

# Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor het Kappersbedrijf

**Pensioenreglement**

## **Colofon**

Dit document is een uitgave van  
Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor het Kappersbedrijf

*datum*

1 januari 2025

## Inhoud

---

<b>INHOUD</b> .....	<b>2</b>
<b>1. DEFINITIES</b> .....	<b>5</b>
<b>2. DEELNEMING IN DE PENSIOENREGELING</b> .....	<b>8</b>
Artikel 1 Deelneming	8
Artikel 2 Einde van de deelneming	8
Artikel 3 Voortzetting van de deelneming	9
Artikel 4 Inkomende waardeoverdracht	9
Artikel 5 Uitzondering op plicht tot waardeoverdracht	9
Artikel 6 Gemoedsbezwaarde werknemers	10
Artikel 7 Klachten- en geschillenregeling	10
Artikel 7A Herzieningsbeleid	10
<b>3. UITGANGSPUNTEN VAN DE PENSIOENREGELING</b> .....	<b>11</b>
Artikel 8 Karakter van de pensioenregeling	11
Artikel 9 Omschrijving van de pensioenaanspraken	11
Artikel 10 Pensioengevend loon	11
Artikel 11 Begrenzing pensioengevend loon	11
Artikel 12 Pensioengrondslag	12
Artikel 13 Toeslagverlening	12
Artikel 14 Uitbetaling van pensioen	13
<b>4. PENSIONERING</b> .....	<b>15</b>
Artikel 15 Ouderdomspensioen	15
Artikel 16 Vervroegen van het ouderdomspensioen	15
Artikel 17 Variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen	16
Artikel 18 Uitruil van partnerpensioen in ouderdomspensioen	17
Artikel 19 Uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen	18
<b>5. VERLOF</b> .....	<b>19</b>
Artikel 20 Opbouw van aanspraken tijdens verlof	19
Artikel 21 Premie tijdens verlof	19
Artikel 22 Risicodekking tijdens verlof	19

<b>6. OVERLIJDEN .....</b>	<b>20</b>
Artikel 23 Partnerpensioen	20
Artikel 24 Wezenpensioen	21
Artikel 25 ANW-gat-pensioen	22
<b>7. UITDIENSTTREDING.....</b>	<b>23</b>
Artikel 26 Tussentijdse beëindiging	23
Artikel 27 Plicht tot waardeoverdracht	23
Artikel 28 Uitzondering op plicht tot waardeoverdracht	24
Artikel 29 Collectieve waardeoverdracht	24
Artikel 30 Automatische waardeoverdracht van klein ouderdompensioen	25
Artikel 31 Afkoop klein ouderdompensioen	26
Artikel 32 Afkoop klein partnerpensioen of wezenpensioen bij ingang	27
Artikel 33 Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding	27
Artikel 34 Vrijwillige voortzetting	28
<b>8. ARBEIDSONGESCHIKTHEID .....</b>	<b>30</b>
Artikel 35 Voortzetting bij WAO-uitkering	30
Artikel 36 Voortzetting bij WIA-uitkering	31
<b>9. SCHEIDING .....</b>	<b>34</b>
Artikel 37 Pensioenverevening	34
Artikel 38 Bijzonder partnerpensioen	35
<b>10. VERMINDERING VAN PENSIOEN .....</b>	<b>37</b>
Artikel 39 (FTK) Vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten	37
Artikel 39 (transitie-FTK) Vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten	37
<b>11. KOSTEN EN FINANCIERING .....</b>	<b>39</b>
Artikel 40 Vaststelling van de premie	39
Artikel 41 Bijdrage van de deelnemer in de premie	39
<b>12. INFORMATIE VANUIT HET FONDS.....</b>	<b>40</b>
Artikel 42 Informatie over de pensioenregeling	40
Artikel 43 Jaarlijks pensioenoverzicht	40
Artikel 44 Informatie aan gewezen deelnemers	41
Artikel 45 Informatie aan gewezen partners	42
Artikel 46 Informatie aan pensioengerechtigden	42

<b>Artikel 47</b>	<b>Informatie over toeslagverlening en vermindering van pensioen</b>	<b>43</b>
<b>Artikel 48</b>	<b>Informatie op verzoek</b>	<b>43</b>
<b>Artikel 49</b>	<b>Beschikbare informatie</b>	<b>44</b>
<b>Artikel 50</b>	<b>Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat</b>	<b>44</b>
<b>13.</b>	<b>AAN TE LEVEREN INFORMATIE .....</b>	<b>45</b>
<b>Artikel 51</b>	<b>Informatieverstrekking door deelnemers en andere belanghebbenden</b>	<b>45</b>
<b>14.</b>	<b>OVERIGE BEPALINGEN.....</b>	<b>46</b>
<b>Artikel 52</b>	<b>Verplichtingen van deelnemers en andere belanghebbenden</b>	<b>46</b>
<b>Artikel 53</b>	<b>Niet aan het fonds afgedragen premie</b>	<b>46</b>
<b>Artikel 54</b>	<b>Hardheidsclausule</b>	<b>47</b>
<b>15.</b>	<b>OVERGANGSBEPALINGEN.....</b>	<b>48</b>
<b>Artikel 55</b>	<b>Overgangsbepalingen</b>	<b>48</b>
<b>16.</b>	<b>INWERKINGTREDING.....</b>	<b>50</b>
<b>Artikel 56</b>	<b>Inwerkingtreding</b>	<b>50</b>
<b>Artikel 57</b>	<b>Glijclausule</b>	<b>50</b>
<b>BIJLAGE 1A:</b>	<b>FLEXIBILISERINGSFACTOREN TOT 1 JULI 2025 .....</b>	<b>51</b>
<b>BIJLAGE 1B:</b>	<b>FLEXIBILISERINGSFACTOREN VANAF 1 JULI 2025 .....</b>	<b>54</b>
<b>BIJLAGE 2A:</b>	<b>AFKOOPFACTOREN TOT 1 JULI 2025 .....</b>	<b>57</b>
<b>BIJLAGE 2B:</b>	<b>AFKOOPFACTOREN VANAF 1 JULI 2025 .....</b>	<b>61</b>
<b>BIJLAGE 3:</b>	<b>GEMOEDSBEZWAARDEN .....</b>	<b>64</b>
<b>Artikel 1</b>	<b>Gemoedsbezwaarde werknemers</b>	<b>64</b>
<b>Artikel 2</b>	<b>Uitbetaling van spaarbijdragen</b>	<b>65</b>
<b>BIJLAGE 4:</b>	<b>KLACHTEN- EN GESCHILLENREGELING .....</b>	<b>67</b>

## 1. 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 (2024: € 592,51 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 Basisregistratie Personen 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:

a. de leeftijd van 18 jaar nog niet is bereikt; óf

b. 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.

Indien een kind wees is geworden op of na 1 januari 2024, dan wordt een beroepsbegeleidende leerweg gelijkgesteld aan het volgen 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:

a. de persoon met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is gehuwd;

b. de ongehuwde persoon die als partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is geregistreerd in de registers van de burgerlijke stand; óf

c. 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. *standaard pensioenleeftijd:*

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. *pensioendatum:*  
de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer voor het eerst een ouderdomspensioen 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. **Werkgever**  
Onder ‘werkgever’ wordt verstaan degene als bedoeld in artikel 5 dan wel in artikel 7 van de statuten.
25. *WIA-uitkering:*  
een arbeidsongeschiktheidsuitkering, dan wel een WGA-uitkering krachtens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA)

## 2. Deelneming in de pensioenregeling

---

### Artikel 1 Deelneming

1. Deelnemers zijn de werknemers vanaf de eerste dag van de maand waarin de 18-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.
2. In afwijking van het bepaalde in lid 1 geldt het volgende:
  - a. heeft een werknemer van de Belastingdienst een beschikking ontvangen dat Loonheffing ingehouden moet worden op de beloning die hij van zijn werkgever ontvangt en werkt hij voor een werkgever die verplicht is aangesloten bij het fonds? In dat geval is hij deelnemer vanaf de datum waarop de Belastingdienst heeft beschikt.
  - b. heeft een werknemer van de rechter een uitspraak dat er sprake is van een arbeidsovereenkomst en werkt hij voor een werkgever die verplicht is aangesloten bij het fonds? In dat geval is hij deelnemer vanaf de datum waarop de rechter vonnis of arrest heeft gewezen.
  - c. het bepaalde in lid 2 onderdeel a of b geldt alleen nadat een werkgever zijn werknemer heeft aangemeld of een schriftelijk verzoek heeft ingediend bij het fonds om als deelnemer te worden aangemerkt en daarbij de beschikking of het vonnis of arrest heeft overgelegd.
  - d. heeft een werkgever voor de gehele periode waarover de werknemer volgens de beschikking of het vonnis als deelnemer moet worden aangemerkt aan de verplichtingen inzake premiebetaling en informatievertrekking als opgenomen in het uitvoeringsreglement voldaan? Dan is het bepaalde in lid 2 onderdeel a of b niet van toepassing en is voor de bepaling of een werknemer deelnemer is lid 1 van toepassing.

### Artikel 2 Einde van de deelneming

De deelneming eindigt op de dag:

- a. direct voorafgaand aan de pensioendatum, behoudens voor zover de dienstbetrekking met de werkgever (gedeeltelijk) wordt voortgezet;
- b. van het tussentijds, dat wil zeggen vóór de pensioendatum, 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 standaard pensioenleeftijd.

### **Artikel 3 Voortzetting van de deelneming**

Na beëindiging van de dienstbetrekking met de werkgever wordt de hoedanigheid van deelnemer behouden:

- a. indien en zolang de deelnemer op grond van artikel 34 de pensioenopbouw vrijwillig voortzet;
- b. indien en zolang de deelnemer recht heeft op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw op grond van artikel 35 of artikel 36 van dit pensioenreglement;
- 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, 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 standaard pensioenleeftijd 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 inzake inkomende waardeoverdracht van de Pensioenwet zijn eveneens van toepassing. Op de waardeoverdracht zoals 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 standaard pensioenleeftijd 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.

## **Artikel 7A Herzieningsbeleid**

Het fonds kan reeds gecommuniceerde – en soms al uitbetaalde – pensioenen ‘herzien’ als de pensioenbedragen onjuist zijn. Het fonds maakt hiervoor gebruik van een herzieningsbeleid. Het herzieningsbeleid is op de website opgenomen.

### 3. Uitgangspunten van de pensioenregeling

---

#### **Artikel 8 Karakter van de pensioenregeling**

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

#### **Artikel 9 Omschrijving van de pensioenaanspraken**

De (gewezen) 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**

1. 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.

2. Als een deelnemer ziek wordt, betaalt zijn werkgever het loon conform de cao als volgt door:

- het eerste jaar 100% van het loon; en
- het tweede jaar 70% van het loon.

Het pensioengevend loon is, in afwijking van lid 1 van dit artikel, in deze twee jaar gelijk aan het loon in het eerste ziektejaar.

#### **Artikel 11 Begrenzing pensioengevend loon**

Het loon dat meer bedraagt dan het maximum premieloon als bedoeld in hoofdstuk 3 van de Wet financiering sociale verzekeringen op jaarbasis (2025 € 75.864,-) 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 52 keer de normale arbeidsduur per week 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, gewezen deelnemers en gewezen partners;

zolang deze pensioenrechten en pensioenaanspraken bedroegen per 31 december van het voorgaande kalenderjaar.

## **Artikel 14 Uitbetaling van pensioen**

1. *Aanvraag en toekenning van pensioen*

Pensioenen worden door het fonds toegekend en uitbetaald op aanvraag via de digitale pensioenplanner of op schriftelijke wijze door of namens de pensioengerechtigde. 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 standaard pensioenleeftijd, als ook uiterlijk zes maanden voor de AOW-gerechtigde leeftijd indien deze eerder is gelegen dan de standaard pensioenleeftijd, over de mogelijkheden om:

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

De (gewezen) deelnemer maakt een voorgenomen keuze als hier bedoeld uiterlijk vier maanden vóór de pensioendatum 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 pensioendatum bekend aan de administrateur. De definitieve toekenning ontvangt de (gewezen) deelnemer één maand voor de standaard pensioenleeftijd.

3. *Termijnen en inhoudingen*

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

4. *Bewijsstukken*

Bij de aanvraag van 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. *Opschorten of 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*

Het recht op (bijzonder) partnerpensioen en/of ANW-gat-pensioen bestaat niet 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.

## 4. Pensionering

---

### Artikel 15 Ouderdomspensioen

#### 1. *Uitkeringsperiode*

Het ouderdomspensioen gaat in op

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

#### 2. *Hoogte van het ouderdomspensioen*

Het jaarlijkse ouderdomspensioen bedraagt vanaf 1 januari 2024 voor elk opbouwjaar 0,86% 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 0,86%. Als gevolg van het bepaalde in de twee voorgaande volzinnen bedroeg het jaarlijkse ouderdomspensioen:

- vanaf 1 januari 2014 tot en met 31 december 2019 0,81% van de pensioengrondslag;
- vanaf 1 januari 2020 tot en met 31 december 2022 0,80% van de pensioengrondslag;
- vanaf 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023 0,81% van de pensioengrondslag.

Op de standaard pensioenleeftijd 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 (gedeeltelijk) eerder te laten ingaan dan op de standaard pensioenleeftijd. 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. *(Gedeeltelijk) eerder ingaand ouderdompensioen*

Indien het ouderdompensioen (gedeeltelijk) eerder ingaat dan op de standaard pensioenleeftijd, wordt het herrekend tot een lager ouderdompensioen en vindt verdere opbouw van ouderdompensioen en partnerpensioen over de pensioengrondslag plaats, voor zover en zolang in dienstbetrekking bij een aangesloten werkgever wordt doorgevoerd.

3. *Ruilvoeten eerder ingaand ouderdompensioen*

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

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

Indien gekozen wordt (een deel van) het ouderdompensioen eerder te laten ingaan dan op de AOW-gerechtigde leeftijd, heeft de (gewezen) deelnemer het recht (een deel van) het ouderdompensioen aan te wenden om voor de periode tot de maand waarin de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt, een tijdelijk ouderdompensioen 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 ouderdompensioen tot de AOW-gerechtigde leeftijd*

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

6. *Nadere voorwaarden*

De in het derde lid genoemde ruilvoeten gelden met ingang van 1 juli 2024 en kunnen jaarlijks door het bestuur worden gewijzigd.

7. *Deeltijdpensioen*

Gaat een (gewezen) deelnemer gedeeltelijk eerder met pensioen? Dan moet hij 20%, 40%, 60% of 80% van zijn totale ouderdompensioen op dat moment laten ingaan. Deze keuze is niet herroepelijk.

## **Artikel 17 Variatie in de hoogte van het ouderdompensioen**

1. *Keuze om de hoogte van het ouderdompensioen te variëren*

De (gewezen) deelnemer heeft het recht de hoogte van het (vervroegde) ouderdompensioen te variëren. Daarbij kan eerst gedurende ten minste één maand en ten hoogste honderdertig 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 pensioendatum 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 pensioendatum 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 2024 en kunnen jaarlijks door het bestuur worden gewijzigd.

# Artikel 18 Uitrust van partnerpensioen in ouderdomspensioen

## 1. *Het keuzemoment*

De (gewezen) deelnemer heeft het recht het partnerpensioen op de pensioendatum 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 pensioendatum 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 pensioendatum geldende ouderdomspensioen verhoogd met de in de bijlage opgenomen factor van het uitgeruide partnerpensioen.

4. *Nadere voorwaarden*

Na uitruil 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 2024 en kan jaarlijks door het bestuur worden gewijzigd.

5. *Geen uitruil*

Het wezenpensioen en een eventueel bijzonder partnerpensioen, als bedoeld in artikel 39, kunnen niet uitgeruild worden.

## **Artikel 19 Uitruil 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 pensioendatum.

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 uitruil.

4. *Nadere voorwaarden*

Na uitruil als hier bedoeld bedraagt het partnerpensioen inclusief eventueel bijzonder partnerpensioen maximaal 70% van het ouderdomspensioen dat na de uitruil resteert. Na uitruil van ouderdomspensioen is de uitgeruide 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 2024 en kunnen jaarlijks door het bestuur worden gewijzigd.

5. *Geen uitruil*

Er vindt geen uitruil 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 uitruil lager zou worden dan de afkoopgrens;
- c. het partnerpensioen wordt uitgeruild in ouderdomspensioen overeenkomstig artikel 17.

## 5. 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 - al dan niet in deeltijd – heeft voortgeduurd.

Bij dienstbetrekkingen in deeltijd wordt de pensioenopbouw 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.

3. *WAZO-uitkering*

Ontvangt de deelnemer gedurende zijn verlof een uitkering op grond van de Wet arbeid en zorg (WAZO) via zijn werkgever? En geeft de werkgever deze uitkering als pensioengevend loon door aan het fonds? Dan vindt over deze uitkering pensioenopbouw plaats.

### **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.

## 6. Overlijden

---

### Artikel 23 Partnerpensioen

#### 1. *Uitkeringsperiode*

Het partnerpensioen gaat in op

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

#### 2. *Hoogte partnerpensioen*

Het jaarlijks partnerpensioen bedraagt vanaf 1 januari 2024 voor elk opbouwjaar 0,602% 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 0,602%.

Als gevolg van het bepaalde in de twee voorgaande volzinnen bedroeg het jaarlijkse partnerpensioen:

- vanaf 1 januari 2014 tot en met 31 december 2019 0,567% van de pensioengrondslag;
- vanaf 1 januari 2020 tot en met 31 december 2022 0,560% van de pensioengrondslag;
- vanaf 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023 0,567% van de pensioengrondslag.

a. 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 18 en/of het partnerpensioen overeenkomstig artikel 55, eerste en tweede lid.

b. 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 standaard pensioenleeftijd 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 standaard pensioenleeftijd zou hebben deelgenomen op basis van de pensioengrondslag die gold in het jaar vóór het verlof.

5. *Geen recht op partnerpensioen*

Het recht op partnerpensioen bestaat niet indien het huwelijk, het geregistreerd partnerschap of de gezamenlijke huishouding na de pensioendatum 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, 29 of 30 dan wel indien de pensioenaanspraken van de gewezen deelnemer voor het overlijden van de gewezen partner zijn afgekocht op grond van artikel 31. In dat geval vloeit het betreffende bijzonder partnerpensioen terug naar het fonds.

## **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 pensioendatum 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:

- a. een ongehuwd kind heeft, dat jonger is dan 18 jaar; of
- b. 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

- a. 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
- b. 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 maandelijkse nabestaanden- en vakantie-uitkering in een volledig jaar 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 maandelijks ANW-gat-pensioen zal echter niet meer bedragen dan 70% van het maandelijks gezinsinkomen vóór het overlijden verminderd met het maandelijks inkomen van de nabestaanden. Indien de overleden deelnemer op een minder aantal uren werkzaam was, wordt dit bedrag evenredig verlaagd op basis van de voor hem geldende deeltijdfactor. 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.

## 7. Uitdiensttreding

---

### Artikel 26 Tussentijdse beëindiging

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

- a. ouderdomspensioen;
- b. partnerpensioen; en
- c. 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 overbruggingsplan, of indien weer van toepassing 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 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 overbruggingsplan, of indien weer van toepassing 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 pensioendatum*

- a. Het fonds kan de aanspraak op ouderdomspensioen op de pensioendatum 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 pensioendatum 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 de in de bijlage opgenomen factor. Dit is de factor die overeenkomt met de leeftijd van de gewezen deelnemer, dan wel de gepensioneerde wiens pensioenaanspraken worden afgekocht. We hanteren hierbij de datum waarop de afkoopwaarde wordt vastgesteld. De in genoemde bijlage opgenomen afkoopfactoren gelden met ingang van 1 juli 2024 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 overbruggingsplan, of indien weer van toepassing 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 die overeenkomt 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 die overeenkomt 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 2024 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 overbruggingsplan, of indien weer van toepassing 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 2024 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 overbruggingsplan, of indien weer van toepassing 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 pensioendatum, 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 pensioendatum, 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 versobering van de pensioenregeling, dan geldt deze versobering 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 aanvangen in de drie jaar vóór de standaard pensioenleeftijd. 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 pensioendatum;
- f. op de dag van overlijden van de deelnemer.

## 8. 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 of eerdere pensioendatum, wordt de pensioenopbouw geheel of gedeeltelijke voortgezet, zonder dat premie aan het fonds verschuldigd is, voor:

- a. ouderdomspensioen;
- b. partnerpensioen; en
- c. wezenpensioen.

De deelnemer die bij aanvang van de deelneming aan deze pensioenregeling al gedeeltelijk arbeidsongeschikt was als bedoeld in de WAO heeft geen recht op voortzetting van de pensioenopbouw over de mate die hij reeds bij indiensttreding arbeidsongeschikt was. Premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wordt uitsluitend toegekend indien de deelnemer tijdens het dienstverband met een aangesloten werkgever een stijging heeft van de mate van arbeidsongeschiktheid naar een hogere arbeidsongeschiktheidsklasse dan hij had bij aanvang van de deelname.

#### 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 toename 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 afneming van de arbeidsongeschiktheid, en deze toeneming of afneming 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.

Over een toename van de arbeidsongeschiktheid na beëindiging van het dienstverband met een aangesloten werkgever bestaat recht op voortzetting van de pensioenopbouw tot de mate van arbeidsongeschiktheid die gold bij de beëindiging van het dienstverband.

5. *Vaststellen recht op en hoogte van de premievrije voortzetting*

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 of eerdere pensioendatum, wordt de pensioenopbouw geheel of gedeeltelijke voortgezet, zonder dat premie aan het fonds verschuldigd is, voor:

- a. ouderdompensioen;
- b. partnerpensioen; en
- c. wezenpensioen.

De deelnemer die bij aanvang van de deelneming aan deze pensioenregeling al gedeeltelijk arbeidsongeschikt was als bedoeld in de WIA heeft geen recht op voortzetting van de pensioenopbouw over de mate die hij reeds bij indienstreding arbeidsongeschikt was. Premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wordt uitsluitend toegekend

indien de deelnemer tijdens het dienstverband met een aangesloten werkgever een stijging heeft van de mate van arbeidsongeschiktheid naar een hogere arbeidsongeschiktheidsklasse dan hij had bij aanvang van de deelname.

#### 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. Indien de deelnemer nog geen 18 jaar was in het jaar direct voorafgaande aan de eerste dag van de wachttijd in de zin van de WIA en wel deelnemer is op het moment dat recht ontstaat op een arbeidsongeschiktheidsuitkering als bedoeld in de WIA, wordt voor vaststelling van de pensioengrondslag de fictie gehanteerd alsof de deelnemer reeds 18 jaar was in het jaar direct voorafgaande aan de eerste dag van de wachttijd in de zin van de WIA.

#### 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 toename 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 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 WIA-uitkering wordt herzien.

Over een toename van de arbeidsongeschiktheid na beëindiging van het dienstverband met een aangesloten werkgever bestaat recht op voortzetting van de pensioenopbouw tot de mate van arbeidsongeschiktheid die gold bij de beëindiging van het dienstverband.

5. *Vaststellen recht op en hoogte van de premievrije voortzetting*

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. *Premievrije voortzetting tijdens dienstverband*

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.

## 9. 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:

- a. het huwelijk is geëindigd door echtscheiding of is ontbonden na scheiding van tafel en bed,
- b. het geregistreerd partnerschap is geëindigd anders dan door dood, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk, óf
- c. de gezamenlijke huishouding is geëindigd.

Als datum van beëindiging van de gezamenlijke huishouding wordt aangehouden:

- a. de datum van beëindiging zoals vermeld in 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 gelijkkluidende verklaringen, waarbij de handtekeningen onder de overeenkomst of verklaringen door een notaris zijn gewaarmerkt; of indien geen van deze verklaringen wordt overlegd:
- b. de datum waarop de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en de partner niet langer op hetzelfde adres staan ingeschreven in de Basisadministratie Personen'.

Indien de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde zijn partner onverplicht heeft aangemeld, controleert het fonds periodiek of de partners zijn ingeschreven op hetzelfde adres in de Basisadministratie Personen. Constateert het fonds dat de partners niet langer op hetzelfde adres zijn ingeschreven, dan zal het fonds aan de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en de gewezen partner in de gelegenheid stellen om aan te tonen dat de relatie niet is geëindigd of per een andere datum is geëindigd. Reageren geen van de partijen in de gestelde termijn, dan gaat het fonds ervan uit dat de relatie is geëindigd en zal overgaan tot het afmelden van de partner als partner in de zin van dit pensioenreglement en een bijzonder partnerpensioen aan deze gewezen partner toekennen.

#### 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

- a. het vonnis van echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na 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;
- 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.

## 10. Vermindering van pensioen

---

### **Artikel 39 (FTK) Vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten**

Het fonds neemt per 1 september 2023 deel aan het transitie-FTK (door het indienen van het overbruggingsplan). Daardoor vervallen de bepalingen, zoals beschreven in artikel 39 (FTK) per 1 september 2023. Als het fonds (noodgedwongen) kiest om geen of niet langer gebruik te maken van de regeling voor overbruggingsplannen (artikel 150p, lid 4a, onder Pw), herleven de bepalingen zoals beschreven in artikel 39 (FTK).

1. Het fonds kan verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten uitsluitend verminderen indien:
  - a. het fonds gezien de dekkinggraad op 31 december van enig jaar niet voldoet aan de op grond van de Pensioenwet gestelde eisen. Daarvan is sprake als de technische voorzieningen niet voor minimaal 90% door waarden worden gedekt;
  - b. het fonds niet in staat is om de dekkinggraad tijdig te laten voldoen aan de aan de op grond van de Pensioenwet gestelde eisen. Daarvan is sprake als de dekkinggraad zich niet binnen de resterende looptijd van het overbruggingsplan ontwikkelt tot minimaal het niveau van de invaardekkinggraad; 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.
4. 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%.

### **Artikel 39 (transitie-FTK) Vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten**

Het fonds neemt per 1 september 2023 deel aan het transitie-FTK (door het indienen van het overbruggingsplan). Daardoor vervallen de bepalingen, zoals beschreven in artikel 39 (FTK) per 1 september 2023. In plaats daarvan gelden

de bepalingen, zoals beschreven in artikel 39 (transitie-FTK). Het toe te passen kortingsbeleid is in lijn met het transitie-FTK. Als het fonds (noodgedwongen) kiest om geen of niet langer gebruik te maken van de regeling voor overbruggingsplannen (artikel 150p, lid 4a, onder Pw), herleven de bepalingen zoals beschreven in artikel 39 (FTK) en vervallen de bepalingen in artikel 39 (transitie-FTK).

1. Het fonds kan verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten uitsluitend verminderen indien:
  - a. het fonds gezien de dekkingsgraad op 31 december van enig jaar niet voldoet aan de op grond van de Pensioenwet gestelde eisen. Daarvan is sprake als de technische voorzieningen niet voor minimaal 90% door waarden worden gedekt;
  - b. het fonds naar verwachting niet in staat is om de dekkingsgraad tijdig te laten voldoen aan de op grond van de Pensioenwet gestelde eisen. Daarvan is sprake als de dekkingsgraad zich niet binnen de resterende looptijd van het overbruggingsplan ontwikkelt tot minimaal het niveau van de invaardekkingsgraad. Het minimale niveau van de invaardekkingsgraad is:
    - i. de dekkingsgraad waarbij de technische voorzieningen voor ten minste 100% door waarden worden gedekt, indien het fonds nog geen implementatieplan heeft ingediend, of
    - ii. de dekkingsgraad als opgenomen in het door het fonds ingediende implementatieplan.

De resterende looptijd start op 1 september 2023 en heeft de beoogde einddatum van 1 januari 2026; en

  - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet volgens het overbruggingsplan, 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.
4. 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%.

## 11. 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 2024 vastgesteld op 13,9% 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 6,95% van de pensioengrondslag voor het ouderdomspensioen, partnerpensioen en ANW-gat-pensioen.

## 12. 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 overbruggingsplan of geactualiseerd overbruggingsplan, of indien weer van toepassing herstelplan;
- j. informatie over de mogelijkheid tot vrijwillige voortzetting; en
- k. informatie over het recht een deel van het ouderdompensioen 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 pensioengerechtigde wordt:

- a. een opgave van zijn pensioenrecht;
- b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen;
- c. informatie over toeslagverlening;
- d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
- e. informatie die voor degene die pensioengerechtigde 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 eenieder 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 overbruggingsplan of geactualiseerd overbruggingsplan, of indien weer van toepassing 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.

## 13. 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 geregistreeerde gegevens, mag het fonds veronderstellen dat deze correct zijn en is het fonds bevoegd eventueel later gemelde wijzigingen niet door te voeren.

## 14. 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, op de wijze zoals vermeld in artikel 38 lid 2.

3. *Faillissement werkgever*

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.

## 15. Overgangsbepalingen

---

### Artikel 55 Overgangsbepalingen

#### 1. *Opgebouwde aanspraken*

De tot en met 31 december 2013 opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen 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 ouderdomspensioen leeftijd 65 naar leeftijd 67*

De tot en met 31 december 2013 opgebouwde aanspraken van de (gewezen) deelnemers op ouderdomspensioen met als standaard pensioenleeftijd de eerste dag van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt, zijn per 1 januari 2014 omgezet in aanspraken op ouderdomspensioen met als standaard pensioenleeftijd 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 ouderdomspensioen 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 partnerpensioen en bijzonder partnerpensioen blijven ongewijzigd.

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

De tot en met 31 december 2017 opgebouwde aanspraken van de (gewezen) deelnemers op ouderdomspensioen met als standaard pensioenleeftijd de eerste dag van de maand waarin de 67-jarige leeftijd wordt bereikt, alsmede de voorwaardelijk in te kopen aanspraken op ouderdomspensioen als bedoeld in lid 3, zijn per 1 januari 2018 omgezet in aanspraken op ouderdomspensioen met als standaard pensioenleeftijd 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 ouderdomspensioen, 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 partnerpensioen en bijzonder partnerpensioen blijven ongewijzigd.

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

De aanspraken op ouderdomspensioen en partnerpensioen werden tot en met 31 december 2018 onder voorwaarden verhoogd. Per 1 januari 2019 is deze regeling beëindigd, waarbij de voorwaardelijke aanspraken op ouderdomspensioen en partnerpensioen 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. *Arbeidsongeschiktheidspensioen*

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.

## 16. Inwerkingtreding

---

### **Artikel 56 Inwerkingtreding**

Dit reglement is in werking getreden op 1 oktober 2014 en is laatstelijk gewijzigd op 1 januari 2025.

### **Artikel 57 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, 18 december 2024

Mevrouw R. Schoutsen  
Werkgeversvoorzitter

De heer G.L. Sirks  
Plv. voorzitter

## Bijlage 1A: Flexibiliseringsfactoren tot 1 juli 2025

**Tabel 1: Artikel 16, lid 3: (gedeeltelijk) eerder ingaand ouderdomspensioen**

Bij ingang ouderdomspensioen op leeftijd	2024
62	0,68052
63	0,72156
64	0,76666
65	0,81632
66	0,87113
67	0,93194
68	1,00000

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

Uitruil ingegaan OP naar AOW overbrugging	eindleeftijd overbrugging					
	66 jr 0 mnd	66 jr 4 mnd	66 jr 7 mnd	66 jr 10 mnd	67 jr 0 mnd	67 jr 3 mnd
Ingangslleeftijd prepensioen						
62	452,151%	420,385%	399,343%	380,307%	368,594%	352,925%
63	575,944%	522,360%	488,289%	458,390%	440,412%	416,832%
64	823,325%	711,897%	646,295%	591,764%	560,250%	520,284%
65	1564,011%	1186,169%	1004,216%	870,661%	799,752%	715,821%
66		4550,636%	2600,363%	1820,254%	1516,879%	1224,566%
67						5877,208%

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

Bij ingang ouderdomspensioen op leeftijd	2024
62	0,11035
63	0,11333
64	0,11640
65	0,11949
66	0,12265
67	0,12584
68	0,12905

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

Bij ontslag op leeftijd	2024
18	6,69641
19	6,64367
20	6,59346
21	6,54229
22	6,49135
23	6,44063
24	6,38933
25	6,33675
26	6,28571
27	6,23471
28	6,18472
29	6,13690
30	6,29616
31	6,24948
32	6,20398
33	6,15920
34	6,11786
35	6,18332
36	6,14612
37	6,11113
38	6,07963
39	6,05020
40	5,82543
41	5,80347
42	5,78608
43	5,77219
44	5,76059
45	5,66249
46	5,66180
47	5,67110
48	5,68530
49	5,70394
50	5,54267
51	5,57168
52	5,61275
53	5,66258
54	5,72192
55	5,18337
56	5,25588
57	5,33938
58	5,43695

59	5,54787
60	4,96560
61	5,08634
62	5,22091
63	5,36868
64	5,53122
65	4,91494
66	5,08004
67	5,26362
68	5,46831

**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	130,278%	97,709%
2	70	127,495%	95,621%
3	71	124,941%	93,706%
4	72	122,590%	91,943%
5	73	120,424%	90,318%
6	74	118,427%	88,820%
7	75	116,585%	87,439%
8	76	114,886%	86,165%
9	77	113,322%	84,991%
10	78	111,881%	83,911%

**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	76,343%	101,790%
2	70	77,668%	103,557%
3	71	78,979%	105,305%
4	72	80,276%	107,035%
5	73	81,557%	108,743%
6	74	82,818%	110,425%
7	75	84,057%	112,076%
8	76	85,268%	113,691%
9	77	86,450%	115,266%
10	78	87,597%	116,796%

## Bijlage 1B: Flexibiliseringsfactoren vanaf 1 juli 2025

**Tabel 1: Artikel 16, lid 3: (gedeeltelijk) eerder ingaand ouderdomspensioen**

Bij ingang ouderdomspensioen op leeftijd	Factor
62	0,70320
63	0,74183
64	0,78412
65	0,83051
66	0,88149
67	0,93766
68	1,00000

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

Uitruil ingegaan OP naar AOW overbrugging	eindleeftijd overbrugging					
	66 jr 0 mnd	66 jr 4 mnd	66 jr 7 mnd	66 jr 10 mnd	67 jr 0 mnd	67 jr 3 mnd
Ingangleeftijd prepensioen						
62	491,515%	456,101%	432,717%	411,615%	398,654%	381,196%
63	627,827%	568,152%	530,346%	497,257%	477,400%	451,177%
64	900,746%	776,687%	703,969%	643,702%	608,948%	564,549%
65	1718,222%	1298,504%	1097,445%	950,302%	872,328%	779,116%
66		4983,852%	2847,916%	1993,541%	1661,284%	1337,377%
67						6416,693%

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

Bij ingang ouderdomspensioen op leeftijd	Factor
62	0,11580
63	0,11932
64	0,12279
65	0,12651
66	0,13023
67	0,13411
68	0,13790

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

Bij ontslag op leeftijd	Factor
18	6,59343
19	6,54108
20	6,49079
21	6,43975
22	6,38867
23	6,33765
24	6,28614
25	6,33916
26	6,28663
27	6,23411
28	6,18233
29	6,13254
30	6,29566
31	6,24729
32	6,20062
33	6,15515
34	6,11320
35	6,18119
36	6,14401
37	6,10944
38	6,07871
39	6,05048
40	5,82149
41	5,80121
42	5,78562
43	5,77383
44	5,76439
45	5,66532
46	5,66642
47	5,67735
48	5,69324
49	5,71358
50	5,54788
51	5,57860
52	5,61941
53	5,66656
54	5,72114
55	5,32307
56	5,38554
57	5,45717
58	5,53491

59	5,62609
60	4,98510
61	5,08103
62	5,18271
63	5,29898
64	5,43296
65	4,79613
66	4,93444
67	5,08444
68	5,25766

**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	130,521%	97,891%
2	70	127,914%	95,936%
3	71	125,486%	94,115%
4	72	123,226%	92,419%
5	73	121,121%	90,841%
6	74	119,162%	89,371%
7	75	117,338%	88,004%
8	76	115,642%	86,731%
9	77	114,066%	85,549%
10	78	112,603%	84,452%

**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	76,232%	101,642%
2	70	77,461%	103,282%
3	71	78,691%	104,921%
4	72	79,916%	106,555%
5	73	81,135%	108,181%
6	74	82,345%	109,793%
7	75	83,541%	111,388%
8	76	84,721%	112,961%
9	77	85,880%	114,507%
10	78	87,015%	116,020%



## Bijlage 2A: Afkoopfactoren tot 1 juli 2025

Tabel 1: Artikel 31 lid 4: afkoop OP en PP

Leeftijd	Afkoopvoet uitgesteld OP	Afkoopvoet uitgesteld PP	Afkoopvoet ingegaan OP/PP
18	5,36878	0,80174	31,27485
19	5,44971	0,82029	31,06288
20	5,53127	0,83890	30,84682
21	5,61341	0,85802	30,62613
22	5,69620	0,87751	30,40086
23	5,77960	0,89736	30,17092
24	5,86357	0,91771	29,93608
25	5,94807	0,93866	29,69610
26	6,03320	0,95983	29,45136
27	6,11893	0,98143	29,20150
28	6,20529	1,00333	28,94656
29	6,29280	1,02540	28,68661
30	6,39691	1,01600	28,43885
31	6,48805	1,03817	28,16848
32	6,58083	1,06074	27,89253
33	6,67532	1,08380	27,61083
34	6,77170	1,10687	27,32377
35	6,87835	1,11240	27,04088
36	6,97871	1,13547	26,74269
37	7,08105	1,15872	26,43868
38	7,18556	1,18191	26,12905
39	7,29233	1,20530	25,81339
40	7,38313	1,26740	25,47077
41	7,49477	1,29143	25,14305
42	7,60926	1,31510	24,80976
43	7,72663	1,33860	24,47055
44	7,84786	1,36234	24,12490
45	7,96420	1,40648	23,76251

46	8,09585	1,42991	23,40503
47	8,23358	1,45185	23,04293
48	8,37710	1,47347	22,67477
49	8,52757	1,49503	22,30016
50	8,66343	1,56304	21,89384
51	8,83034	1,58486	21,50624
52	9,00705	1,60475	21,11410
53	9,19358	1,62357	20,71639
54	9,39186	1,64138	20,31285
55	9,51528	1,83573	19,80744
56	9,74092	1,85334	19,39197
57	9,98247	1,86959	18,97075
58	10,24179	1,88374	18,54480
59	10,51915	1,89607	18,11354
60	10,68911	2,15263	17,54496
61	11,00403	2,16345	17,10334
62	11,33970	2,17198	16,65689
63	11,69678	2,17870	16,20499
64	12,07678	2,18338	15,74804
65	12,31406	2,50544	15,11769
66	12,74323	2,50849	14,65047
67	13,20385	2,50851	14,17926
68	13,70360	2,50600	13,70360
69		2,49912	13,22642
70		2,97806	12,49293
71		2,96910	12,00842
72		2,95611	11,52237
73		2,93967	11,03379
74		2,91927	10,54442
75		2,98804	10,00716
76		2,95570	9,52043
77		2,91712	9,03646
78		2,87190	8,55627
79		2,81866	8,08321
80		2,69996	7,64310
81		2,63247	7,18609
82		2,55718	6,74098
83		2,47558	6,30786
84		2,38891	5,88893
85		2,15167	5,54356
86		2,06440	5,15470
87		1,97318	4,78668
88		1,87929	4,44091

89		1,78167	4,11848
90		1,68431	3,81914
91		1,58451	3,54808
92		1,48988	3,29029
93		1,39926	3,05319
94		1,31391	2,83593
95		1,23008	2,63775
96		1,15018	2,45823
97		1,07472	2,29598
98		1,00342	2,14980
99		0,93772	2,01826
100		0,87754	1,90026
101		0,82362	1,79331
102		0,77460	1,69861
103		0,73026	1,61503

**Tabel 2: Artikel 32 lid 4: afkoop WzP van 0 tot 18 jaar**

Leeftijd	Duur	WzP
0	18	13,50739
1	17	12,94726
2	16	12,37062
3	15	11,77699
4	14	11,16421
5	13	10,52996
6	12	9,87352
7	11	9,19374
8	10	8,48941
9	9	7,76018
10	8	7,00548
11	7	6,22472
12	6	5,41799
13	5	4,58491
14	4	3,72510
15	3	3,72510
16	2	3,72510
17	1	3,72510
18	0	3,72510

**Tabel 3: Artikel 32 lid 4: afkoop WzP vanaf 18 jaar en studerend**

Resterende duur	WzP
9	3,72510
8	3,72510
7	3,72510
6	3,72510
5	3,72510
4	3,72510
3	2,83840
2	1,92419
1	0,98000
0	0,00000

## Bijlage 2B: Afkoopfactoren vanaf 1 juli 2025

**Tabel 1: Artikel 31 lid 4: afkoop OP en PP**

Leeftijd	Afkoopvoet uitgesteld OP	Afkoopvoet uitgesteld PP	Afkoopvoet ingegaan OP/PP
18	7,89124	1,19683	38,27536
19	7,96904	1,21831	37,94966
20	8,04661	1,23970	37,61939
21	8,12387	1,26152	37,28396
22	8,20076	1,28364	36,94342
23	8,27722	1,30604	36,59772
24	8,35316	1,32882	36,24665
25	8,43809	1,33111	35,90108
26	8,51336	1,35420	35,53937
27	8,58821	1,37762	35,17212
28	8,66261	1,40119	34,79944
29	8,73750	1,42478	34,42145
30	8,83440	1,40325	34,06182
31	8,91250	1,42662	33,67281
32	8,99215	1,45020	33,27801
33	9,07330	1,47410	32,87724
34	9,15617	1,49777	32,47104
35	9,25196	1,49679	32,07228
36	9,33847	1,51993	31,65492
37	9,42682	1,54299	31,23181
38	9,51723	1,56567	30,80325
39	9,60971	1,58825	30,36886
40	9,68030	1,66286	29,90132
41	9,77719	1,68537	29,45559
42	9,87682	1,70713	29,00477
43	9,97918	1,72835	28,54856
44	10,08498	1,74953	28,08639
45	10,18280	1,79739	27,60514
46	10,29826	1,81742	27,13267
47	10,41952	1,83528	26,65677
48	10,54612	1,85239	26,17571
49	10,67910	1,86907	25,68910
50	10,79143	1,94514	25,16539
51	10,93994	1,96106	24,66792
52	11,09749	1,97485	24,16663

53	11,26385	1,98778	23,66021
54	11,44049	1,99969	23,14829
55	11,55202	2,17018	22,54669
56	11,75191	2,18212	22,02271
57	11,96500	2,19253	21,49349
58	12,19130	2,20262	20,95806
59	12,43274	2,20984	20,41855
60	12,54128	2,51575	19,71817
61	12,81193	2,52152	19,16853
62	13,09718	2,52709	18,61209
63	13,40049	2,52888	18,05320
64	13,72348	2,52597	17,49304
65	13,88064	2,89413	16,74264
66	14,24294	2,88643	16,17721
67	14,62622	2,87666	15,60830
68	15,04066	2,86071	15,04066
69		2,84011	14,47357
70		3,35414	13,65257
71		3,32306	13,08951
72		3,28847	12,52672
73		3,25175	11,96256
74		3,20958	11,40085
75		3,32437	10,77063
76		3,26886	10,21754
77		3,20576	9,67193
78		3,13578	9,13332
79		3,05951	8,60384
80		3,00655	8,07169
81		2,91428	7,56834
82		2,81778	7,07561
83		2,71281	6,60179
84		2,60601	6,14375
85		2,27559	5,77389
86		2,17418	5,34716
87		2,06929	4,94604
88		1,96410	4,56647
89		1,85663	4,21534
90		1,74895	3,89091
91		1,63634	3,60346
92		1,53252	3,33111
93		1,43201	3,08144
94		1,34013	2,85406
95		1,25067	2,64762
96		1,16617	2,46148

97		1,08747	2,29342
98		1,01388	2,14291
99		0,94639	2,00788
100		0,88454	1,88696
101		0,82921	1,77727
102		0,77882	1,68045
103		0,73287	1,59527

**Tabel 2 1: Artikel 32 lid 4: afkoop WzP van 0 tot 18 jaar**

Leeftijd	Duur	WzP
0	18	14,67910
1	17	14,02353
2	16	13,35293
3	15	12,66692
4	14	11,96376
5	13	11,24162
6	12	10,50000
7	11	9,73843
8	10	8,95646
9	9	8,15359
10	8	7,32957
11	7	6,48452
12	6	5,61861
13	5	4,73204
14	4	3,82515
15	3	3,82515
16	2	3,82515
17	1	3,82515
18	0	3,82515

**Tabel 3: Artikel 32 lid 4: afkoop WzP vanaf 18 jaar en studerend**

Resterende duur	WzP
9	3,82515
8	3,82515
7	3,82515
6	3,82515
5	3,82515
4	3,82515
3	2,89829
2	1,95196
1	0,98699
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

---

### *Niet tevreden met ons fonds: wat kan je doen?*

Wij doen ons best om de pensioenregeling zo goed mogelijk uit te voeren. Toch kan het gebeuren dat je niet tevreden bent. Dan horen wij graag wat je klacht is. Wij kijken dan of wij jouw klacht kunnen oplossen.

Bij een klacht kan je denken aan:

-  Je hebt meerdere keren met ons gebeld, maar je krijgt steeds verschillende antwoorden van de klantenservice;
-  Je hebt meerdere keren gebeld, maar de telefoon werd niet opgenomen;
-  Je werd tijdens je gesprek met ons niet netjes of goed behandeld;
-  Op mijn pensioenoverzicht staat een verkeerde geboortedatum;
-  De adressering op de brief of een ontvangen overzicht is verkeerd.

### **1. Je kan een klacht bij ons indienen als je:**

- Nu een pensioen bij ons opbouwt
- Vroeger pensioen bij ons hebt opgebouwd
- Nu of in de toekomst pensioen van ons krijgt
- Als werkgever aangesloten bent bij Pensioenfonds Kappers

Twijfel je of je een klacht mag indienen? Bel ons dan op 050-582 98 70 (deelnemers) of 050-582 98 71 (werkgevers).

### **2. Hoe dien je een klacht in? Kies één van de onderstaande manieren:**

- Bel naar : 050-582 98 70 (deelnemers) of 050-582 98 71 (werkgevers)
- Stuur een e-mail naar : [deelnemer@pensioenkappers.nl](mailto:deelnemer@pensioenkappers.nl) of [werkgevers@pensioenfondskappers.nl](mailto:werkgevers@pensioenfondskappers.nl)
- Vul het [contactformulier](#) op de website in.
- Via de chatfunctie op onze website ( nadat je hebt ingelogd )
- Stuur een brief naar Pensioenfonds Kappers, postbus 8100, 9702 KC Groningen

### **3. Welke informatie hebben wij van je nodig?**

Beschrijf in je klacht duidelijk waar je niet tevreden over bent. Vermeld ook:

- Voor- en achternaam (en voor werkgevers de bedrijfsnaam)
- Geboortedatum
- Pensioenummer (deze staat op al onze brieven en op het Uniform pensioenoverzicht)
- Adres, e-mailadres en telefoonnummer

### **4. Wanneer behandelen wij uw klacht niet?**

- Als wij je klacht al eerder hebben behandeld en er geen nieuwe feiten zijn.
- Als je klacht wordt of is behandeld door GIP (Geschilleninstantie Pensioenfonds) of de rechter.




#### 5. Heb je een klacht ingediend?

Dan krijg je binnen 2 weken bericht van ons nadat wij je klacht hebben ontvangen. In dat bericht staat ook wanneer je een reactie op de klacht krijgt. Dat is in ieder geval binnen 6 weken. Maar als het kan, sturen we je al eerder een reactie op je klacht.

Soms hebben wij extra informatie van je nodig. Dan duurt het misschien wat langer voordat je klacht is behandeld. Wij laten dat dan aan je weten.

#### 6. Ben je niet tevreden over de afhandeling van je klacht?

Dan leggen wij je klacht voor aan het bestuur. Geef – bij voorkeur -binnen 14 dagen schriftelijk aan waarom je niet tevreden bent. Of waarom je het niet met ons eens bent. Dit kan op één van deze drie manieren:

-  Stuur een e-mail naar : [deelnemer@pensioenkappers.nl](mailto:deelnemer@pensioenkappers.nl) of [werkgevers@pensioenfondskappers.nl](mailto:werkgevers@pensioenfondskappers.nl)
-  Vul het [contactformulier](#) op de website in.
-  Stuur een brief naar Pensioenfonds Kappers, postbus 8100, 9702 KC Groningen

#### 7. Heb je een klacht bij het bestuur ingediend?

Dan krijg je binnen 2 weken een bericht dat het bestuur je klacht heeft ontvangen. Het bestuur neemt binnen 6 weken een besluit. Je krijgt hierover dan een brief. In deze brief lees je wat het besluit is en waarom het bestuur dit besluit heeft genomen.

#### 8. Bent je niet tevreden met het besluit van het bestuur?

Wij noemen dit dan een geschil. Met een geschil kan je naar een onafhankelijke partij. Voor deelnemers is dit de Geschilleninstantie Pensioenfonds. De Geschilleninstantie Pensioenfonds behandelt geschillen over de uitvoering of toepassing van het pensioenreglement en kost u niets. Meer informatie vindt u op hun [website](#). Of neem contact op met de Geschilleninstantie Pensioenfonds via [info@gipcontact.nl](mailto:info@gipcontact.nl), of bel 085- 0492030.

Gaat je klacht over de verwerking van uw persoonsgegevens? Neem dan contact op met de [Autoriteit Persoonsgegevens](#).

*Ben je werkgever en heb je een geschil?*

Dan kan je een gerechtelijke procedure starten.

*Ben je het niet eens met een besluit op grond van het Vrijstellings- en Boetebesluit Wet BPF 2000?*

Op [deze](#) pagina lees je meer over het Vrijstellings- en Boetebesluit Wet BPF.

#### 9. Wanneer gaat deze klachtenregeling in?

Deze klachtenregeling is geldig vanaf 18 december 2024. Alle oude klachten- en geschillenregelingen zijn niet meer geldig.