensioen eerder ingaat dan op de pensioendatum, wordt het herrekend tot een lager ouderdomspensioen en vindt verdere opbouw van ouderdomspensioen en partnerpensioen over de pensioengrondslag plaats, voor zover en zolang in dienstbetrekking bij een aangesloten werkgever wordt doorgewerkt.

### 3. *Ruilvoeten eerder ingaand ouderdomspensioen*

Indien gekozen wordt (een deel van) het ouderdomspensioen eerder te laten ingaan dan op de pensioendatum, wordt het ouderdomspensioen vastgesteld door (het deel van) het ouderdomspensioen dat vervroegd wordt, te vermenigvuldigen met de in de bijlage opgenomen factor die overeenkomt met de leeftijd van de (gewezen) deelnemer op de pensioneringsdatum. Indien de pensioneringsdatum niet valt in de maand waarin de desbetreffende leeftijd is bereikt, wordt als ruilvoet een afwijkende factor aangehouden dat overeenkomt met de leeftijd van betrokkene op de pensioneringsdatum in maanden nauwkeurig.

4. *Tijdelijk ouderdomspensioen tot de AOW-gerechtigde leeftijd*

Indien gekozen wordt (een deel van) het ouderdomspensioen eerder te laten ingaan dan op de AOW-gerechtigde leeftijd, heeft de (gewezen) deelnemer het recht (een deel van) het ouderdomspensioen aan te wenden om voor de periode tot de maand waarin de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt, een tijdelijk ouderdomspensioen in te kopen van maximaal twee maal het bedrag bedoeld in artikel 18a, achtste lid, van de Wet op de Loonbelasting 1964.

5. *Ruilvoeten tijdelijk ouderdomspensioen tot de AOW-gerechtigde leeftijd*

Indien gekozen wordt (een deel van) het ouderdomspensioen aan te wenden om een tijdelijk ouderdomspensioen in te kopen voor de periode tot de maand waarin de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt, wordt het deel van het ouderdomspensioen dat hiertoe wordt aangewend, vermenigvuldigd met de in de bijlage opgenomen factor die overeenkomt met de leeftijd van de (gewezen) deelnemer op de pensioneringsdatum.

6. *Nadere voorwaarden*

De in het derde lid genoemde ruilvoeten gelden met ingang van 1 juli 2021 en kunnen jaarlijks door het bestuur worden gewijzigd.

## **Artikel 17 Uitrust van partnerpensioen in ouderdomspensioen**

1. *Het keuzemoment*

De (gewezen) deelnemer heeft het recht het partnerpensioen op de pensioneringsdatum geheel of gedeeltelijk uit te ruilen in een hoger ouderdomspensioen.

2. *Toestemming partner*

Bij de keuze om partnerpensioen uit te ruilen in een hoger ouderdomspensioen is, wanneer de (gewezen) deelnemer een partner heeft, de toestemming van deze partner vereist, die daarmee tevens afstand doet van het partnerpensioen voor zover dit wordt uitgeruild. De (gewezen) deelnemer en de partner dienen tevens te verklaren ermee bekend te zijn, dat als gevolg van de uitrust vanaf de pensioneringsdatum het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk vervalt, alsmede dat deze uitrust, toestemming en afstandsverklaring niet herroepen kunnen worden.

3. *Ruilvoet*

Indien gekozen wordt het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk uit te ruilen in een hoger ouderdomspensioen, wordt het op de pensioneringsdatum geldende ouderdomspensioen verhoogd met de in de bijlage opgenomen factor van het uitgeruide partnerpensioen.

4. *Nadere voorwaarden*

Na uitrust van partnerpensioen is de oorspronkelijke aanspraak op partnerpensioen vervangen door de aanspraak op de verhoging van ouderdomspensioen. De in het derde lid genoemde ruilvoet geldt met ingang van 1 juli 2021 en kan jaarlijks door het bestuur worden gewijzigd.

5. *Geen uitrust*

Het partnerpensioen wordt niet uitgeruild, indien het ouderdomspensioen op de pensioendatum gelijk aan of lager is dan de afkoopgrens. Het wezenpensioen en een eventueel bijzonder partnerpensioen, als bedoeld in artikel 39, kunnen niet uitgeruild worden.

## **Artikel 18 Uitrust van ouderdomspensioen in partnerpensioen**

### *1. Het keuzemoment*

De (gewezen) deelnemer heeft het recht een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen in een hoger partnerpensioen:

- a. bij beëindiging van de deelneming; en
- b. op de pensioneringsdatum.

### *2. Standaard aanbod*

Het fonds biedt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming en in het laatste jaar voor ingang van het ouderdomspensioen standaard de mogelijkheid, genoemd in het eerste lid, aan.

### *3. Ruilvoet*

Indien gekozen wordt een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen in een hoger partnerpensioen, wordt het partnerpensioen verhoogd met een bedrag dat gelijk is aan het uit te ruilen deel van het ouderdomspensioen vermenigvuldigd met het in de bijlage opgenomen percentage dat overeenkomt met de leeftijd van de (gewezen) deelnemer op de datum van de uitrust.

### *4. Nadere voorwaarden*

Na uitrust als hier bedoeld bedraagt het partnerpensioen maximaal 70% van het ouderdomspensioen dat na de uitrust resteert. Na uitrust van ouderdomspensioen is de uitgeruilde aanspraak op ouderdomspensioen vervangen door de aanspraak op de verhoging van partnerpensioen. De in het derde lid genoemde ruilvoeten gelden met ingang van 1 juli 2021 en kunnen jaarlijks door het bestuur worden gewijzigd.

### *5. Geen uitrust*

Er vindt geen uitrust van een deel van het ouderdomspensioen plaats indien:

- a. dit betrekking heeft op verevend ouderdomspensioen, als bedoeld in artikel 38;
- b. het ouderdomspensioen op jaarbasis door de uitrust lager zou worden dan de afkoopgrens;
- c. het partnerpensioen wordt uitgeruild in ouderdomspensioen overeenkomstig artikel 17.

## **Artikel 19 Variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen**

### *1. Keuze om de hoogte van het ouderdomspensioen te variëren*

De (gewezen) deelnemer heeft het recht de hoogte van het (vervroegde) ouderdomspensioen te variëren. Daarbij kan eerst gedurende ten minste één maand en ten hoogste honderd en twintig maanden een hogere dan wel lagere uitkering en vervolgens een lagere dan wel hogere uitkering worden genoten. De laagste uitkering is gelijk aan 75% van de hoogste uitkering. In de periode tussen de pensioneringsdatum en het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd blijft bij de beoordeling van deze verhouding van de uitkering maximaal buiten aanmerking het gedeelte dat overeenkomt met het bedrag bedoeld in artikel 18d, derde lid, van de Wet op de Loonbelasting 1964.

### *2. Ruilvoeten*

Indien gekozen wordt de hoogte van het ouderdomspensioen te variëren, wordt het ouderdomspensioen in de eerste uitkeringsperiode respectievelijk in de tweede uitkeringsperiode, vastgesteld door het ouderdomspensioen op de pensioneringsdatum te vermenigvuldigen met de factor in de tweede respectievelijk in de derde kolom van de tabel in de bijlage dat overeenkomt met de leeftijd aan het einde van de eerste uitkeringsperiode. Indien deze eindleeftijd niet valt in de maand waarin de in de eerste kolom genoemde leeftijd is bereikt, wordt als ruilvoet een van onderstaande tabel afwijkende factor aangehouden die overeenkomt met deze eindleeftijd in maanden nauwkeurig.

3. *Nadere voorwaarden*

Door variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen wijzigt de hoogte van het niet ingegaan partnerpensioen en/of wezenpensioen niet. De in de bijlage genoemde ruilvoeten gelden met ingang van 1 juli 2021 en kunnen jaarlijks door het bestuur worden gewijzigd.



# 4 Verlof

## Artikel 20 Opbouw van aanspraken tijdens verlof

### 1. *Voortzetting van pensioenopbouw tijdens verlof*

De deelnemer die verlof heeft opgenomen zonder behoud van loon, heeft de mogelijkheid om de pensioenopbouw over de verlofperiode geheel of gedeeltelijk tegen betaling van de volledige premie voort te zetten, indien tijdens deze periode de dienstbetrekking heeft voortgeduurd, daaronder begrepen perioden van - al dan niet in deeltijd - :

- a. ouderschapsverlof als bedoeld in hoofdstuk 6 van de Wet arbeid en zorg;
- b. sabbatsverlof krachtens een schriftelijk vastgelegde regeling van de werkgever gedurende ten hoogste twaalf maanden;
- c. studieverlof voor cursussen, voor opleidingen of studie voor een beroep, voor het op peil houden van de vakkennis en voor cursussen, opleidingen of studie die door de werkgever worden gefinancierd;
- d. levensloopverlof

met dien verstande dat bij dienstbetrekkingen in deeltijd de pensioenopbouw wordt gerelateerd aan de deeltijdfactor.

De voortzetting kan slechts plaatsvinden voor zover geen samenloop plaatsvindt met een pensioenregeling bij een eventuele andere werkgever of een andere fiscaal gefacilieerde oudedagsvoorziening.

### 2. *Pensioengrondslag*

Indien de pensioenopbouw op grond van het eerste lid wordt voortgezet, geldt als pensioengrondslag het verschil tussen de pensioengrondslag die gold vóór en de pensioengrondslag die geldt vanaf het opnemen van het verlof. In afwijking van het voorgaande wordt in geval van verlof als bedoeld in het eerste lid, onder d, waarbij niet tevens sprake is van verlof als bedoeld in het eerste lid, onder a, b of c, indien en zolang tijdens de verlofperiode minder dan 70% van het laatstverdiende loon genoten wordt (levenslooploon en eventueel nog van de werkgever ontvangen loon), de pensioengrondslag gebaseerd op het feitelijk genoten loon.

## Artikel 21 Premie tijdens verlof

Indien een deelnemer ervoor kiest om de pensioenopbouw op grond van artikel 20 voort te zetten, vindt deze plaats indien en voor zover de in artikel 40, tweede lid, bedoelde premie (zowel het werkgevers- als het werknemersdeel) aan het fonds zijn voldaan.

## Artikel 22 Risicodekking tijdens verlof

Ook indien de deelnemer ervoor gekozen heeft om de pensioenopbouw over de verlofperiode niet voort te zetten, blijft het risico van overlijden en arbeidsongeschiktheid tijdens het verlof gedekt op basis van de pensioengrondslag die gold vóór het opnemen van het verlof.

# 5 Overlijden

## Artikel 23 Partnerpensioen

### 1. *Uitkeringsperiode*

Het partnerpensioen gaat in op

- de eerste dag van de maand, volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde overlijdt en eindigt op
- de laatste dag van de maand waarin de nabestaande overlijdt.

### 2. *Hoogte partnerpensioen*

Het jaarlijks partnerpensioen bedraagt vanaf 1 januari 2014 voor elk opbouwjaar 0,567% van de pensioengrondslag over het desbetreffende jaar. In afwijking van het voorgaande, is de opbouw van het partnerpensioen lager in een kalenderjaar waarin de deelnemer op basis van de Wet op de Loonbelasting 1964 minder mag opbouwen dan 0,567%. Als gevolg van het bepaalde in de twee voorgaande volzinnen bedraagt het jaarlijkse partnerpensioen in 2020 0,56% van de pensioengrondslag.

- Indien een gewezen deelnemer of gepensioneerde overlijdt, bedraagt het jaarlijks partnerpensioen op de ingangsdatum de som van de partnerpensioenen, die zijn opgebouwd overeenkomstig de voorgaande alinea, eventueel vermeerderd met het partnerpensioen overeenkomstig artikel 55, eerste en tweede lid.
- Indien een deelnemer overlijdt, bedraagt het jaarlijks partnerpensioen op de ingangsdatum het tot de dag van overlijden opgebouwde partnerpensioen als bedoeld onder a, vermeerderd met het partnerpensioen dat nog opgebouwd zou worden indien de deelnemer niet was overleden en de deelneming had voortgeduurd tot de pensioendatum op basis van de pensioengrondslag, welke voor hem/haar gold in jaar vóór het overlijden en op basis van het opbouwpercentage welke voor hem/haar gold op het moment van overlijden. Indien het loon verlaagd is in verband met ziekte en daardoor een lagere pensioengrondslag geldt, wordt het nog op te bouwen partnerpensioen gebaseerd op de pensioengrondslag die gold voor de verlaging van het loon.

### 3. *Bijzonder partnerpensioen*

Indien een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde met een andere partner dan de nabestaande gehuwd is geweest, een geregistreerd partnerschap heeft gehad of een gezamenlijke huishouding heeft gevoerd, wordt het partnerpensioen ten behoeve van zijn nabestaande verminderd met het bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 38.

### 4. *Overlijden tijdens onbetaald verlof*

Indien een deelnemer overlijdt tijdens een periode van onbetaald verlof, terwijl betrokkene er niet voor gekozen heeft om de pensioenopbouw op grond van artikel 20 voort te zetten, bedraagt het jaarlijks partnerpensioen, in afwijking van het tweede lid, het tot de dag van overlijden opgebouwde partnerpensioen, vermeerderd met het partnerpensioen dat nog opgebouwd zou worden indien de deelnemer niet was overleden en hij van de dag van aanvang van het verlof tot de pensioendatum zou hebben deelgenomen op basis van de pensioengrondslag die gold in het jaar vóór het verlof.

### 5. *Geen recht op partnerpensioen*

Geen recht op partnerpensioen bestaat indien het huwelijk, het geregistreerd partnerschap of de gezamenlijke huishouding eerst na de pensioneringsdatum is aangegaan.

#### 6. *Overlijden gewezen partner*

Indien na toepassing van het derde lid in verband met de scheiding van een (gewezen) deelnemer, de gewezen partner overlijdt voordat de (gewezen) deelnemer overlijdt, maakt de aanspraak op het partnerpensioen vanaf het moment van overlijden van de gewezen partner weer deel uit van de pensioenaanspraken van de (gewezen) deelnemer. Het bepaalde in dit lid vindt geen toepassing indien de pensioenaanspraken van de (gewezen) deelnemer voor het overlijden van de gewezen partner zijn overgedragen op grond van artikel, 27, 28 of 29.

## **Artikel 24 Wezenpensioen**

#### 1. *Uitkeringsperiode*

Het wezenpensioen gaat in op

- de eerste dag van de maand, volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde overlijdt en eindigt op de laatste dag van de maand waarin
- niet meer aan de omschrijving van kind wordt voldaan, óf
- het kind eerder overlijdt.

#### 2. *Hoogte van het wezenpensioen*

Het jaarlijks wezenpensioen bedraagt per kind 20% van het in het artikel 23 omschreven partnerpensioen, zonder een eventuele vermindering met het bijzonder partnerpensioen op grond van artikel 23, derde lid.

Indien vóór ingang van het wezenpensioen het partnerpensioen is vervallen op grond van artikel 37, vijfde lid, dan wel het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk is vervallen op grond van artikel 17, wordt voor de vaststelling van het wezenpensioen uitgegaan van het partnerpensioen, dat gegolden zou hebben als het partnerpensioen niet vervallen zou zijn.

#### 3. *Volle wezen*

Het wezenpensioen wordt verdubbeld vanaf de eerste dag van de maand, volgend op de maand waarin het kind zijn tweede en enige ouder verliest. In dit verband wordt mede onder ouder verstaan degene die op het moment van zijn overlijden een stief- of pleegkind als eigen kind onderhield en opvoedde. Het wezenpensioen wordt maximaal eenmaal verdubbeld, en wel indien beide ouders overleden zijn.

#### 4. *Geen recht op wezenpensioen*

Geen recht op wezenpensioen bestaat indien een kind eerst na de pensioneringsdatum aan de in dit reglement gehanteerde omschrijving van kind voldoet.

## **Artikel 25 ANW-gat-pensioen**

#### 1. *Voorwaarden*

De nabestaande van een deelnemer heeft in aanvulling op het partnerpensioen recht op ANW-gat-pensioen.

Let op: De nabestaande heeft geen recht op een ANW-gat-pensioen als hij op de dag van overlijden van de deelnemer recht heeft op een ANW-uitkering van overheidswege. Van recht op een ANW-uitkering van overheidswege is sprake als hij:

- een ongehuwd kind heeft, dat jonger is dan 18 jaar; of
- arbeidsongeschikt is voor ten minste 45%.

#### 2. *Uitkeringsperiode*

Het ANW-gat-pensioen vermeld in lid 1 van dit artikel, gaat in op de eerste dag van de maand, volgend op de maand waarin de deelnemer overlijdt en eindigt op

- de laatste dag van de maand waarin de nabestaande in aanmerking komt voor een AOW-uitkering, maar uiterlijk op de eerste dag van de maand waarin de nabestaande de 68-jarige leeftijd bereikt; of
- de laatste dag van de maand waarin de nabestaande overlijdt.

3. *Hoogte van het ANW-gat-pensioen*

Het jaarlijkse ANW-gat-pensioen bedraagt de som van de nabestaanden- en vakantie-uitkering per maand krachtens artikel 17 lid 1 van de ANW. Dit bedrag wordt vermenigvuldigd met de gemiddelde deeltijdfactor in het jaar voorafgaand aan het overlijden van de deelnemer voor hem gold. Het hiervoor bedoelde bedrag wordt na ingang ieder jaar per 1 januari verhoogd indien en voor zover de ingegane pensioenen worden verhoogd dan wel laatstelijk zijn verhoogd op grond van artikel 13.

# 6 Uitdiensttreding

## Artikel 26 Tussentijdse beëindiging

Indien de deelneming anders dan door overlijden eindigt vóór de pensioneringsdatum, krijgt de gewezen deelnemer een premievrije aanspraak op het opgebouwde:

- ouderdomspensioen;
- partnerpensioen; en
- wezenpensioen,

tenzij de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen € 2 of lager is. In dat geval vervalt de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen. De waarde van de vervallen aanspraken wordt toegevoegd aan de reserves van het fonds.

## Artikel 27 Plicht tot waardeoverdracht

### 1. *Uitgaande individuele waardeoverdracht*

Het fonds is verplicht om na een verzoek van een gewezen deelnemer tot waardeoverdracht de overdrachtswaarde van zijn pensioenaanspraken over te dragen indien:

- a. er sprake is van een individuele beëindiging van de deelneming; en
- b. die waardeoverdracht ertoe strekt het de gewezen deelnemer mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij de ontvangende pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever of de beroepspensioenregeling;
- c. het pensioenrecht hoger is dan de afkoopgrens;

tenzij sprake is van een van de in artikel 28 omschreven situaties. Indien het verzoek van de gewezen deelnemer tot waardeoverdracht partnerpensioen betreft, is voor de waardeoverdracht van dit partnerpensioen tevens vereist dat de partner die begunstigde is voor het partnerpensioen met de waardeoverdracht instemt.

### 2. *Aanvraagtermijn*

De plicht van de overdragende pensioenuitvoerder om de waarde rechtstreeks over te dragen en de plicht van de ontvangende pensioenuitvoerder om de waarde aan te wenden ontstaat indien de deelnemer een opgave heeft gevraagd van zijn pensioenaanspraken aan de ontvangende pensioenuitvoerder en daarna het verzoek tot waardeoverdracht doet aan de ontvangende pensioenuitvoerder.

### 3. *Nadere regels*

De artikelen 75, 76, 77, 78, 79, 85, 86, 87, 88, 91 en 92 van de Pensioenwet zijn eveneens van toepassing. Op de waardeoverdracht als hier bedoeld zijn de reken- en procedureregels, zoals vastgelegd in het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling, van toepassing. Voordat de overdrachtswaarde wordt berekend volgens de hiervoor genoemde rekenregels, worden de over te dragen pensioenaanspraken verlaagd voor zover in het kader van een herstelplan verlagingen zijn verwerkt in de technische voorzieningen, maar nog niet doorgevoerd in de pensioenaanspraken.

## **Artikel 28 Uitzondering op plicht tot waardeoverdracht**

### *1. Geen plicht tot waardeoverdracht*

De in artikel 27 genoemde plicht tot waardeoverdracht geldt niet zolang:

- a. de overdragende of ontvangende pensioenuitvoerder een pensioenfonds is waarbij gezien de beleidsdekkingsgraad de technische voorzieningen niet meer volledig door waarden worden gedekt;
- b. de overdragende of ontvangende pensioenuitvoerder een verzekeraar is waarop de noodregeling, bedoeld in artikel 3:160 van de Wet op het financieel toezicht van toepassing is, of die failliet is; of
- c. de overdragende pensioenuitvoerder een verzekeraar is en aanvullende bijdragen van de werkgever noodzakelijk zijn maar de financiële toestand van die werkgever blijkt een schriftelijke verklaring van een niet aan de onderneming van de werkgever verbonden accountant die aanvullende bijdragen niet toelaat.

### *2. Herleving plicht tot waardeoverdracht*

Indien de in het eerste lid genoemde omstandigheden niet meer van toepassing zijn, herleven in artikel 27 genoemde plichten van de overdragende pensioenuitvoerder en de ontvangende pensioenuitvoerder.

### *3. Informatieplicht overdragende pensioenuitvoerder*

Een overdragende pensioenuitvoerder die in de periode waarin de in het eerste lid genoemde omstandigheden op hem van toepassing zijn verzoeken om waardeoverdracht heeft gekregen, informeert, wanneer deze omstandigheden niet meer van toepassing zijn, alle deelnemers die in die periode gewezen deelnemer zijn geworden en de betrokken ontvangende pensioenuitvoerders over de mogelijkheid alsnog waarde over te dragen.

## **Artikel 29 Collectieve waardeoverdracht**

### *1. Bevoegdheid*

Het fonds is op verzoek van een werkgever bevoegd tot collectieve waardeoverdracht indien:

- a. de waardeoverdracht ertoe strekt in verband met beëindiging van de verplichte aansluiting van de werkgever bij het fonds, dan wel in verband met beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en het fonds de waarde onder te brengen bij de ontvangende pensioenuitvoerder met wie de werkgever een uitvoeringsovereenkomst heeft gesloten;
- b. de waardeoverdracht ertoe strekt in verband met beëindiging van de verplichte aansluiting van de werkgever bij de overdragende pensioenuitvoerder, dan wel in verband met beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en de overdragende pensioenuitvoerder de waarde onder te brengen bij het fonds;
- c. de werkgever wordt overgenomen als gevolg van een overgang van een onderneming als bedoeld in artikel 7:662 BW, en de overnemende onderneming een uitvoeringsovereenkomst heeft gesloten of gaat sluiten met een andere pensioenuitvoerder of dezelfde pensioenuitvoerder;
- d. de werkgever wordt overgenomen als gevolg van een overgang van een onderneming als bedoeld in artikel 7:662 BW, en de overnemende onderneming is aangesloten bij het fonds; of
- e. de waardeoverdracht ertoe strekt in verband met een collectieve wijziging van de pensioenovereenkomst de waarde van pensioenaanspraken of pensioenrechten aan te wenden bij het fonds overeenkomstig de gewijzigde pensioenovereenkomst.

### *2. Voorwaarden*

Bij een collectieve waardeoverdracht als bedoeld in het eerste lid wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:

- a. de deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners of de pensioengerechtigden hebben geen bezwaren jegens het fonds kenbaar gemaakt tegen de waardeoverdracht nadat zij over het voornemen schriftelijk zijn geïnformeerd;
- b. de overdrachtswaarde wordt door de overdragende pensioenuitvoerder zodanig vastgesteld dat de voor mannen en vrouwen te verwerven pensioenrechten gelijk zijn waarbij aan het vereiste van collectieve actuariële gelijkwaardigheid op basis van dezelfde grondslagen wordt voldaan; en

- c. het voornemen tot waardeoverdracht aan een pensioenuitvoerder wordt door de overdragende pensioenuitvoerder uiterlijk drie maanden voor de beoogde datum van waardeoverdracht schriftelijk gemeld aan de toezichthouder en de toezichthouder heeft binnen die periode geen verbod tot waardeoverdracht opgelegd.

### 3. *Nadere regels*

De artikelen 84 en 90 van de Pensioenwet zijn eveneens van toepassing. Voordat de overdrachtswaarde wordt berekend, worden de over te dragen pensioenaanspraken en pensioenrechten verlaagd voor zover in het kader van een herstelplan verlagingen zijn verwerkt in de technische voorzieningen van het overdragende fonds, maar nog zijn niet doorgevoerd in de pensioenaanspraken.

## **Artikel 30 Automatische waardeoverdracht van klein ouderdomspensioen**

### 1. *Automatische waardeoverdracht klein ouderdomspensioen*

Het fonds kan de waarde van het ouderdomspensioen nadat deelname aan de pensioenregeling is gestopt automatisch overdragen naar een nieuwe pensioenuitvoerder. Dit kan alleen als het ouderdomspensioen lager is dan de afkoopgrens, maar meer dan € 2. Als het fonds het ouderdomspensioen automatisch overdraagt, dan wordt ook het partner- en wezenpensioen automatisch overgedragen.

### 2. *Gegevens via het Pensioenregister*

Om de automatische waardeoverdracht volgens lid 1 te realiseren, vraagt het fonds aan het Pensioenregister gegevens van de nieuwe pensioenuitvoerder op. Zodra de nieuwe pensioenuitvoerder bekend is via het Pensioenregister, dan wordt de automatische waardeoverdracht in gang gezet. Als de gewezen deelnemer niet bij een nieuwe pensioenuitvoerder pensioen opbouwt of dit niet bekend is bij het Pensioenregister, dan blijft uw pensioen bij het fonds.

## **Artikel 31 Afkoop klein ouderdomspensioen**

### 1. *Afkoop op de pensioneringsdatum*

- a. Het fonds kan de aanspraak op ouderdomspensioen op de pensioneringsdatum afkopen als deze minder bedraagt dan de afkoopgrens. De bij het ouderdomspensioen behorende aanspraak op partnerpensioen wordt eveneens afgekocht. Deze afkoop behoeft instemming.
- b. Het fonds informeert de gepensioneerde over zijn besluit tot afkoop binnen zes maanden na de pensioneringsdatum en gaat over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden.

### 2. *Tussentijdse afkoop van rechten opgebouwd tot 1 januari 2018*

Het fonds kan als de deelname aan de pensioenregeling voor 1 januari 2018 is beëindigd na de in het eerste lid bedoelde termijn van twee jaar en zes maanden afkopen indien:

- a. de gewezen deelnemer daarmee instemt; en
- b. de hoogte van het ouderdomspensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar lager is dan de afkoopgrens.

### 3. *Uitbetaling afkoopwaarde*

Het fonds stelt de afkoopwaarde van de pensioenaanspraken ter beschikking aan de gewezen deelnemer dan wel de gepensioneerde, met uitzondering van de afkoopwaarde van een eventueel bijzonder partnerpensioen, die ter beschikking wordt gesteld aan de gewezen partner. Het fonds betaalt de uitkering op de dag dat de aanspraken vervallen in verband met de afkoop. De afkoopwaarde wordt verminderd met wettelijke inhoudingen.

#### 4. *Hoogte van de afkoopwaarde*

De hoogte van de afkoopwaarde is afhankelijk van de leeftijd van degene wiens pensioenaanspraken worden afgekocht. De afkoopwaarde wordt vastgesteld door de af te kopen pensioenaanspraken te vermenigvuldigen met het in de bijlage opgenomen factor die overeen komt met de leeftijd van de gewezen deelnemer dan wel de gepensioneerde wiens pensioenaanspraken worden afgekocht op de datum dat de afkoopwaarde wordt vastgesteld. De in genoemde bijlage opgenomen afkoopfactoren gelden met ingang van 1 juli 2021 en kunnen jaarlijks door het bestuur worden gewijzigd. Voordat de afkoopwaarde wordt vastgesteld, worden de af te kopen pensioenaanspraken verminderd voor zover in het kader van een herstelplan verminderingen zijn verwerkt in de technische voorzieningen, maar nog niet zijn doorgevoerd in de pensioenaanspraken.

### **Artikel 32 Afkoop klein partnerpensioen of wezenpensioen bij ingang**

#### 1. *Afkoop na overlijden*

Het fonds kan een recht op partnerpensioen of wezenpensioen afkopen, indien de uitkering van het partnerpensioen respectievelijk het wezenpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder bedraagt dan de afkoopgrens. Het fonds informeert de nabestaande over zijn besluit tot afkoop binnen zes maanden na de ingangsdatum en gaat binnen die termijn over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde aan de nabestaande.

#### 2. *Afkoop met instemming*

Het fonds kan na de in het eerste lid genoemde termijn het partnerpensioen of wezenpensioen afkopen indien:

- a. de partner respectievelijk (de wettelijke vertegenwoordiger van) de wees daarmee instemt; en
- b. de hoogte van het partnerpensioen respectievelijk het wezenpensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar lager is dan de afkoopgrens.

#### 3. *Uitbetaling afkoopwaarde*

Het fonds stelt de afkoopwaarde van het recht op partnerpensioen ter beschikking aan de partner. De afkoopwaarde van het recht op wezenpensioen stelt het fonds ter beschikking aan de langstlevende ouder, dan wel de wettelijke voogd, met dien verstande dat de afkoopwaarde van het recht op wezenpensioen ter beschikking wordt gesteld aan de wees indien deze meerderjarig is. Het fonds betaalt de uitkering op de dag dat de rechten vervallen in verband met de afkoop. De afkoopwaarde wordt verminderd met wettelijke inhoudingen.

#### 4. *Hoogte van de afkoopwaarde*

De hoogte van de afkoopwaarde is afhankelijk van de leeftijd van degene wiens pensioenrecht wordt afgekocht. De afkoopwaarde wordt vastgesteld door het af te kopen pensioenrecht te vermenigvuldigen met de factor in de bijlage dat overeen komt met de leeftijd van de partner dan wel de wees op de datum dat de afkoopwaarde wordt vastgesteld. In afwijking van het voorgaande wordt, indien een af te kopen wezenpensioen een kind betreft tussen de 18-jarige en de 27-jarige leeftijd, de afkoopwaarde van dat wezenpensioen vastgesteld door het af te kopen wezenpensioen te vermenigvuldigen met de in de bijlage opgenomen factor dat overeen komt met de leeftijd van de wees op de datum dat de afkoopwaarde wordt vastgesteld. De in genoemde bijlage opgenomen afkoopfactoren gelden met ingang van 1 juli 2021 en kunnen jaarlijks door het bestuur worden gewijzigd.

Voordat de afkoopwaarde wordt vastgesteld, wordt het af te kopen pensioenrecht verminderd voor zover in het kader van een herstelplan verminderingen zijn verwerkt in de technische voorzieningen, maar nog niet zijn doorgevoerd in de pensioenaanspraken.

### **Artikel 33 Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding**

#### 1. *Afkoop na scheiding*

Het fonds kan een aanspraak op bijzonder partnerpensioen afkopen, indien de uitkering van het bijzonder partnerpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder zal bedragen dan de afkoopgrens. Het fonds informeert de gewezen partner over zijn besluit tot afkoop binnen zes maanden na de melding van de scheiding en gaat binnen die termijn over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde aan de gewezen partner.



2. *Afkoop met instemming*

Het fonds kan na de in het eerste lid genoemde termijn een aanspraak op bijzonder partnerpensioen afkopen indien:

- a. de gewezen partner daarmee instemt; en
- b. de hoogte van het bijzonder partnerpensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar lager is dan de afkoopgrens.

3. *Uitbetaling afkoopwaarde*

Het fonds stelt de afkoopwaarde van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen ter beschikking aan de gewezen partner. Het fonds betaalt de uitkering op de dag dat de aanspraak vervalt in verband met de afkoop. De afkoopwaarde wordt verminderd met wettelijke inhoudingen.

4. *Hoogte van de afkoopwaarde*

De hoogte van de afkoopwaarde is afhankelijk van de leeftijd van degene wiens pensioenaanspraak wordt afgekocht. De afkoopwaarde wordt vastgesteld door de af te kopen pensioenaanspraak te vermenigvuldigen met de in de bijlage opgenomen factor, die overeenkomt met de leeftijd van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, die voorheen de partner van de gewezen partner is geweest op de datum dat de afkoopwaarde wordt vastgesteld. De in genoemde bijlage opgenomen afkoopfactoren gelden met ingang van 1 juli 2021 en kunnen jaarlijks door het bestuur worden gewijzigd. Voordat de afkoopwaarde wordt vastgesteld, wordt de af te kopen pensioenaanspraak verminderd voor zover in het kader van een herstelplan verminderingen zijn verwerkt in de technische voorzieningen, maar nog niet zijn doorgevoerd in de pensioenaanspraken.

## **Artikel 34 Vrijwillige voortzetting**

1. *Voorwaarden*

Indien de deelneming anders dan door overlijden eindigt vóór de pensioneringsdatum, is het fonds bevoegd op verzoek van de gewezen deelnemer toe te staan, dat deze de pensioenopbouw vrijwillig voortzet. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:

- a. het verzoek moet zijn gedaan binnen negen maanden na het einde van de deelneming;
- b. de voortzetting geldt voor een periode van maximaal drie jaar;
- c. de pensioengrondslag wordt gebaseerd op de pensioengrondslag, die gold in het jaar voorafgaand aan de voortzetting van de deelneming;
- d. de premie voor de voortgezette deelneming wordt aan het fonds voldaan op de wijze, in de termijnen en op de tijdstippen zoals door het fonds bepaald.

2. *Nadere voorwaarden*

Indien de deelneming eindigt vóór de pensioneringsdatum, waarbij geen loongerelateerde uitkeringen ontvangen worden en de gewezen deelnemer niet buiten de kappersbranche in dienstbetrekking werkzaam is, gelden de volgende aanvullende voorwaarden:

- a. de deelneming op grond van artikel 1 heeft ten minste drie jaar geduurd;
- b. verbetering van de pensioenregeling tijdens de vrijwillige voortzetting is slechts toegestaan voor zover het een collectieve verbetering betreft die primair bedoeld is voor de deelnemers die op grond van artikel 1 deelnemen. Indien er sprake is van een collectieve versoering van de pensioenregeling, dan geldt deze versoering ook voor vrijwillige voortzetting;
- c. de vrijwillige voortzetting kan slechts plaatsvinden voor zover geen samenloop plaatsvindt met een pensioenregeling bij een eventuele nieuwe werkgever of een andere fiscaal gefacilieerde oudedagsvoorziening;
- d. de voortzetting kan niet aanvagen in de drie jaar vóór de pensioendatum. Deze beperking is niet van toepassing als de gewezen deelnemer daadwerkelijk inkomen uit tegenwoordige arbeid geniet of als de gewezen deelnemer aannemelijk maakt dat hij om medische redenen niet in staat is inkomen uit tegenwoordige arbeid te genereren.

3. *Beëindiging van de voortzetting*

De vrijwillige voortzetting eindigt:

- a. door het verstrijken van de maximale periode van drie jaar;
- b. door opzegging door de deelnemer of het fonds bij aangetekend schrijven met een opzegtermijn van drie maanden;
- c. indien de verschuldigde premie niet op de vervaldag is voldaan, met ingang van een door het fonds te bepalen tijdstip;
- d. zodra de deelnemer komt te behoren tot de kring van personen, die krachtens de wet verplicht zijn tot deelneming in het fonds of in enig ander bedrijfstakpensioenfonds;
- e. op de dag direct voorafgaand aan de pensioneringsdatum;
- f. op de dag van overlijden van de deelnemer.

# 7 Arbeidsongeschiktheid

## Artikel 35 Voortzetting bij WAO-uitkering

### 1. Voortzetting van de pensioenopbouw

Gedurende de periode waarover een deelnemer recht heeft op een arbeidsongeschiktheidsuitkering als bedoeld in de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO), naar een arbeidsongeschiktheid van 25% of meer, maar uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 68 jaar wordt, wordt de pensioenopbouw geheel of gedeeltelijke voortgezet, zonder dat premie aan het fonds verschuldigd is, voor:

- ouderdompensioen;
- partnerpensioen; en
- wezenpensioen.

### 2. Basis voor de premievrije voortzetting

De rechten op pensioen over de in het eerste lid bedoelde periode worden vastgesteld op basis van de pensioengrondslag, die verkregen wordt door de pensioengrondslag die voor de betreffende deelnemer gold in het kalenderjaar waarin de eerste dag gelegen is waarover WAO-uitkering wordt verleend, te herleiden tot een pensioengrondslag van een geheel kalenderjaar.

### 3. Hoogte van de pensioengrondslag

De pensioengrondslag per kalenderjaar over de in het eerste lid bedoelde periode wordt vastgesteld, door de in het tweede lid bedoelde pensioengrondslag te vermenigvuldigen met:

- a. 25% bij een arbeidsongeschiktheid van 25 - 45%;
- b. 50% bij een arbeidsongeschiktheid van 45 - 65%;
- c. 100% bij een arbeidsongeschiktheid van 65 - 100%.

Indien de in het eerste lid bedoelde periode een deel van een kalenderjaar betreft, wordt de in het tweede lid bedoelde pensioengrondslag voor dat kalenderjaar tevens vermenigvuldigd met een breuk, waarvan de teller gelijk is aan het aantal kalenderdagen waarover WAO-uitkering wordt verleend en waarvan de noemer gelijk is aan het aantal kalenderdagen in het betreffende kalenderjaar.

Indien de WAO-uitkering op de in artikel 44 van de WAO genoemde wijze wordt uitbetaald, wordt de hoogte van de premievrije voortzetting van de pensioenopbouw voor die betreffende duur bepaald op basis van het arbeidsongeschiktheidspercentage behorend bij de uitbetaling op grond van artikel 44 WAO.

### 4. Wijzigingen in de mate van arbeidsongeschiktheid

Indien een toeneming van de arbeidsongeschiktheid leidt tot een hogere pensioenopbouw overeenkomstig het derde lid, waarbij de verminderde arbeidsongeschiktheid plaatsvindt bij een aangesloten werkgever, wordt deze hogere pensioenopbouw - in afwijking van het tweede lid - gebaseerd op de pensioengrondslag, die verkregen wordt door de pensioengrondslag overeenkomend met het pensioengevend loon verdiend bij die werkgever in het kalenderjaar waarin de dag gelegen is waarop de WAO-uitkering wordt herzien, te herleiden tot een pensioengrondslag van een geheel kalenderjaar.

Indien de WAO-uitkering wordt herzien als gevolg van toeneming van de arbeidsongeschiktheid, waarbij de verminderde arbeidsongeschiktheid plaatsvindt bij een aangesloten werkgever, dan wel als gevolg van afnemende van de arbeidsongeschiktheid, en deze toeneming of afnemende tot een hogere of lagere pensioenopbouw overeenkomstig het derde lid leidt, wordt de premievrije pensioengrondslag aangepast met ingang van de dag waarop de WAO-uitkering wordt herzien.

### 5. Voor het vaststellen van het recht op en de hoogte van de premievrije voortzetting gebruikt het fonds de door het fonds ontvangen gegevens van het UWV.

## Artikel 36 Voortzetting bij WIA-uitkering

### 1. Voortzetting van de pensioenopbouw

Gedurende de periode waarover een deelnemer recht heeft op een arbeidsongeschiktheidsuitkering als bedoeld in de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA), naar een arbeidsongeschiktheid van 35% of meer, maar uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 68 jaar wordt, wordt de pensioenopbouw geheel of gedeeltelijke voortgezet, zonder dat premie aan het fonds verschuldigd is, voor:

- ouderdomspensioen;
- partnerpensioen; en
- wezenpensioen.

### 2. Basis voor de premievrije voortzetting

De rechten op pensioen over de in het eerste lid bedoelde periode worden vastgesteld op basis van de pensioengrondslag, die gold in het jaar direct voorafgaande aan de eerste dag van de wachttijd in de zin van de WIA, vermeerderd met eventuele verhogingen op grond van de cao voor het Kappersbedrijf verleend in deze wachttijd. Indien de deelneming direct voorafgaande aan de eerste dag van bedoelde wachttijd korter dan een jaar heeft geduurd, wordt de pensioengrondslag die gold in die kortere periode herleid tot een pensioengrondslag op jaarbasis.

### 3. Hoogte van de pensioengrondslag

De pensioengrondslag per kalenderjaar over de in het eerste lid bedoelde periode wordt vastgesteld, door de in het tweede lid bedoelde pensioengrondslag te vermenigvuldigen met:

- a. 40% bij een arbeidsongeschiktheid van 35 - 45%;
- b. 50% bij een arbeidsongeschiktheid van 45 - 55%;
- c. 60% bij een arbeidsongeschiktheid van 55 - 65%;
- d. 72,5% bij een arbeidsongeschiktheid van 65 - 80%;
- e. 100% bij een arbeidsongeschiktheid van 80 - 100%.

Indien de in het eerste lid bedoelde periode een deel van een kalenderjaar betreft, wordt de in het tweede lid bedoelde pensioengrondslag voor dat kalenderjaar tevens vermenigvuldigd met een breuk, waarvan de teller gelijk is aan het aantal kalenderdagen waarover WIA-uitkering wordt verleend en waarvan de noemer gelijk is aan het aantal kalenderdagen in het betreffende kalenderjaar.

### 4. Wijzigingen in de mate van arbeidsongeschiktheid

Indien een toeneming van de arbeidsongeschiktheid leidt tot een hogere pensioenopbouw overeenkomstig het derde lid, waarbij de verminderde arbeidsongeschiktheid plaatsvindt bij een aangesloten werkgever, wordt deze hogere pensioenopbouw - in afwijking van het tweede lid - gebaseerd op de pensioengrondslag, die gold in het jaar direct voorafgaande aan de eerste dag waarop de WIA-uitkering wordt herzien. Indien de deelneming bij deze aangesloten werkgever korter dan een jaar heeft geduurd, wordt de pensioengrondslag die gold in die kortere periode herleid tot een pensioengrondslag op jaarbasis.

Indien de WIA-uitkering wordt herzien als gevolg van toeneming van de arbeidsongeschiktheid, waarbij de verminderde arbeidsongeschiktheid plaatsvindt bij een aangesloten werkgever, dan wel als gevolg van afnemening van de arbeidsongeschiktheid, en deze toeneming of afnemening tot een hogere of lagere pensioenopbouw overeenkomstig het derde lid leidt, wordt de premievrije pensioengrondslag aangepast met ingang van de dag waarop de WIA-uitkering wordt herzien.

### 5. Voor het vaststellen van het recht op en de hoogte van de premievrije voortzetting gebruikt het fonds de door het fonds ontvangen gegevens van het UWV.

6. Voor de deelnemer met recht op premievrije voortzetting die een dienstverband heeft bij een aangesloten werkgever, wordt dit recht als volgt vastgesteld. De pensioenopbouw uit premievrije voortzetting tezamen met de opbouw uit het dienstverband wordt gemaximeerd. Deze maximale pensioenopbouw is gelijk aan de opbouw die de deelnemer zou hebben verkregen op basis van de deeltijdfactor als bedoeld in de definities en het loon die golden direct voorafgaande aan de eerste dag van de wachttijd in de zin van de WIA. Bij overschrijding van het in de vorige volzin bedoelde maximum zal de deeltijdfactor van de opbouw uit premievrije voortzetting worden verlaagd. Deze verlaging is zó groot dat deze verlaagde deeltijdfactor tezamen met de deeltijdfactor van de opbouw uit het dienstverband gelijk is aan de deeltijdfactor die gold direct voorafgaande aan de eerste dag van de wachttijd in de zin van de WIA. Als het bestuur vindt dat toepassing van dit lid leidt tot uitkomsten die voor de deelnemer onbillijk zijn, kan het bestuur ten gunste van de deelnemer een afwijkend besluit nemen.

# 8 Scheiding

## Artikel 37 Pensioenverevening

### 1. *Pensioenverevening*

In geval van echtscheiding of scheiding van tafel en bed dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap anders dan door dood, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk, heeft de gewezen partner overeenkomstig dit artikel recht op pensioenverevening, tenzij de partners de toepasselijkheid van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding hebben uitgesloten bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding dan wel bij partnerschapsvoorwaarden. Op de pensioenverevening is het bepaalde bij of krachtens de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding overigens onverminderd van toepassing.

### 2. *Recht op uitbetaling van ouderdomspensioen*

De gewezen partner heeft jegens het fonds een recht op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen, mits binnen twee jaar na de inschrijving in de registers van de burgerlijke stand van

- a. de beschikking van echtscheiding of van de scheiding van tafel en bed, óf
- b. de verklaring dan wel de rechterlijke uitspraak van het met wederzijds goedvinden eindigen respectievelijk van de ontbinding van het geregistreerd partnerschap;

het fonds is geïnformeerd door een van beide partners door middel van een formulier, waarvan het model is vastgesteld door de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en bekend is gemaakt in de Staatscourant. Een recht op uitbetaling jegens het fonds sluit een recht op uitbetaling jegens de tot verevening verplichte partner uit.

### 3. *Uitbetaling*

Het deel van het pensioen dat uitbetaald moet worden aan de gewezen partner, bedraagt de helft van het pensioen dat zou moeten worden uitbetaald indien:

- a. de tot verevening verplichte partner uitsluitend gedurende de deelnemingsjaren tussen de aanvang van het huwelijk dan wel het geregistreerd partnerschap en het tijdstip van scheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap zou hebben deelgenomen; én
- b. hij op het tijdstip van scheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap de deelneming beëindigd zou hebben.

Indien het pensioen na ingang daarvan wordt verhoogd, wordt het bedrag dat uitbetaald moet worden aan de gewezen partner evenredig verhoogd.

Een pensioen wordt niet verevend, indien op het tijdstip van scheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap het deel van dat pensioen, waarop recht op uitbetaling ontstaat, gelijk aan of lager is dan de afkoopgrens.

### 4. *Afwijkende verdeling*

Bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding dan wel bij partnerschapsvoorwaarden kunnen de partners, in afwijking van het derde lid, aanhef en onder a, overeenkomen, dat het deel van het pensioen dat uitbetaald moet worden aan de gewezen partner, bepaald wordt op een door hen te kiezen vast percentage, dan wel dat de in het derde lid, onder a, bepaalde periode gewijzigd wordt. Het door de partners overeen te komen deel van het pensioen dat uitbetaald moet worden aan de gewezen partner, kan niet worden bepaald op een percentage dat op het tijdstip van scheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap resulteert in een pensioenaanspraak gelijk aan of lager dan de afkoopgrens.

5. *Eigen recht op ouderdomspensioen*

Bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding dan wel bij partnerschapsvoorwaarden kunnen de partners in geval van echtscheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap met wederzijds goedvinden of door ontbinding overeenkomen, dat het tweede lid buiten toepassing blijft en dat de gewezen partner die anders een recht op uitbetaling van ouderdomspensioen zou hebben verkregen, in de plaats van dat recht én zijn aanspraak op bijzonder partnerpensioen jegens het fonds een eigen recht op ouderdomspensioen verkrijgt. De overeenkomst is slechts geldig indien aan de overeenkomst een verklaring van het fonds is gehecht dat het instemt met bedoelde omzetting.

6. *Kosten*

Indien de partners omzetting van een deel van de aanspraak op ouderdomspensioen én de aanspraak op bijzonder partnerpensioen zijn overeengekomen, zoals bedoeld in het vijfde lid, wordt een bedrag van € 115,- aan kosten in rekening gebracht.

## **Artikel 38 Bijzonder partnerpensioen**

1. *Voorwaarden*

De gewezen partner heeft aanspraak op bijzonder partnerpensioen indien:

- het huwelijk is geëindigd door echtscheiding of is ontbonden na scheiding van tafel en bed,
- het geregistreerd partnerschap is geëindigd anders dan door dood, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk, óf
- de gezamenlijke huishouding is geëindigd, waarbij de datum van beëindiging van de gezamenlijke huishouding blijkt uit een door de (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde of de gewezen partner overgelegde notariële akte, dan wel een onderhandse overeenkomst of door beide gewezen partners ondertekende gelijklopende verklaringen, waarbij de handtekeningen onder de overeenkomst of verklaringen door een notaris zijn gewaarmerkt.

2. *Uitkeringsperiode*

Het bijzonder partnerpensioen gaat in op

- de eerste dag van de maand, volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde overlijdt en eindigt op
- de laatste dag van de maand waarin de gewezen partner overlijdt.

3. *Hoogte van het bijzonder partnerpensioen*

Het bijzonder partnerpensioen is gelijk aan de aanspraak op partnerpensioen, op de dag van inschrijving in de registers van de burgerlijke stand van

- het vonnis van echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed, óf
- de verklaring dan wel de rechterlijke uitspraak van het met wederzijds goedvinden eindigen respectievelijk van de ontbinding van het geregistreerd partnerschap;

dan wel op de dag van beëindiging van de gezamenlijke huishouding.

In geval aanspraak op een bijzonder partnerpensioen bestaat voor twee of meer gewezen partners, wordt het bijzonder partnerpensioen voor de tweede of volgende gewezen partner verminderd met de reeds toegekende aanspraak dan wel aanspraken op bijzonder partnerpensioen.

4. *Afwijkende regeling*

Er bestaat geen aanspraak op bijzonder partnerpensioen, indien de partners bij voorwaarden in verband met de partnerrelatie of een schriftelijk gesloten overeenkomst met betrekking tot de scheiding anders overeenkomen. Deze voorwaarden of overeenkomst zijn respectievelijk is slechts geldig indien het fonds zich bereid heeft verklaard hiermee in te stemmen en bereid is een uit de afwijking voortvloeiend risico te dekken dan wel het niveau van de uitkering aan te passen.

# 9 Vermindering van pensioen

## **Artikel 39 Vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten**

1. Het fonds kan verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten uitsluitend verminderen indien:
  - a. het fonds gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de op grond van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of het vereist eigen vermogen;
  - b. het fonds niet in staat is binnen de daarvoor gestelde hersteltermijn te voldoen aan de op grond van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of het vereist eigen vermogen zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de aangesloten werkgevers onevenredig worden geschaad; en
  - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het herstelplan, bedoeld in de Pensioenwet.
2. Het fonds informeert de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de aangesloten werkgevers schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
3. De vermindering, bedoeld in het eerste lid, kan op zijn vroegst een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, aangesloten werkgevers en de toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd. Een korting op ingegane pensioenen gaat op zijn vroegst in drie maanden nadat de pensioengerechtigden hierover zijn geïnformeerd.
3. De tot en met 31 december 2012 verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten zijn per 1 april 2013 verminderd met 7%. De tot en met 31 december 2013 verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten zijn per 1 april 2014 verminderd met 2,8%.



# 10 Kosten en financiering

## **Artikel 40 Vaststelling van de premie**

1. *Premievaststelling*

De premie voor de uitvoering van de verplichte pensioenregeling wordt door het bestuur vastgesteld.

2. *Premie*

De premie is voor het jaar 2021 vastgesteld op 12,2% van de pensioengrondslag voor het ouderdomspensioen, partnerpensioen en ANW-gat-pensioen.

## **Artikel 41 Bijdrage van de deelnemer in de premie**

Voor iedere deelnemer wordt jaarlijks premie geheven voor de financiering van de verplichte pensioenregeling. Deze premie is door de aangesloten werkgever verschuldigd. De aangesloten werkgever kan een gedeelte van de premie op het loon van de deelnemer inhouden. Dit betreft 6,1% van de pensioengrondslag voor het ouderdomspensioen, partnerpensioen en ANW-gat-pensioen.

# 11 Informatie vanuit het fonds

## Artikel 42 Informatie over de pensioenregeling

### 1. *Aanvang deelneming*

Het fonds informeert de deelnemer binnen drie maanden na aanvang van de deelneming over de kenmerken van de pensioenregeling, de uitvoering van de pensioenregeling en over persoonlijke omstandigheden die een actie van de werknemers kunnen vergen. De werknemer wordt daarbij ook gewezen op de website van het fonds en op de mogelijkheid het pensioenregister te raadplegen.

Deze informatie wordt niet verstrekt als de werknemer uiterlijk zes maanden vóór aanvang van de deelneming in dienst is getreden bij dezelfde werkgever, op grond waarvan de deelnemer de hiervoor bedoelde informatie heeft ontvangen. Informatie die sinds de vorige verstrekking is gewijzigd wordt wel verstrekt.

### 2. *Informatie over de pensioenregeling*

De informatie over de kenmerken en de uitvoering van de pensioenregeling, bedoeld in het eerste lid, bevat in ieder geval het volgende:

- a. de pensioensoorten waarin de basispensioenregeling voorziet;
- b. de pensioensoorten waarin de basispensioenregeling niet voorziet;
- c. de wijze waarop pensioen wordt opgebouwd (waaronder het karakter van de pensioenovereenkomst);
- d. de keuzemogelijkheden van de deelnemer of gewezen deelnemer waarin de pensioenregeling voorziet;
- e. de risico's (waaronder de toeslagverlening en vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten);
- f. de soorten uitvoeringskosten; en
- g. de beleidsdekkingsgraad met een omschrijving van de gevolgen ervan.

### 3. *Wijziging pensioenreglement*

Het fonds informeert de deelnemer binnen drie maanden na een wijziging in het pensioenreglement over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen.

## Artikel 43 Jaarlijks pensioenoverzicht

### 1. *Jaarlijkse informatie*

Het fonds verstrekt de deelnemer jaarlijks een pensioenoverzicht met:

- a. een opgave van de verworven pensioenaanspraken;
- b. een opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken;
- c. informatie over toeslagverlening;
- d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten; en
- e. een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaan groei van pensioenaanspraken, overeenkomstig de Wet IB 2001 3.127 en de daarop berustende bepalingen.

### 2. *Te bereiken pensioenaanspraken*

De reglementair te bereiken pensioenaanspraken betreffen een opgave van de hoogte van het periodiek uit te keren pensioen vanaf de ingangsdatum van het pensioen. Bij deze opgave wordt ten aanzien van het nabestaandenpensioen aangegeven wat de gevolgen zijn van de gekozen wijze van financieren.

## **Artikel 44 Informatie aan gewezen deelnemers**

### *1. Bij beëindiging van de deelneming*

Het fonds verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming:

- a. een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken, die behouden blijven bij beëindiging van de deelneming;
- b. informatie over toeslagverlening;
- c. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
- d. informatie die voor de deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is;
- e. informatie over omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het fonds;
- f. informatie over de mogelijkheid van afkoop als de pensioenaanspraak onder de afkoopgrens ligt;
- g. informatie over het recht op waardeoverdracht of de mogelijkheid tot waardeoverdracht als niet voldaan is aan de voorwaarden voor het wettelijk recht op waardeoverdracht;
- h. informatie over de gevolgen van arbeidsongeschiktheid;
- i. informatie over het actueel zijn van een herstelplan of geactualiseerd herstelplan;
- j. informatie over de mogelijkheid tot vrijwillige voortzetting; en
- k. informatie over het recht een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen in een hoger partnerpensioen.

### *2. Periodiek*

Het fonds stelt ieder jaar een pensioenoverzicht digitaal beschikbaar aan de gewezen deelnemer via de 'Mijn omgeving' op de website van het fonds. Eens in de vijf jaar wordt het pensioenoverzicht verstrekt aan de gewezen deelnemer. Het pensioenoverzicht bevat:

- a. een opgave van zijn opgebouwde pensioenaanspraken;
- b. informatie over toeslagverlening; en
- c. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.

## **Artikel 45 Informatie aan gewezen partners**

### *1. Bij scheiding*

Het fonds verstrekt degene die gewezen partner wordt en een aanspraak verkrijgt op bijzonder partnerpensioen:

- a. een opgave van de opgebouwde aanspraak op bijzonder partnerpensioen;
- b. informatie over toeslagverlening;
- c. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
- d. informatie die voor de gewezen partner specifiek van belang is; en
- e. informatie over de mogelijkheid van afkoop als de pensioenaanspraak onder de afkoopgrens ligt.

### *2. Periodiek*

Het fonds verstrekt de gewezen partner met aanspraak op bijzonder partnerpensioen een keer in de vijf jaar een pensioenoverzicht met:

- a. een opgave van de opgebouwde aanspraak op bijzonder partnerpensioen;
- b. informatie over toeslagverlening; en
- c. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.

## **Artikel 46 Informatie aan pensioengerechtigden**

### 1. *Voorafgaand aan de pensioeningang*

Het fonds verstrekt degene die pensioengerechtigd wordt:

- a. een opgave van zijn pensioenrecht;
- b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen;
- c. informatie over toeslagverlening;
- d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
- e. informatie die voor degene die pensioengerechtigd wordt specifiek in het kader van de pensioeningang van belang is;
- f. de keuzemogelijkheden die de pensioenregeling biedt; en
- g. informatie over de mogelijkheid van afkoop als de pensioenaanspraak onder de afkoopgrens ligt..

### 2. *Periodiek*

Het fonds verstrekt de pensioengerechtigde jaarlijks een pensioenoverzicht:

- a. een opgave van zijn pensioenrecht;
- b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen;
- c. informatie over toeslagverlening; en
- d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.

## **Artikel 47 Informatie over toeslagverlening en vermindering van pensioen**

### 1. *Laag 1 van Pensioen 1-2-3 en jaarlijkse informatie*

De in de artikelen 43 tot en met 47 bedoelde informatie over toeslagverlening en over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten heeft betrekking op:

- a. de toeslagverlening over de afgelopen vijf jaar waarbij wordt aangegeven in hoeverre de prijsinflatie hiermee is gecompenseerd; en
- b. de vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten in de laatste vijf jaar.

### 2. *Laag 2 van Pensioen 1-2-3*

Het fonds stelt op zijn website informatie over toeslagverlening en over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten beschikbaar die betrekking heeft op:

- a. de toeslagverlening over de afgelopen tien jaar waarbij wordt aangegeven in hoeverre de prijsinflatie hiermee is gecompenseerd en of dit in overeenstemming met het toeslagbeleid is geweest; en
- b. de vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten in de laatste tien jaar.

### 3. *Wijziging toeslagbeleid*

Het fonds informeert de gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

## **Artikel 48 Informatie op verzoek**

### 1. *Pensioenaanspraken*

Het fonds verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer, de gewezen partner of de pensioengerechtigde op verzoek een opgave van zijn opgebouwde pensioenaanspraken, reglementair te bereiken pensioenaanspraken of pensioenrecht, waarbij deze gegevens (vanaf een door de overheid te bepalen tijdstip) voor zover het ouderdomspensioen betreft, tevens weergegeven worden op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario.

### 2. *Tussentijdse informatie*

Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer of de gewezen partner op verzoek de informatie als bedoeld in artikel 45, tweede lid, respectievelijk artikel 46, tweede lid.

3. *Specifieke informatie*

Het fonds verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer of de gewezen partner op verzoek informatie die specifiek voor hem relevant is.

4. *Keuzemogelijkheden*

Het fonds verstrekt de deelnemer of gewezen deelnemer op verzoek informatie over de gevolgen van keuzes die de pensioenregeling biedt.

## **Artikel 49 Beschikbare informatie**

1. *Niet persoonsgebonden informatie*

Het fonds stelt op zijn website voor een ieder beschikbaar:

- a. informatie over de pensioenregeling als bedoeld in artikel 43 (laag 1 van Pensioen 1-2-3);
- b. verdere informatie over de pensioenregeling (laag 2 van Pensioen 1-2-3);
- c. informatie over uitvoeringskosten;
- d. het bestuursverslag en de jaarrekening;
- e. de verklaring inzake beleggingsbeginselen;
- f. informatie over het financieel crisisplan;
- g. informatie over het herstelplan of geactualiseerd herstelplan;
- h. het pensioenreglement;
- i. het uitvoeringsreglement;
- j. informatie over het van toepassing zijn van een aanwijzing door de toezichthouder; en
- k. informatie over de aanstelling van een bewindvoerder.

2. *Bestuursverslag*

Het fonds neemt in het bestuursverslag informatie op over de haalbaarheidstoets en de reële dekkingsgraad.

3. *Verzoek*

Indien de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde hierom verzoekt, verstrekt het fonds de in het eerste lid bedoelde informatie elektronisch of schriftelijk.

## **Artikel 50 Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat**

Het fonds verstrekt deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden die zich in een andere lidstaat vestigen informatie over hun pensioenaanspraken en pensioenrechten en over de mogelijkheden die hun op grond van de pensioenregeling worden geboden. Deze informatie is gelijk aan de informatie die wordt verstrekt aan deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden die in Nederland blijven.

# 12 Aan te leveren informatie

## **Artikel 51 Informatieverstrekking door deelnemers en andere belanghebbenden**

Elke deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde is verplicht aan het fonds, binnen een door het fonds gestelde termijn, alle stukken en gegevens te verstrekken die het fonds nodig acht voor de goede uitvoering van de statuten en van dit reglement. Indien deze verplichting niet wordt nagekomen, is het fonds bevoegd de nodige gegevens naar beste weten vast te stellen en te registreren. Indien gedurende een jaar na bekendmaking niet gereageerd is op door het fonds geregistreerde gegevens, mag het fonds veronderstellen dat deze correct zijn en is het fonds bevoegd eventueel later gemelde wijzigingen niet door te voeren.

# 13 Overige bepalingen

## Artikel 52 Verplichtingen van deelnemers en andere belanghebbenden

### 1. *Naleving statuten en reglementen*

Elke deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde is verplicht tot naleving van het bij of krachtens de statuten en dit reglement bepaalde.

### 2. *Eindigen gezamenlijke huishouding*

De deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde van wie de gezamenlijke huishouding is geëindigd, is verplicht de beëindiging van de gezamenlijke huishouding te melden aan het fonds, onder overlegging van een notariële akte, dan wel een onderhandse overeenkomst of door beide gewezen partners ondertekende gelijkkluidende verklaringen waarbij de handtekeningen onder de overeenkomst of verklaring door een notaris zijn gewaarmerkt.

### 3. De deelnemer die werknemer is bij een werkgever die in staat van faillissement is verklaard, aan wie surseance van betaling is verleend, ten aanzien van wie de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen van toepassing is, of die anderszins verkeert in de blijvende toestand dat hij heeft opgehouden te betalen, is verplicht binnen 26 weken na het ontstaan daarvan aangifte te doen bij het Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen (UWV).

### 4. *Uitsluiten van aansprakelijkheid*

Het fonds aanvaardt geen aansprakelijkheid voor de gevolgen van het niet aanleveren van informatie, dan wel het aanleveren van onvolledige, onjuiste of niet tijdige informatie.

## Artikel 53 Niet aan het fonds afgedragen premie

Indien de werkgever de premie niet aan het fonds heeft betaald, wordt voor de vaststelling van de pensioenaanspraken van de deelnemer en zijn nagelaten betrekkingen de premie geacht aan het fonds te zijn betaald, tenzij:

- a. het premie betreft die verschuldigd is over de in artikel 64, lid 1, onder c, van de Werkloosheidswet bedoelde periode;
- b. er sprake is van boze opzet bij werkgever en werknemer. Hiervan is in ieder geval sprake indien het premie betreft die verschuldigd is door een werkgever, die welbewust de premie niet heeft betaald én gebleken is dat de werknemer daarmee heeft ingestemd;
- c. het premie betreft die verschuldigd is door een in een andere lidstaat gevestigde werkgever, die zich niet heeft aangemeld bij het fonds én het fonds in redelijkheid niet kon weten dat de werkgever werknemers in Nederland te werk heeft gesteld; of
- d. om een andere reden niet van het fonds kan worden verwacht dat het pensioenaanspraken aan de deelnemer of zijn nagelaten betrekkingen toekent.

## Artikel 54 Hardheidsclausule

In incidentele, niet van algemene aard zijnde gevallen, waarin dit reglement niet voorziet, alsmede in gevallen waarin strikte toepassing van dit reglement tot onbillijkheden zou leiden, beslist het bestuur, met inachtneming van eventuele wettelijke bepalingen, mits daarbij niet in strijd wordt gehandeld met de statuten.

# 14 Overgangsbepalingen

## Artikel 55 Overgangsbepalingen

### 1. *Opgebouwde aanspraken*

De tot en met 31 december 2013 opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioenen, partnerpensioenen en wezenpensioenen blijven per die datum vastgesteld overeenkomstig hetgeen in die periode bepaald was in het van toepassing zijnde pensioenreglement. Op deze aanspraken is artikel 13 van toepassing.

### 2. *Omzetting opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioenen leeftijd 65 naar leeftijd 67*

De tot en met 31 december 2013 opgebouwde aanspraken van de (gewezen) deelnemers op ouderdomspensioenen met als pensioendatum de eerste dag van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt, zijn per 1 januari 2014 omgezet in aanspraken op ouderdomspensioenen met als pensioendatum de eerste dag van de maand waarin de 67-jarige leeftijd wordt bereikt. De omzetting vond plaats door de tot en met 31 december 2013 opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioenen te vermenigvuldigen met een omzettingsvoet. De te hanteren omzettingsvoet is door het bestuur vastgesteld op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en is gelijk voor mannen en vrouwen. De omzettingsvoet bedroeg 114,05%. De tot en met 31 december 2013 opgebouwde aanspraken op partnerpensioenen en bijzonder partnerpensioenen blijven ongewijzigd.

### 3. *Omzetting opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioenen van leeftijd 67 naar leeftijd 68*

De tot en met 31 december 2017 opgebouwde aanspraken van de (gewezen) deelnemers op ouderdomspensioenen met als pensioendatum de eerste dag van de maand waarin de 67-jarige leeftijd wordt bereikt, alsmede de voorwaardelijk in te kopen aanspraken op ouderdomspensioenen als bedoeld in lid 3, zijn per 1 januari 2018 omgezet in aanspraken op ouderdomspensioenen met als pensioendatum de eerste dag van de maand waarin de 68-jarige leeftijd wordt bereikt. De omzetting vond plaats door de tot en met 31 december 2017 opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioenen, inclusief de aanspraken als bedoeld in lid 2 te vermenigvuldigen met een omzettingsvoet. De te hanteren omzettingsvoet is door het bestuur vastgesteld op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en is gelijk voor mannen en vrouwen. De omzettingsvoet bedroeg 105,87%. De tot en met 31 december 2017 opgebouwde aanspraken op partnerpensioenen en bijzonder partnerpensioenen blijven ongewijzigd.

### 4. *Inkoop over verleden diensttijd tot en met 31 december 2018*

De aanspraken op ouderdomspensioenen en partnerpensioenen werden tot en met 31 december 2018 onder voorwaarden verhoogd. Per 1 januari 2019 is deze regeling beëindigd, waarbij de voorwaardelijke aanspraken op ouderdomspensioenen en partnerpensioenen zijn ingekocht en afgefinancierd. Deze inkoop en affinanciering vond plaats voor de deelnemers en overeenkomstig de voorwaarden, zoals vermeld in artikel 55, lid 3 tot en met 5 van het tot en met 31 december 2018 geldende pensioenreglement. Voor deze groep deelnemers geldt dat hun deelneming onafgebroken vanaf 1 januari 2008 diende te zijn voortgezet tot en met 31 december 2018.

### 5. *Arbeidsongeschiktheidspensioenen*

Voor de deelnemer die op 30 juni 2015 een arbeidsongeschiktheidspensioen vanuit het fonds ontving, is in aanvulling op de bepalingen in dit reglement ook het bepaalde in artikel 14 van het pensioenreglement zoals dat luidde op 30 juni 2015 van toepassing.



# 15 Inwerkingtreding

## **Artikel 58 Inwerkingtreding**

Dit reglement treedt is in werking getreden op 1 oktober 2014 en is laatstelijk gewijzigd op 1 januari 2021.

## **Artikel 59 Glijclausule**

Indien de onderhavige pensioenregeling niet in overeenstemming is met de opvattingen van de belastingdienst en dientengevolge de pensioenregeling niet of niet volledig als zodanig wordt aanvaard, zal de regeling worden aangepast tot een door de belastingdienst aanvaardbaar niveau.

Woerden, 15 december 2020

Mevrouw R. van Ewijk  
Werkgeversvoorzitter

De heer G.E. van de Kuilen  
Werknemersvoorzitter

# Bijlage 1: Flexibiliseringsfactoren

**Tabel 1 Artikel 16, lid 3: eerder ingaand ouderdompensioen**

Bij ingang ouderdompensioen op leeftijd	2020
62	0,75346
63	0,78628
64	0,82185
65	0,86053
66	0,90275
67	0,94903
68	1,00000

**Tabel 2 Artikel 16, lid 5: tijdelijk ouderdompensioen tot de AOW-leeftijd**

Bij ingang ouderdompensioen op leeftijd	66 jr 0 mnd	66 jr 4 mnd	66 jr 7 mnd	66 jr 10 mnd	67 jr 0 mnd
62	604,624%	558,495%	528,306%	501,244%	484,708%
63	774,267%	697,426%	649,170%	607,204%	582,139%
64	1112,476%	954,771%	863,115%	787,585%	744,206%
65	2142,788%	1607,988%	1354,689%	1170,488%	1073,276%
66		6147,712%	3514,797%	2461,603%	2052,024%

**Tabel 3 Artikel 17, lid 3: uitruil PP naar OP**

Bij ingang ouderdompensioen op leeftijd	2020
62	0,18219
63	0,18762
64	0,19320
65	0,19896
66	0,20485
67	0,21090
68	0,21720

**Tabel 4 Artikel 18, lid 3: uitruil OP naar PP**

Bij ontslag op leeftijd	2020
20	6,89452
21	6,84933
22	6,80506
23	6,76174
24	6,71905
25	6,67591
26	6,63526
27	6,59552
28	6,55771
29	6,52252
30	6,71148
31	6,67830

32	6,64675
33	6,61617
34	6,58928
35	6,34590
36	6,32405
37	6,30454
38	6,28799
39	6,27366
40	6,05353
41	6,04451
42	6,03925
43	6,03711
44	6,03665
45	6,04172
46	6,04820
47	6,06190
48	6,07811
49	6,09695
50	5,50714
51	5,52377
52	5,54709
53	5,57494
54	5,60734
55	4,85752
56	4,88696
57	4,92137
58	4,96233
59	5,00912
60	4,33986
61	4,38591
62	4,43916
63	4,50052
64	4,57004
65	3,69699
66	3,76455
67	3,84203
68	3,92912

**Tabel 5 Artikel 19, lid 2: variatie in de hoogte van het OP (hoog – laag)**

Aantal jaren hoog	Vanaf 68 hoog tot	Hoog	Laag
1	69	131,002%	98,251%
2	70	128,765%	96,574%
3	71	126,621%	94,966%
4	72	124,566%	93,425%
5	73	122,600%	91,950%
6	74	120,720%	90,540%
7	75	118,928%	89,196%
8	76	117,220%	87,915%
9	77	115,598%	86,699%
10	78	114,062%	85,547%

**Tabel 6 Artikel 19, lid 2: variatie in de hoogte van het OP (laag – hoog)**

Aantal jaren laag	Vanaf 68 laag tot	Laag	Hoog
1	69	76,015%	101,353%
2	70	77,050%	102,733%
3	71	78,106%	104,141%
4	72	79,180%	105,573%
5	73	80,271%	107,028%
6	74	81,377%	108,502%
7	75	82,494%	109,992%
8	76	83,621%	111,494%
9	77	84,752%	113,003%
10	78	85,882%	114,510%

# Bijlage 2: Afkoopfactoren

Tabel 7 Artikel 30, lid 5, artikel 32, lid 4: afkoop OP en PP

Leeftijd	Afkoopvoet uitgesteld OP	Afkoopvoet uitgesteld PP	Afkoopvoet ingegaan OP/PP
20	12,96564	1,88057	57,48661
21	13,14632	1,91936	56,93506
22	13,32825	1,95858	56,37275
23	13,51145	1,99822	55,79952
24	13,69572	2,03834	55,21507
25	13,88082	2,07924	54,61884
26	14,06696	2,12003	54,01168
27	14,25383	2,16114	53,39287
28	14,44141	2,20220	52,76257
29	14,62959	2,24293	52,12095
30	14,84514	2,21190	51,50024
31	15,03406	2,25118	50,83523
32	15,22266	2,29024	50,15810
33	15,41072	2,32925	49,46849
34	15,59824	2,36721	48,76731
35	15,75493	2,48270	48,01911
36	15,93940	2,52044	47,29320
37	16,12193	2,55720	46,55516
38	16,30229	2,59261	45,80527
39	16,47974	2,62682	45,04317
40	16,62079	2,74564	44,23095
41	16,79040	2,77780	43,44494
42	16,95557	2,80756	42,64792
43	17,11540	2,83503	41,83956
44	17,26880	2,86066	41,01932
45	17,41569	2,88257	40,18955
46	17,55411	2,90237	39,34833
47	17,68446	2,91731	38,49905
48	17,80437	2,92926	37,63955
49	17,91447	2,93827	36,76992
50	17,89867	3,25008	35,75882
51	17,99152	3,25711	34,86915
52	18,07826	3,25905	33,97276
53	18,15864	3,25719	33,06847
54	18,23291	3,25162	32,15637
55	18,11577	3,72943	31,03481
56	18,17943	3,71999	30,11042
57	18,23949	3,70618	29,18047
58	18,29753	3,68729	28,24681
59	18,35388	3,66409	27,30964

60	18,20213	4,19418	26,15240
61	18,25866	4,16302	25,21503
62	18,31604	4,12602	24,27913
63	18,37591	4,08306	23,34592
64	18,43897	4,03475	22,41627
65	18,17997	4,91751	21,16164
66	18,26253	4,85118	20,25304
67	18,35553	4,77757	19,35277
68	18,46004	4,69827	18,46004
69	0,00	4,61106	17,57988
70	0,00	4,98663	16,56511
71	0,00	4,87986	15,71463
72	0,00	4,76683	14,87904
73	0,00	4,64796	14,05816
74	0,00	4,52339	13,25409
75	0,00	4,48649	12,44294
76	0,00	4,34769	11,67925
77	0,00	4,20476	10,93644
78	0,00	4,05844	10,21522
79	0,00	3,90641	9,52000
80	0,00	3,71153	8,85955
81	0,00	3,55248	8,21826
82	0,00	3,38805	7,60820
83	0,00	3,22094	7,02840
84	0,00	3,05249	6,48027
85	0,00	2,79930	5,98620
86	0,00	2,63643	5,50833
87	0,00	2,47709	5,06460
88	0,00	2,31808	4,66010
89	0,00	2,16347	4,29098
90	0,00	2,01314	3,96117
91	0,00	1,86504	3,67450
92	0,00	1,73028	3,40834
93	0,00	1,60981	3,16676
94	0,00	1,50534	2,94819
95	0,00	1,40490	2,75164
96	0,00	1,31107	2,57499
97	0,00	1,22261	2,41627
98	0,00	1,13834	2,27384
99	0,00	1,06252	2,14377
100	0,00	0,99472	2,02300
101	0,00	0,93742	1,90491
102	0,00	0,88394	1,80069
103	0,00	0,83290	1,70896

**Tabel 8 Artikel 31, lid 4: afkoop WzP van 0 tot 18 jaar**

<b>Leeftijd</b>	<b>Duur</b>	<b>WzP</b>
0	18	18,28750
1	17	17,28422
2	16	16,27805
3	15	15,26900
4	14	14,25716
5	13	13,24274
6	12	12,22567
7	11	11,20594
8	10	10,18363
9	9	9,15919
10	8	8,13307
11	7	7,10680
12	6	6,08194
13	5	5,05877
14	4	4,03843
15	3	3,02196
16	2	2,00981
17	1	1,00244
18	0	0,00000

**Tabel 9 Artikel 31, lid 4: afkoop WzP vanaf 18 jaar en studerend**

<b>Resterende duur</b>	<b>WzP</b>
9	4,03843
8	4,03843
7	4,03843
6	4,03843
5	4,03843
4	4,03843
3	3,02196
2	2,00981
1	1,00244
0	0,00000

# Bijlage 3: Gemoedsbezwaarden

## Artikel 1 Gemoedsbezwaarde werknemers

### 1. *Gemoedsbezwaren*

De werknemer die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering, en die een ontheffing wegens gemoedsbezwaren van de Sociale Verzekeringsbank heeft, kan door het bestuur op zijn verzoek worden vrijgesteld van de verplichtstelling.

### 2. *De aanvraag*

De vrijstelling wordt aangevraagd door het indienen van een door de aanvrager ondertekende verklaring. Deze verklaring houdt ten minste in dat de aanvrager overwegende gemoedsbezwaren heeft tegen elke vorm van verzekering en daarom noch zichzelf, noch iemand anders, noch zijn eigendommen heeft verzekerd. Uit een door de werkgever ingediende verklaring moet voorts blijken of deze ook gemoedsbezwaren heeft tegen de nakoming van de hem als werkgever opgelegde verplichtingen.

### 3. *Indienen van de aanvraag*

De in het tweede lid bedoelde verklaring wordt ingediend bij het fonds. Het fonds onderzoekt of de verklaring overeenkomstig de waarheid is.

### 4. *Verlenen van de vrijstelling*

Als de verklaring naar de mening van het fonds overeenkomstig de waarheid is, verleent het fonds de vrijstelling. Aan de vrijstelling kunnen voorwaarden worden verbonden die nodig zijn in verband met de administratie van het fonds. Aan een werkgever die heeft verklaard geen gemoedsbezwaren te hebben tegen de nakoming van de hem als werkgever opgelegde verplichtingen, kan op die grond een vrijstelling van de hem anders dan in zijn hoedanigheid van werkgever opgelegde verplichtingen niet worden geweigerd.

### 5. *Bewijs van vrijstelling*

Het fonds verstrekt een bewijs van de verleende vrijstelling. De persoon of rechtspersoon die is vrijgesteld van zijn verplichtingen als werkgever, is verplicht te zorgen dat het verstrekte bewijs van vrijstelling of een afschrift daarvan wordt en blijft opgehangen op een plaats, die vrij toegankelijk is voor alle in zijn dienst zijnde werknemers en waar deze geregeld plegen te komen, op zodanige wijze, dat van hetgeen op het desbetreffende stuk staat vermeld, gemakkelijk kan worden kennisgenomen.

### 6. *Spaarbijdragen*

De werkgever van de persoon die is vrijgesteld, betaalt dezelfde bijdragen die hij verschuldigd zou zijn indien hij geen vrijstelling had, aan het fonds in de vorm van spaarbijdragen. Dit geldt ook voor de werkgever die niet is vrijgesteld, met betrekking tot de bijdragen die hij verschuldigd is voor een werknemer die wel is vrijgesteld.

### 7. *Omzetting in pensioenaanspraken*

Op basis van een verzoek van de werknemer die niet is vrijgesteld en in dienst is van een werkgever die wel is vrijgesteld, betaalt de werkgever zowel de door de werknemer als de door de werkgever verschuldigde bijdragen aan het fonds. Deze bijdragen worden aangemerkt als pensioenpremies en de werknemer verkrijgt evenredige pensioenaanspraken overeenkomstig het pensioenreglement.



8. *Spaarrekening*

De op grond van het zesde lid ten behoeve van een werknemer betaalde spaarbijdragen worden door het fonds geboekt op een ten name van die werknemer staande spaarrekening. Het fonds verstrekt jaarlijks aan de werknemer met een spaarrekening, een opgave van het saldo op de spaarrekening aan het eind van het voorgaande kalenderjaar. Het spaarsaldo wordt jaarlijks per 1 januari verhoogd met een rekenrente, waarbij de rekenrente gelijk is aan de rente 10-jarige Nederlandse staatsobligatie (per ultimo voorgaand jaar) verminderd met 0.5% administratiekosten. De uitkomst van de rekenrente verminderd met de 0,5%-punt kan niet negatief zijn.

9. *Intrekken en vervallen van de vrijstelling*

Een vrijstelling wordt door het fonds ingetrokken:

- a. op verzoek van de persoon aan wie de vrijstelling is verleend;
- b. als naar het oordeel van het fonds de gemoedsbezwaren op grond waarvan de vrijstelling is verleend, niet langer geacht kunnen worden te bestaan.

De vrijstelling kan door het fonds worden ingetrokken als de betrokkene de bij de vrijstelling gestelde voorwaarden niet of niet behoorlijk naleeft.

10. *Gevolgen van intrekken en vervallen van de vrijstelling*

Door het intrekken of het vervallen van de vrijstelling wordt ten aanzien van de betrokkene de pensioenregeling volledig van kracht. Het spaarsaldo vervalt en wordt omgezet in evenredige pensioenaanspraken.

## **Artikel 2    Uitbetaling van spaarbijdragen**

1. *Uitkeringen*

Het gespaarde op de spaarrekening, bedoeld in artikel 1, achtste lid van deze bijlage, wordt vanaf de 68-jarige leeftijd in gelijke termijnen aan de werknemer uitgekeerd gedurende 15 jaar.

2. *Overlijden vóór ingang van de uitkeringen*

Bij het overlijden van de werknemer voordat de uitkeringen zijn ingegaan, worden de spaarbedragen in gelijke termijnen uitgekeerd aan de partner gedurende 15 jaar. Als er geen partner is, maar wel één of meer kinderen onder de 18 jaar, worden de spaarbedragen uitgekeerd aan de kinderen in de periode tussen het overlijden van de werknemer en de 18-jarige leeftijd van het jongste kind. Bij afwezigheid van een partner en kinderen worden de spaarbedragen in een bedrag ineens uitgekeerd aan de erfgenamen.

3. *Overlijden na ingang van de uitkeringen*

Bij het overlijden van de werknemer nadat de uitkeringen zijn ingegaan, wordt de betaling van de vastgestelde uitkeringen voor de nog resterende periode voortgezet aan de partner. Als er geen partner (meer) is, maar wel één of meer kinderen onder de 18 jaar, geschiedt de uitkering aan de kinderen in de periode tussen het overlijden van de werknemer en de 18-jarige leeftijd van het jongste kind. Bij afwezigheid van een partner en kinderen wordt het nog niet uitgekeerde spaarbedrag aangewend in een bedrag ineens uitgekeerd aan de erfgenamen.

4. *Vaststelling gelijke termijnen*

De gelijke termijnen als bedoeld in het eerste, tweede en derde lid worden bij ingang van deze uitkeringen vastgesteld door het gespaarde bedrag te delen door de uitkeringsduur in maanden. Ingegane uitkeringen worden jaarlijks per 1 januari verhoogd met een rekenrente, waarbij de rekenrente gelijk is aan de 'Lang rente Nederland' (zoals gepubliceerd door het CPB) in het voorafgaande jaar. De uitkomst van de rekenrente verminderd met de 0,5%-punt kan niet negatief zijn.

5. *Afkoop*

Als bij toepassing van het eerste of tweede lid de uitkering op jaarbasis niet meer bedraagt dan de afkoopgrens, wordt het spaarsaldo eenmalig uitgekeerd aan de werknemer, de partner of de kinderen.

# Bijlage 4: Klachten- en geschillenregeling

## Artikel 1 Klachten

### 1. Klachtenregeling

Een deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde heeft het recht bij de administrateur een klacht in te dienen over de uitvoering van dit reglement. Dit kan zijn de manier waarop de klager is behandeld of de wijze waarop de klager is geïnformeerd. De klacht kan zowel mondeling als schriftelijk als per e-mail worden ingediend. De klacht bevat zo duidelijk mogelijk een omschrijving van de wijze van uitvoering van de werkzaamheden waarover geklaagd wordt.

### 2. Behandeling van de klacht

De klacht wordt als volgt afgehandeld:

- a. De administrateur stuurt binnen twee werkdagen na de dag van ontvangst van de klacht aan klager een schriftelijke ontvangstbevestiging, tenzij de klacht binnen twee werkdagen kan worden afgehandeld. De ontvangstbevestiging bevat informatie over de verwachte termijn van afhandeling en geeft aan tot wie de klager zich kan wenden bij vragen.
- b. De klacht wordt in beginsel binnen tien werkdagen na de dag van ontvangst afgehandeld. Indien de klacht niet binnen deze termijn kan worden afgehandeld, deelt de administrateur dit vóór het einde van die termijn schriftelijk aan klager mee, waarbij een nieuwe afhandelingstermijn wordt vermeld.
- c. Klager kan zich ter behartiging van zijn belangen laten vertegenwoordigen door een gemachtigde.
- d. Klager wordt in de gelegenheid gesteld zijn standpunt nader toe te lichten, indien dit noodzakelijk is voor de goede afhandeling van zijn klacht.
- e. Klager heeft recht op inzage in het klachtdossier.
- f. Het oordeel over de klacht dient gebaseerd te zijn op een toereikend onderzoek en op voor klager kenbare feiten en stukken.
- g. De beslissing dient te berusten op een deugdelijke motivering en dient op alle onderdelen van de klacht in te gaan. De beslissing bevat een oordeel over de vraag of de wijze van uitvoering van de werkzaamheden waarover geklaagd wordt voldoende zorgvuldig jegens klager is geweest.
- h. Indien na een gedegen onderzoek wordt vastgesteld dat het niet mogelijk is de ware toedracht met zodanige zekerheid te achterhalen dat daarop een oordeel gebaseerd kan worden, kan het geven van een oordeel achterwege blijven.
- i. De beslissing op de klacht wordt schriftelijk aan klager meegedeeld, tenzij klager heeft aangegeven daarop geen prijs te stellen.

### 3. Beroep op het bestuur

Indien klager het niet eens is met de beslissing van de administrateur, heeft klager het recht in beroep te gaan bij het bestuur. Dit wordt bij de beslissing op de klacht aan klager meegedeeld. Klager kan binnen veertien dagen nadat hij over de beslissing op de klacht is geïnformeerd, schriftelijk of per e-mail verzoeken de klacht aan het bestuur voor te leggen. Dit verzoek bevat zo duidelijk mogelijk een omschrijving van de redenen waarom naar het oordeel van klager de beslissing op de klacht niet in stand kan blijven. Het bestuur geeft een oordeel over de vraag of de beslissing op de klacht in redelijkheid genomen had kunnen worden. Klager wordt zo spoedig mogelijk op de hoogte gesteld van het besluit van het bestuur.

4. *Beroep op de Ombudsman Pensioenen*

Indien het bestuur de beslissing van de administrateur bevestigt, heeft klager in bepaalde gevallen, niet zijnde de verwerking van de persoonsgegevens, het recht een beroep te doen op de Ombudsman Pensioenen. Dit wordt bij de beslissing van het bestuur aan klager meegedeeld. De Ombudsman handelt een klacht af door het geven van een schriftelijk advies dat hij uitsluitend aan klager en het bestuur ter kennis brengt. Indien het bestuur besluit het advies van de Ombudsman niet op te volgen, stelt het fonds klager daarvan schriftelijk en gemotiveerd in kennis. Het fonds verstrekt de Ombudsman een afschrift van het besluit.

5. *Beroep op de Autoriteit Persoonsgegevens*

Indien de klacht de verwerking van de persoonsgegevens van de klager betreft, dan heeft de klager het recht om nadat het bestuur heeft beslist over zijn klacht, de klacht bij de Autoriteit Persoonsgegevens in te dienen (in plaats van een beroep op de Ombudsman Pensioenen).

## **Artikel 2    Geschillen**

1. *Geschillenregeling*

Een deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde die een geschil heeft met het fonds inzake een besluit van het bestuur, niet zijnde een besluit van algemene strekking of een besluit als bedoeld in artikel 1 van bijlage 3 of artikel 1 van deze bijlage, kan dit geschil voorleggen aan de administrateur van het pensioenfonds. Het geschil kan zowel mondeling als schriftelijk als per e-mail worden ingediend. Het geschil bevat zo duidelijk mogelijk een omschrijving van het geschil.

2. *Behandeling van het geschil*

Het geschil wordt als volgt afgehandeld:

- a. De administrateur stuurt binnen twee werkdagen na de dag van ontvangst van het geschil aan de indiener een schriftelijke ontvangstbevestiging, tenzij het geschil binnen twee werkdagen kan worden afgehandeld. De ontvangstbevestiging bevat informatie over de verwachte termijn van afhandeling en geeft aan tot wie de indiener zich kan wenden bij vragen.
- b. Het geschil wordt in beginsel binnen tien werkdagen na de dag van ontvangst afgehandeld. Indien het geschil niet binnen deze termijn kan worden afgehandeld, deelt de administrateur dit vóór het einde van die termijn schriftelijk aan de indiener mee, waarbij een nieuwe afhandelingstermijn wordt vermeld.
- c. De indiener kan zich ter behartiging van zijn belangen laten vertegenwoordigen door een gemachtigde.
- d. De indiener wordt in de gelegenheid gesteld zijn standpunt nader toe te lichten, indien dit noodzakelijk is voor de goede afhandeling van zijn geschil.
- e. De indiener heeft recht op inzage in het geschillendossier.
- f. Het oordeel over het geschil dient gebaseerd te zijn op een toereikend onderzoek en op voor indiener kenbare feiten en stukken.
- g. De beslissing dient te berusten op een deugdelijke motivering en dient op alle onderdelen van het geschil in te gaan.
- h. Indien na een gedegen onderzoek wordt vastgesteld dat het niet mogelijk is de ware toedracht met zodanige zekerheid te achterhalen dat daarop een oordeel gebaseerd kan worden, kan het geven van een oordeel achterwege blijven.
- i. De beslissing op het geschil wordt schriftelijk aan de indiener meegedeeld, tenzij indiener heeft aangegeven daarop geen prijs te stellen.

3. *Beroep op het bestuur*

Indien de indiener het niet eens is met de beslissing van de administrateur, heeft de indiener het recht in beroep te gaan bij het bestuur. Dit wordt bij de beslissing op het geschil aan de indiener meegedeeld. De indiener kan binnen veertien dagen nadat hij over de beslissing op het geschil is geïnformeerd, schriftelijk, mondeling of per e-mail verzoeken het geschil aan het bestuur voor te leggen. Dit verzoek bevat zo duidelijk mogelijk een omschrijving van de redenen waarom naar het oordeel van de indiener de beslissing op het geschil niet in stand kan blijven. Het bestuur geeft een oordeel over de vraag of de beslissing op het geschil in redelijkheid genomen had kunnen worden. De indiener wordt zo spoedig mogelijk op de hoogte gesteld van het besluit van het bestuur.

4. *Beroep op de Ombudsman Pensioenen*

Indien het bestuur de beslissing van de administrateur bevestigt, heeft de indiener het recht een beroep te doen op de Ombudsman Pensioenen. Dit wordt bij de beslissing van het bestuur aan de indiener meegegeeld. De Ombudsman handelt een geschil af door het geven van een schriftelijk advies dat hij uitsluitend aan de indiener en het bestuur ter kennis brengt. Indien het bestuur besluit het advies van de Ombudsman niet op te volgen, stelt het fonds de indiener daarvan schriftelijk en gemotiveerd in kennis. Het fonds verstrekt de Ombudsman een afschrift van het besluit.

5. *Beroep op de Autoriteit Persoonsgegevens*

Indien het geschil de verwerking van de persoonsgegevens van de indiener betreft, dan heeft de indiener het recht om nadat het bestuur heeft beslist over zijn geschil, het geschil bij de Autoriteit Persoonsgegevens in te dienen (in plaats van een beroep op de Ombudsman Pensioenen).

### **Artikel 3 Bezwaar en beroep bij vrijstelling**

1. *Bezwaar bij vrijstelling*

Degene wiens belang rechtstreeks bij een besluit over vrijstelling is betrokken, kan tegen een besluit om vrijstelling te verlenen of te weigeren of in te trekken, dan wel tegen de daaraan verbonden voorwaarden, bezwaar maken bij het bestuur. Het bezwaarschrift wordt door belanghebbende ingediend binnen zes weken na de dag waarop het besluit bekend is gemaakt. Het bezwaarschrift wordt ondertekend en bevat ten minste de naam en het adres van de indiener, de dagtekening, een omschrijving van het bestreden besluit en de gronden van het bezwaar. Het bestuur beoordeelt het bezwaar conform de wettelijke termijnen. Daarna wordt de indiener over het besluit van het bestuur geïnformeerd.

2. *Beroep bij vrijstelling*

De belanghebbende kan tegen een besluit op het bezwaarschrift beroep instellen bij de rechtbank te Rotterdam, sector bestuursrecht. Het beroepschrift wordt ingediend binnen zes weken na de dag waarop het besluit bekend is gemaakt. Het beroepschrift wordt ondertekend en bevat ten minste de naam en het adres van de indiener, de dagtekening, een omschrijving van het bestreden besluit en de gronden van het beroep. Tevens wordt een afschrift van het bestreden besluit bijgevoegd.