

# **PENSIOENREGLEMENT**

## **Stichting Pensioenfonds Trespá**

## INHOUDSOPGAVE

Artikel 1	Begripsomschrijvingen .....	3
Artikel 2	Karakter pensioenregeling.....	5
Artikel 3	Deelnemerschap .....	6
Artikel 4	De grondslagen voor de berekening van de grootte van de pensioenen.....	7
Artikel 5	Ouderdomspensioen .....	7
Artikel 5a	Flexibiliseringsmogelijkheden.....	9
Artikel 6	Partnerpensioen .....	9
Artikel 7	Wezenpensioen .....	10
Artikel 8	Beëindiging van de partnerrelatie .....	11
Artikel 9	Uitkering van de pensioenen .....	12
Artikel 10	Tussentijdse beëindiging van het deelnemerschap.....	12
Artikel 11	Waardeoverdracht.....	13
Artikel 12	Afkoop gering pensioen .....	14
Artikel 13	Uitruil partnerpensioen .....	15
Artikel 14	Uitruil ouderdomspensioen .....	15
Artikel 15	Aanpassing pensioenen.....	16
Artikel 16	Verplichtingen van de deelnemer .....	17
Artikel 17	Informatieverstrekking .....	17
Artikel 18	Wijziging van het pensioenreglement en korting.....	17
Artikel 19	Financiering en deelnemersbijdrage.....	18
Artikel 20	Voortzetting pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid in zin van de WIA .....	19
Artikel 21	Arbeidsongeschiktheidspensioen bij arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA	20
Artikel 22	Voortzetting pensioenopbouw bij onbetaald verlof .....	21
Artikel 23	Verbod op afkoop en vervreemding, volmacht .....	22
Artikel 24	Bepaling maxima voor ouderdoms-, partner- en wezenpensioen.....	22
Artikel 25	Slotbepalingen.....	22
Artikel 26	Ondertekening .....	27

Bijlage 1	Parameters van de regeling .....	28
Bijlage 2	Uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen.....	29
Bijlage 3	Uitruil van tijdelijk ouderdomspensioen naar ouderdomspensioen met en zonder partnerpensioen	30
Bijlage 4	Vervroegingsfactoren ouderdomspensioen .....	31
Bijlage 5	Uitruil van partnerpensioen in ouderdomspensioen.....	32
Bijlage 6	Uitruil van ouderdomspensioen in tijdelijk ouderdomspensioen .....	33
Bijlage 7	Hoog-laag factoren .....	34
Bijlage 8	Afkoop van ouderdomspensioen .....	35

## Artikel 1 Begripsomschrijvingen

Ten aanzien van dit pensioenreglement gelden de begripsomschrijvingen als vermeld in artikel 1 van de statuten. Voorts wordt in dit reglement verstaan onder:

Aanspraakgerechtigde	Degene voor wie het pensioen nog niet is ingegaan.
AOW-gerechtigde leeftijd	De AOW-leeftijd als bedoeld in artikel 7a, eerste lid van de Algemene Ouderdomswet.
Arbeidsongeschikt(heid)	Arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO of WIA
Deelnemer	De werknemer die voldoet aan het bepaalde in artikel 3.
Eerste ziektedag	De eerste dag van de wachttijd zoals bedoeld in de WIA
Fonds	Stichting Pensioenfonds Trespas.
Gepensioneerde	Pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan
Gewezen deelnemer	Degene die deelnemer is geweest en ten laste van het fonds een pensioenaanspraak heeft behouden.
Gewezen partner	Degene die partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is geweest.
Gezamenlijke huishouding	<p>De man of vrouw met wie de (gewezen) deelnemer vóór de pensioeningangsdatum gedurende ten minste zes maanden samenleeft op basis van een samenlevingsovereenkomst.</p> <p>De samenlevingsovereenkomst dient voor een notaris verleden te zijn en het volgende moet daarin vermeld zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a. de naam, de geboortedatum en de burgerlijke staat van de deelnemer en zijn/haar partner;</li><li>b. de aanvangsdatum van de gezamenlijke huishouding (eventueel met vermelding van het adres);</li><li>c. enige vermogensrechtelijke bepalingen (bijvoorbeeld een regeling met betrekking tot de verdeling van de kosten van de huishouding).</li></ul> <p>Indien de deelnemer om privacy redenen geen inzicht wenst te geven in de</p>

	samenlevingsovereenkomst, dan dient de deelnemer de notaris te verzoeken om, naast de samenlevingsovereenkomst, een verklaring op te stellen, waarin de gegevens onder a tot en met c zijn vermeld en waarin staat dat in de samenlevingsovereenkomst enige vermogensrechtelijke bepalingen zijn opgenomen.
Jaarsalaris	<p>1. voor werknemers die vallen onder de Trespac-CAO: 12 maal het maandsalaris, vermeerderd met 8% vakantietoeslag, een 13e maanduitkering, ploegentoeslag, afbouwregeling ploegentoeslag en persoonlijke toeslag met dien verstande dat het jaarsalaris gemaximeerd is op het in bijlage 1 genoemde bedrag</p> <p>2. voor werknemers die niet vallen onder de Trespac-CAO: het totale vaste inkomen, vermeerderd met de ploegentoeslag, afbouwregeling ploegentoeslag en de persoonlijke toeslag met dien verstande dat het jaarsalaris gemaximeerd is op het in bijlage 1 genoemde bedrag</p>
Kinderen	<p>1. de kinderen die zijn geboren uit een voor de pensioeningangsdatum door de (gewezen) deelnemer aangegaan huwelijk, alsmede de kinderen die reeds voor de pensioeningangsdatum op een andere wijze in familierechtelijke betrekking tot de (gewezen) deelnemer zijn komen te staan;</p> <p>2. de pleegkinderen van de (gewezen) deelnemer die door hem/haar als eigen kinderen worden onderhouden en opgevoed, mits dit onderhoud en deze opvoeding zijn aangevangen voor de pensioeningangsdatum.</p>
Partner	<p>1. de persoon die gehuwd is met een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde;</p> <p>2. de persoon die een geregistreerd partnerschap is aangegaan met een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde;</p> <p>3. de ongehuwde persoon die geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is, waarmee de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een gezamenlijk huishouding heeft gevoerd en</p>

	nog voert en die bij het fonds schriftelijk is aangemeld.  Het huwelijk, geregistreerd partnerschap of de gezamenlijke huishouding moet aangegaan zijn voor de pensioeningangsdatum.
Partnerrelatie	De relatie die de (gewezen) deelnemer is aangegaan met zijn partner.
Pensioenaanspraak	Pensioen dat nog niet is ingegaan.
Pensioenrichtdatum	De eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 67-jarige leeftijd bereikt.
Pensioeningangsdatum	De eerste dag van de maand waarin het ouderdomspensioen daadwerkelijk ingaat.
Pensioengerechtigde	Persoon voor wie een pensioen is ingegaan.
Pensioenregeling	De pensioenregeling zoals vastgelegd in dit pensioenreglement.
Pensioenrecht	Pensioen dat is ingegaan.
Statuten	De statuten van het fonds
Uitruilfactoren	Actuarieel berekende factoren voor de omzetting van pensioensoorten. Het bestuur stelt uitruilfactoren vast die voldoen aan het vereiste van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Deze zijn opgenomen in de bijlagen bij dit reglement.
WAO	Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering
Werkgever	Trespa International B.V. c.q. aan Trespa International B.V. gelieerde ondernemingen zoals gedefinieerd in de statuten, artikel 5.
Werknemer	Degeene die een arbeidsovereenkomst heeft met de werkgever.
WIA	Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen

Indien deze begripsomschrijvingen conflicteren met die uit de statuten, dan prevaleren de begripsomschrijvingen zoals in dit pensioenreglement genoemd.

## **Artikel 2 Karakter pensioenregeling**

1. De pensioenregeling is een collectieve defined contribution (cdc) pensioenregeling en is gebaseerd op een vooraf vastgestelde premie (defined contribution), welke de werkgever afdraagt aan het fonds. De premie bestaat op bedrijfsniveau uit een werkgeverbijdrage van 14% van het jaarsalaris en een werknemersbijdrage van 7% van het jaarsalaris. De deelnemersbijdrage wordt vervolgens omgezet in een percentage van de pensioengrondslag.

Uit de premie wordt de jaarlijkse pensioenopbouw gefinancierd. De hoogte van de pensioenopbouw in enig jaar is afhankelijk van de hoogte van de premie en van de omstandigheden in dat bepaalde jaar die de kosten van pensioenopbouw bepalen. Zie ook artikel 19.

2. Omdat de pensioenregeling gebaseerd is op een vooraf vastgestelde premie, is de pensioenregeling volgens internationale boekhoudkundige regels een premieovereenkomst. Er wordt echter gestreefd naar pensioenopbouw op basis van het middelloonstelsel. Op grond van artikel 10 van de Pensioenwet wordt deze pensioenregeling daarom aangemerkt als een uitkeringsovereenkomst.

### **Artikel 3 Deelnemerschap**

1. De deelnemer heeft met inachtneming van de bepalingen van dit pensioenreglement en de statuten aanspraak op:
  - a. ouderdomspensioen ten behoeve van zichzelf (artikel 5);
  - b. partnerpensioen ten behoeve van zijn partner (artikel 6);
  - c. wezenpensioen ten behoeve van zijn kind(eren) (artikel 7);
  - d. arbeidsongeschiktheidspensioen ten behoeve van zichzelf (artikel 21);voor zover de vooraf vastgestelde premie daarvoor toereikend is. Voorts bestaat onder bepaalde voorwaarden recht op (gedeeltelijke) voortzetting van pensioenopbouw bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid (artikel 20).
2. Als deelnemer aan deze pensioenregeling komen in aanmerking:
  - a. de werknemers die op 1 januari 2015 de leeftijd van 21 jaar hebben bereikt;
  - b. diegenen voor wie de arbeidsovereenkomst na 1 januari 2015 aanvangt indien zij bij aanvang van de arbeidsovereenkomst de leeftijd van 21 jaar hebben bereikt;
  - c. diegenen voor wie de arbeidsovereenkomst na 1 januari 2015 aanvangt en die op een latere datum de leeftijd van 21 jaar bereiken.Voor deelnemers sub a start het deelnemerschap op 1 januari 2015. Voor deelnemers sub b start het deelnemerschap bij aanvang van de arbeidsovereenkomst. Voor deelnemers sub c start het deelnemerschap op de latere datum zoals daar bedoeld. In artikel 25 van dit pensioenreglement zijn overgangsbepalingen opgenomen voor diegenen die vóór 1 januari 2015 hebben deelgenomen aan een pensioenregeling van het pensioenfonds die vóór 1 januari 2015 van kracht was.
3. Het deelnemerschap eindigt op het vroegste van de 3 hierna vermelde gebeurtenissen:
  - a. bij overlijden van de deelnemer;
  - b. op de pensioenrichtdatum;
  - c. bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst vóór de pensioenrichtdatum. In dat geval eindigt het deelnemerschap op de laatste dag van de betreffende maand waarin de deelnemer uit dienst treedt, tenzij en voor zolang (gedeeltelijke) voortzetting van pensioenopbouw bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid als bedoeld in artikel 20 of 25 is verleend.
4. Een werknemer met één of meer kinderen en/of een partner die, behalve wat de minimum toetredingsleeftijd van 21 jaar betreft, voldoet aan de vereisten voor het deelnemerschap aan de pensioenregeling, heeft recht op:
  - a. indien het een werknemer met een partnerrelatie betreft, zonder één of meer kinderen: partnerpensioen ten behoeve van zijn partner;
  - b. indien het een werknemer met een partnerrelatie betreft, met één of meer kinderen: partnerpensioen ten behoeve van zijn partner, alsmede wezenpensioen ten behoeve van zijn kinderen;
  - c. indien het een werknemer zonder partnerrelatie betreft, maar met één of meer kinderen: wezenpensioen ten behoeve van zijn kinderen.

De grootte van deze pensioenen is gelijk aan de pensioenaanspraken als ware de werknemer reeds deelnemer. Het in dit pensioenreglement omtrent de verplichtingen van de deelnemer bepaalde is van overeenkomstige toepassing. De werknemer zonder partnerrelatie is verplicht de werkgever onverwijld in kennis te stellen indien hij een partnerrelatie aangaat of ingeval van één of meer kinderen. De aanspraak op dit partner- en/of wezenpensioen vervalt indien de werknemer niet meer voldoet aan de in de eerste volzin van dit lid omschreven voorwaarden.

#### **Artikel 4 De grondslagen voor de berekening van de grootte van de pensioenen**

1. Bij de berekening van de grootte van de pensioenen wordt uitgegaan van:
  - a. de pensioenjaren van de deelnemer;
  - b. de pensioengrondslag van de deelnemer.

Daarnaast wordt rekening gehouden met de bij een vorige werkgever verworven pensioenaanspraken, die zijn overgedragen aan het fonds.

2. De pensioenjaren zijn de jaren die de deelnemer vanaf de aanvang van het deelnemerschap aan dit pensioenreglement tot aan de pensioenrichtdatum kan doorbrengeng.
3. De pensioengrondslag wordt bij de aanvang van het deelnemerschap aan de pensioenregeling en vervolgens jaarlijks per 1 januari vastgesteld op een bedrag gelijk aan het dan geldende jaarsalaris als genoemd in artikel 1, verminderd met de franchise zoals bedoeld in lid 4. Ingeval van een tussentijdse verlaging (na 1 januari van enig jaar) van het jaarsalaris, wordt de pensioengrondslag direct opnieuw vastgesteld.
4. De franchise per 1 januari 2021 is vastgelegd in bijlage 1 van dit reglement. Vervolgens wordt de franchise jaarlijks per 1 januari geïndexeerd op basis van de procentuele stijging van de AOW-uitkering ten opzichte van het voorafgaande jaar en naar beneden afgerond op een veelvoud van € 100,00. Het bestuur is bevoegd om hiervan af te wijken en de stijging van de franchise anders vast te stellen. De franchise zal echter nooit minder bedragen dan het op grond van de fiscale wet- en regelgeving verplicht te hanteren minimumbedrag.
5. Indien een deelnemer minder dan het normale aantal arbeidsuren (in deeltijd) werkt, wordt:
  - a. zijn jaarsalaris voor de bepaling van de pensioengrondslag herleid tot het jaarsalaris bij het normale aantal arbeidsuren.
  - b. zijn jaarsalaris hierbij gemaximeerd als bedoeld in artikel 1 (zie bijlage 1);
  - c. zijn aantal nog te vervullen pensioenjaren voor een evenredig deel in aanmerking genomen.

Over de tijd die een deelnemer minder dan het normale aantal arbeidsuren (in deeltijd) heeft gewerkt, worden zijn pensioenjaren eveneens voor een evenredig deel in aanmerking genomen. Ingeval van een tussentijdse wijziging (na 1 januari van enig jaar) van het aantal arbeidsuren, wordt hetgeen bepaald is onder a. tot en met c. direct opnieuw toegepast.

#### **Artikel 5 Ouderdomspensioen**

1. Het vanaf 1 januari 2015 opgebouwde levenslang ouderdomspensioen gaat in op de pensioenrichtdatum van de (gewezen) deelnemer en loopt door tot het einde van de maand waarin de gepensioneerde overlijdt.
2. Er wordt gestreefd om vanaf 1 januari 2018 voor elk pensioenjaar een levenslang ouderdomspensioen op te bouwen, gebaseerd op de pensioenrichtdatum, van 1,738% van de



in dat jaar geldende pensioengrondslag van de deelnemer. In de jaren vanaf 1 januari 2015 tot en met 31 december 2017 werd gestreefd om voor elk pensioenjaar een levenslang ouderdomspensioen op te bouwen, gebaseerd op de pensioenrichtdatum, van 1,875% van de in dat jaar geldende pensioengrondslag van de deelnemer.

3. Indien in enig pensioenjaar blijkt dat de vooraf vastgestelde premie onvoldoende is voor de na te streven opbouw van het levenslang ouderdomspensioen dan wordt, met inachtneming van hetgeen bepaald is in artikel 19, het opbouwpercentage in dat jaar verlaagd. Het feitelijke opbouwpercentage in enig pensioenjaar vanaf 1 januari 2015 is opgenomen in bijlage 1 van dit pensioenreglement.
4. Het totale levenslange ouderdomspensioen opgebouwd vanaf 1 januari 2015 is gelijk aan de som van de vanaf 1 januari 2015 jaarlijks opgebouwde aanspraken op levenslang ouderdomspensioen, eventueel vermeerderd met de bij een vorige werkgever verworven pensioenaanspraken, die zijn overgedragen aan het fonds.

Voor diegenen die vóór 1 januari 2015 pensioen heeft opgebouwd bij het fonds en eventueel vóór 1 januari 2015 pensioen heeft overgedragen aan het fonds bestaat tevens recht op een levenslang ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 25. Het levenslang ouderdomspensioen opgebouwd en eventueel overgedragen in de periode vanaf 1 januari 2014 tot 1 januari 2015 gaat daarbij in op de pensioenrichtdatum en het levenslang ouderdomspensioen opgebouwd en eventueel overgedragen vóór 1 januari 2014 gaat in principe in op de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 65-jarige leeftijd bereikt.

5. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer kan het levenslang ouderdomspensioen (gedeeltelijk) ingaan op de eerste dag van een maand gelegen vóór de pensioenrichtdatum. Vervroegde (gedeeltelijke) pensionering is slechts mogelijk na toestemming van de werkgever, waarbij het dienstverband (gedeeltelijk) zal worden beëindigd. De werkgever kan uitsluitend toestemming weigeren ingeval dat zwaarwegende bedrijfs- of dienstbelangen zich daartegen verzetten. De vroegste ingangsdatum is de eerste dag van de maand van het bereiken van de 55-jarige leeftijd. Een verzoek om (gedeeltelijke) vervroeging van het levenslang ouderdomspensioen wordt uitsluitend in behandeling genomen, indien het verzoek ten minste zes maanden vóór de gewenste pensioeningangsdatum is ingediend bij het fonds. Ingeval van (gedeeltelijke) vervroeging van het levenslang ouderdomspensioen wordt het conform het voorgaande lid 4 van dit artikel berekende levenslang ouderdomspensioen verlaagd. Het bestuur stelt hiertoe vervroegingsfactoren vast. Deze zijn opgenomen in bijlage 4.
6. De (gewezen) deelnemer heeft het recht om uiterlijk op de pensioeningangsdatum te kiezen om gedurende een bepaalde periode een verhoogd ouderdomspensioen te ontvangen en daarna een lager ouderdomspensioen (hoog-laag-regeling). Het verhoogde ouderdomspensioen eindigt uiterlijk op de eerste dag van de maand van het bereiken van de 72-jarige leeftijd. Het bestuur stelt hiertoe uitruilfactoren vast. Deze zijn opgenomen in bijlage 3. Een en ander vindt plaats onder de voorwaarde dat het lagere ouderdomspensioen niet minder bedraagt dan 75% van het verhoogde ouderdomspensioen.
7. Als de pensioeningangsdatum gelegen is voor de AOW-gerechtigde leeftijd, heeft de (gewezen) deelnemer naast het bepaalde in lid 6 van dit artikel tevens de mogelijkheid om te kiezen voor een in aanvang hoger ouderdomspensioen ter grootte van maximaal tweemaal de AOW-uitkering voor een gehuwde zonder toeslag inclusief vakantietoeslag volgens de

Algemene Ouderdomswet (AOW overbruggingsregeling).

Hierbij geldt dat:

- a) de hogere uitkering geldt voor een periode direct aansluitend op de pensioeningangsdatum; en de hoge uitkering wordt uitgekeerd tot de eerste van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. De uitruilfactoren zijn vastgelegd in bijlage 7.
8. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer kan het levenslang ouderdomspensioen worden uitgesteld naar een datum die gelegen is ná de pensioenrichtdatum. Vanaf de pensioenrichtdatum vindt er geen opbouw van levenslang ouderdomspensioen meer plaats. Een verzoek om uitstel van het levenslang ouderdomspensioen wordt uitsluitend in behandeling genomen, indien het verzoek ten minste zes maanden vóór de pensioenrichtdatum is ingediend bij het fonds. Uitstel van het levenslang ouderdomspensioen is mogelijk tot uiterlijk vijf jaar na de voor de (gewezen) deelnemer geldende AOW-gerechtigde leeftijd. Ingeval van uitstel van het levenslang ouderdomspensioen, wordt het conform lid 4 van dit artikel berekende levenslang ouderdomspensioen herrekend. Het bestuur stelt hiertoe uitstelfactoren vast. Deze zijn opgenomen in bijlage 4.
9. Indien de hoogte van het ouderdomspensioen wijzigt door de toepassing van het bepaalde in de leden 5, 6, 7 of 8 wordt voor de berekening van het partnerpensioen en het bijzonder partnerpensioen uitgegaan van het ouderdomspensioen, dat zou zijn uitgekeerd als geen vervroeging van het ouderdomspensioen zou hebben plaatsgevonden (lid 5) noch de hoog-laag-regeling zou zijn toegepast (lid 6) noch de AOW-overbruggingsregeling (lid 7) zou zijn toegepast noch uitstel (lid 8) zou zijn toegepast.

#### **Artikel 5a Flexibiliseringsmogelijkheden**

1. Indien een (gewezen) deelnemer gebruik maakt van de flexibiliseringsmogelijkheden als bedoeld in artikel 5, 13, 14 en 25 van dit pensioenreglement, dan geldt dat hierbij de volgende volgorde wordt aangehouden:
  - Uitrui van ouderdomspensioen naar partnerpensioen (artikel 14);
  - Uitrui van tijdelijk ouderdomspensioen naar ouderdomspensioen met en zonder partnerpensioen (artikel 25);
  - Vervroeging van het ouderdomspensioen (artikel 5, lid 5);
  - Uitrui partnerpensioen in levenslang ouderdomspensioen (artikel 13);
  - Uitrui levenslang ouderdomspensioen in een tijdelijk ouderdomspensioen (artikel 5, lid 7);
  - Hoog-laag pensioen (artikel 5, lid 6).

#### **Artikel 6 Partnerpensioen**

1. Het partnerpensioen gaat in op de eerste van de maand volgend op het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde. Het loopt door tot het einde van de maand waarin de partner overlijdt.
2. Bij overlijden van een deelnemer bedraagt het partnerpensioen de som van:
  - a) 70% van het vanaf 1 januari 2015 tot het moment van overlijden volgens artikel 5 opgebouwde ouderdomspensioen. Voor de deelnemer die vóór 1 januari 2015 pensioen heeft opgebouwd bij het fonds wordt tevens rekening gehouden met het

- partnerpensioen als bedoeld in artikel 25, lid 3 en lid 8;
- b) 70% van het ouderdomspensioen dat de deelnemer vanaf het moment van overlijden tot aan de pensioenrichtdatum nog had kunnen opbouwen, rekening houdend met het nagestreefde opbouwpercentage van 1,738% en rekening houdend met de laatst geldende pensioengrondslag.
3. Bij overlijden van een gewezen deelnemer of gepensioneerde bedraagt het partnerpensioen 70% van het vanaf 1 januari 2015 tot het moment van overlijden volgens artikel 5 opgebouwde ouderdomspensioen. Voor de gewezen deelnemer of gepensioneerde die vóór 1 januari 2015 pensioen heeft opgebouwd bij het fonds wordt tevens rekening gehouden met het partnerpensioen als bedoeld in artikel 25, lid 3 en lid 8. Het partnerpensioen wordt vastgesteld voordat eventuele uitruil, de hoog-laag-regeling of andere flexibiliseringsmogelijkheden wordt toegepast.
4. Voor de deelnemer die op het moment van overlijden in deeltijd werkte, wordt voor de berekening van het partnerpensioen als bedoeld in lid 2 voor de jaren tussen het moment van overlijden en de pensioenrichtdatum uitgegaan van het laatst geldende aantal arbeidsuren.
5. Om in aanmerking te komen voor partnerpensioen kan de (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde slechts één partner hebben, dit ter beoordeling van het bestuur.

#### **Artikel 7 Wezenpensioen**

1. Het wezenpensioen gaat voor elk kind van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde in op de eerste van de maand volgend op het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde. Het loopt door tot het einde van de maand waarin de 21e verjaardag – doch voor studerende en invalide kinderen in de zin van de Algemene Kinderbijslagwet de 27e verjaardag - van het kind valt, of waarin het voordien overlijdt c.q. ophoudt studerend of invalide te zijn.
2. Bij het overlijden van een deelnemer bedraagt het wezenpensioen per kind de som van:
- a) 14% van het vanaf 1 januari 2015 tot het moment van overlijden volgens artikel 5 opgebouwde ouderdomspensioen. Voor de deelnemer die vóór 1 januari 2015 pensioen heeft opgebouwd bij het fonds wordt tevens rekening gehouden met het wezenpensioen als bedoeld in artikel 25, lid 3 en lid 8;
- b) 14% van het ouderdomspensioen dat de deelnemer vanaf het moment van overlijden tot aan de pensioenrichtdatum nog had kunnen opbouwen, rekening houdend met het nagestreefde opbouwpercentage van 1,738% en rekening houdend met de laatst geldende pensioengrondslag.
3. Bij overlijden van een gewezen deelnemer of gepensioneerde bedraagt het wezenpensioen per kind 14% van het vanaf 1 januari 2015 tot het moment van overlijden volgens artikel 5 opgebouwde ouderdomspensioen. Voor de gewezen deelnemer of gepensioneerde die vóór 1 januari 2015 pensioen heeft opgebouwd bij het fonds wordt tevens rekening gehouden met het wezenpensioen als bedoeld in artikel 25, lid 3 en lid 8. Het wezenpensioen wordt vastgesteld voordat eventuele uitruil, de hoog-laag-regeling of andere flexibiliseringsmogelijkheden wordt toegepast.
4. Voor de deelnemer die op het moment van overlijden in deeltijd werkte, wordt voor de berekening van het wezenpensioen als bedoeld in lid 2 voor de jaren tussen het overlijden en

de pensioenrichtdatum uitgegaan van het laatst geldende aantal arbeidsuren..

5. Het wezenpensioen wordt verdubbeld met ingang van de eerste van de maand waarin een kind volle wees wordt. Een volle wees is een kind dat ouderloos is of wordt.

#### **Artikel 8 Beëindiging van de partnerrelatie**

1. Ten aanzien van het partnerpensioen geldt het in de navolgende leden bepaalde ingeval van:
  - a. ontbinding van het huwelijk;
  - b. beëindiging van het geregistreerd partnerschap;
  - c. beëindiging van de gezamenlijke huishouding.Deze situaties worden hierna aangeduid met Echtscheiding.
2. Ingeval van Echtscheiding, krijgt de gewezen partner recht op het (bijzonder) partnerpensioen, dat tot aan de datum van de Echtscheiding is opgebouwd. Indien de gewezen deelnemer het partnerpensioen voorafgaand aan de Echtscheiding geheel of ten dele heeft geruild tegen ouderdomspensioen op grond van artikel 13 en de gewezen partner vooraf heeft ingestemd, bestaat dit recht niet of slechts ten dele.
3. Het te verkrijgen partnerpensioen ten behoeve van een eventuele volgende partner is het volgens artikel 6 van dit reglement voor deze partner te verkrijgen partnerpensioen verminderd met het bijzonder partnerpensioen van de eerdere gewezen partner(s) als hierboven beschreven.
4. Een gewezen partner met een aanspraak op bijzonder partnerpensioen als bedoeld in lid 2 en 3 heeft het recht deze aanspraak te vervreemden aan een eerdere of latere partner van de overleden deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde, mits:
  - a. het fonds bereid is een eventueel uit de vervreemding voortvloeiende wijziging van het risico te dekken, en;
  - b. de vervreemding onherroepelijk is, en;
  - c. dit wordt overeengekomen bij notariële akte.
5. Ten aanzien van het ouderdomspensioen geldt het in de navolgende leden bepaalde ingeval van:
  - a. ontbinding van het huwelijk of scheiding van tafel en bed
  - b. beëindiging van het geregistreerd partnerschap.Deze situaties worden hierna aangeduid met Scheiding.
6. Ingeval van Scheiding, krijgt de gewezen partner recht op de helft van het ouderdomspensioen dat gedurende de duur van het huwelijk of geregistreerd partnerschap is opgebouwd. Dit is het verevende ouderdomspensioen. Indien de gewezen deelnemer het ouderdomspensioen ten dele heeft geruild tegen partnerpensioen op grond van artikel 14, bestaat dit recht slechts ten dele. Bij overlijden van de gewezen partner vervalt het verevende ouderdomspensioen weer aan de deelnemer.
7. In geval van Scheiding kan bij huwelijkse voorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst gesloten met het oog op de Scheiding, overeengekomen worden dat het recht van de gewezen partner op het verevende ouderdomspensioen tezamen met het recht op bijzonder partnerpensioen als bedoeld in lid 2 wordt geconverteerd in een recht op eigen ouderdomspensioen op naam van de gewezen partner onder de voorwaarden als omschreven in artikel 5 van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Deze

overeenkomst is slechts geldig indien het fonds zijn schriftelijke goedkeuring aan deze conversie hecht. De conversie moet voor het fonds verzekeringstechnisch neutraal zijn. Het fonds kan aan zijn goedkeuring voorwaarden verbinden.

8. Het in de leden 1 t/m 6 bepaalde vindt geen toepassing, indien bij huwelijkse voorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst met het oog op de (Echt)Scheiding anders is overeengekomen. Deze overeenkomst is slechts geldig, indien aan de overeenkomst een verklaring van het fonds is gehecht, waarbij het fonds zich bereid verklaart een uit deze afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken. Het bestuur neemt over elk gemeld verzoek een bestuursbesluit.
9. De gewezen partner ontvangt een bewijs van aanspraken ter zake van het pensioen waarop zij/hij recht heeft, zijnde het bijzonder partnerpensioen en eventueel het verevende ouderdomspensioen of het op grond van lid 7 verkregen recht op eigen ouderdomspensioen.

### **Artikel 9 Uitkering van de pensioenen**

1. De pensioenen worden rechtstreeks aan de pensioengerechtigde uitgekeerd.
2. De pensioenen worden uitgekeerd in maandelijkse termijnen bij achterafbetaling aan het einde van elke maand in euro's op een door de rechthebbende aan te wijzen bankrekening. In geval van aanwijzing door de rechthebbende van een niet in Nederland gevestigde bankinstelling, is het fonds bevoegd de kosten van de uitkeringen bij de rechthebbende in rekening te brengen. Dit kan geschieden door middel van het in mindering brengen van de kosten op de uit te keren pensioenen.
3. Ten onrechte verstrekte pensioenuitkeringen worden door of namens het fonds teruggevorderd.

### **Artikel 10 Tussentijdse beëindiging van het deelnemerschap**

1. Indien het deelnemerschap anders dan door overlijden of ingaan van het ouderdomspensioen eindigt, heeft de gewezen deelnemer aanspraak op een premievrij ouderdomspensioen, een premievrij partnerpensioen en een premievrij wezenpensioen, tenzij lid 3 of lid 4 van dit artikel, artikel 11 of artikel 12 toepassing vindt.
2. De aanspraak op het premievrij ouderdomspensioen, het premievrij partnerpensioen en het premievrij wezenpensioen is gelijk aan het respectievelijk tot de datum van beëindiging van het deelnemerschap bij het fonds opgebouwde ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen, vermeerderd met eventuele aanspraken verkregen uit waardeoverdracht. Het deelnemerschap eindigt in dat geval op de laatste dag van de maand, waarin de arbeidsovereenkomst is beëindigd.
3. Indien de aanspraak op het premievrij ouderdomspensioen van de gewezen deelnemer bij beëindiging van het deelnemerschap minder bedraagt dan het bedrag zoals bedoeld in artikel 55, lid 6 van de Pensioenwet, dan komt de aanspraak op het premievrij ouderdomspensioen en het bijbehorende premievrij partnerpensioen en/of premievrij wezenpensioen van rechtswege te vervallen, tenzij de gewezen deelnemer verhuist naar een andere lidstaat en het fonds daarover bij beëindiging van de deelneming heeft geïnformeerd.
4. Indien de aanspraak op het premievrij ouderdomspensioen van de gewezen deelnemer bij

beëindiging van het deelnemerschap op of na 1 januari 2018 minder bedraagt dan het bedrag als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet (zie bijlage 1), dan draagt het fonds de aanspraak op het premievrij ouderdomspensioen en het bijbehorende premievrij partnerpensioen en/of premievrij wezenpensioen automatisch over aan een andere pensioenuitvoerder. Het fonds neemt bij deze overdracht het bepaalde bij of krachtens de Pensioenwet in acht.

5. Voor het deel van de opgebouwde pensioenen, waarop de gewezen deelnemer recht behoudt, ontvangt hij een bewijs van aanspraken.

#### **Artikel 11 Waardeoverdracht**

1. De deelnemer heeft het recht pensioenaanspraken uit een vorige dienstbetrekking in te brengen in de pensioenregeling van de werkgever door middel van waardeoverdracht. De deelnemer dient zich daartoe na aanvang van de arbeidsovereenkomst met de werkgever bij het fonds te melden.
2. Een aan het fonds overgedragen waarde ingevolge het bepaalde in het vorige lid wordt aangewend ter verwerving van aanspraken op pensioen voor de betrokken deelnemer, waarbij de waarde volgens het bestuur vast te stellen regels zal worden toegevoegd aan het opgebouwde ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen. Dit met inachtneming van de vaste onderlinge verhoudingen tussen de pensioensoorten zoals deze uit het pensioenreglement voortvloeien. Het fonds waarborgt dat de op actuariële grondslagen berekende waarde van de door de deelnemer te verwerven pensioenaanspraken ten minste gelijk is aan de op dezelfde grondslagen berekende waarde van de over te dragen pensioenaanspraken.
3. Het fonds is, tenzij artikel 10, lid 4 toepassing vindt, na een verzoek van de gewezen deelnemer tot waardeoverdracht verplicht om de overdrachtswaarde van diens pensioenaanspraken over te dragen, indien sprake is van een individuele beëindiging van de arbeidsovereenkomst bij de werkgever en beëindiging van het deelnemerschap en indien de waardeoverdracht ertoe strekt het de gewezen deelnemer mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij de ontvangende pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever of diens nieuwe beroepspensioenfonds. De partner van de gewezen deelnemer moet instemmen met de overdracht van de waarde van de aanspraak op het premievrij partnerpensioen. De gewezen deelnemer dient hiertoe na aanvang van de verwerving van de pensioenaanspraken in de door de ontvangende pensioenuitvoerder uitgevoerde pensioenregeling een opgave op te vragen van zijn pensioenaanspraken aan die pensioenuitvoerder en daarna het verzoek tot waardeoverdracht in te dienen.
4. Het fonds is verplicht tot collectieve waardeoverdracht aan een andere pensioenuitvoerder bij liquidatie van het fonds.
5. Het fonds is verplicht tot waardeoverdracht aan een pensioeninstelling uit een andere lidstaat of verzekeraar met zetel buiten Nederland op verzoek van de gewezen deelnemer, voor zover voldaan wordt aan de Pensioenwet.
6. In de andere in de Pensioenwet genoemde situaties is het fonds bevoegd om mee te werken aan een waardeoverdracht
7. Het bestuur neemt het bepaalde ter zake van waardeoverdracht bij of krachtens de

Pensioenwet in acht.

## **Artikel 12 Afkoop gering pensioen**

1. Het fonds heeft bij beëindiging van het deelnemerschap vóór 1 januari 2018 het recht om op zijn vroegst twee jaar na de datum van beëindiging van het deelnemerschap als bedoeld in artikel 3 lid 5 sub c, de aanspraak op het premievrij ouderdomspensioen zoals bedoeld in artikel 10, lid 2 zonder instemming van de gewezen deelnemer af te kopen, indien deze aanspraak op jaarbasis minder bedraagt dan het bedrag als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet (zie bijlage 1). Ligt de ingangsdatum van het ouderdomspensioen binnen de genoemde termijn van twee jaar, dan heeft het fonds het recht het ouderdomspensioen op de pensioeningangsdatum af te kopen.

Een bijbehorende aanspraak op premievrij partnerpensioen en/of premievrij wezenpensioen wordt eveneens afgekocht.

2. Indien het fonds gebruik wenst te maken van het in lid 1 bedoelde recht, informeert het fonds de gewezen deelnemer over zijn besluit hieromtrent binnen zes maanden na afloop van de periode van twee jaar na de datum van beëindiging van het deelnemerschap dan wel binnen zes maanden na ingang van het ouderdomspensioen en gaat over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden. Indien de gewezen deelnemer geen pensioengegevensformulier verstrekt, gaat het fonds niet over tot afkoop, totdat de gewezen deelnemer het pensioengegevensformulier verstrekt. Indien het fonds gebruik wenst te maken van het in lid 1 bedoelde recht, nadat de zes maanden na afloop van de periode van twee jaar na de datum van beëindiging van het deelnemerschap zijn verstreken, dient het fonds de instemming van de gewezen deelnemer te verkrijgen.
3. Het fonds heeft bij beëindiging van het deelnemerschap op of na 1 januari 2018, voor zover de aanspraak op premievrij ouderdomspensioen zoals bedoeld in artikel 10, lid 2 minder bedraagt dan het bedrag als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet (zie bijlage 1) en de gewezen deelnemer hiermee instemt, het recht tot afkoop van de aanspraak op het premievrij ouderdomspensioen en het bijbehorende premievrij partnerpensioen en/of premievrij wezenpensioen indien het fonds na beëindiging van het deelnemerschap ten minste vijf maal tevergeefs heeft gepoogd de pensioenaanspraken van de gewezen deelnemer over te dragen aan een andere pensioenuitvoerder op grond van artikel 10 lid 4.
4. Het fonds heeft, voor zover de aanspraak op premievrij ouderdomspensioen zoals bedoeld in artikel 10, lid 2 minder bedraagt dan het bedrag als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet (zie bijlage 1) en de gepensioneerde hiermee instemt, het recht om bij ingang van het ouderdomspensioen de aanspraak op het premievrij ouderdomspensioen en het bijbehorende premievrij partnerpensioen en/of premievrij wezenpensioen af te kopen.
5. Het fonds heeft het recht het partnerpensioen en/of wezenpensioen, dat niet conform het bepaalde in lid 1 is afgekocht, op de ingangsdatum af te kopen, met inachtneming van het bepaalde in artikel 67 van de Pensioenwet.
6. Het fonds heeft het recht het bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 8 af te kopen, met inachtneming van het bepaalde in artikel 68 van de Pensioenwet.

Indien het fonds gebruik wenst te maken van het in de leden 5 en 6 bedoelde recht,

informeert het fonds de aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde over zijn besluit hieromtrent binnen zes maanden na de ingangsdatum, respectievelijk datum van (Echt)Scheiding, en gaat over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden. Indien de aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde geen pensioengegevensformulier verstrekt, gaat het fonds niet over tot afkoop, totdat de aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde het pensioengegevensformulier verstrekt.

7. De hoogte van de afkoopwaarde wordt door het fonds vastgesteld op basis van de afkoopvoet die is opgenomen in bijlage 8 bij dit pensioenreglement.

### **Artikel 13 Uitrust partnerpensioen**

1. De (gewezen) deelnemer heeft eenmalig op de pensioeningangsdatum het recht de aanspraak op partnerpensioen geheel of gedeeltelijk om te zetten in een hoger en/of eerder ingaand levenslang ouderdomspensioen. Voor deze omzetting is de schriftelijke instemming van de partner vereist. Het daartoe strekkende verzoek voor uitrust moet door de (gewezen) deelnemer tenminste twee maanden voor de pensioeningangsdatum bij het fonds worden gedaan. De aanspraak op bijzonder partnerpensioen van de gewezen partner zoals bedoeld in artikel 8 komt niet in aanmerking voor uitrust voor een hoger en/of eerder ingaand levenslang ouderdomspensioen.
2. De grootte van het extra levenslang ouderdomspensioen wordt bepaald door op het uit te ruilen deel van het partnerpensioen een uitrustfactor toe te passen. De uitrustfactoren zijn vastgelegd in bijlage 5.
3. De uitrustpercentages van het partnerpensioen bedragen naar keuze van de (gewezen) deelnemer respectievelijk 100%, 75%, 50% of 25%.

### **Artikel 14 Uitrust ouderdomspensioen**

1. De (gewezen) deelnemer heeft bij beëindiging van het deelnemerschap aan de pensioenregeling en op de pensioeningangsdatum eenmalig het recht de aanspraak op levenslang ouderdomspensioen geheel of gedeeltelijk om te zetten in extra partnerpensioen ten behoeve van de dan aanwezige partner.
2. Het fonds wijst de (gewezen) deelnemer schriftelijk op dit recht. Indien de (gewezen) deelnemer van dit recht gebruik wilt maken, reageert hij binnen 2 maanden nadat hij het bericht van het fonds heeft ontvangen.
3. De grootte van het extra partnerpensioen wordt bepaald door op het uit te ruilen deel van het ouderdomspensioen een uitrustfactor toe te passen. De uitrustfactoren zijn vastgelegd in bijlage 2. Op het verkregen extra partnerpensioen is het bepaalde in dit pensioenreglement terzake van het (reguliere) partnerpensioen van overeenkomstige toepassing.
4. Uitrust van een deel van het ouderdomspensioen in partnerpensioen vindt plaats vóór de eventuele vervroeging van de ingangsdatum van het ouderdomspensioen conform het bepaalde in artikel 5. Het totale partnerpensioen (inclusief het bijzonder partnerpensioen op grond van artikel 8) zal na de uitrust van ouderdomspensioen in extra partnerpensioen niet meer mogen bedragen dan 70% van het ouderdomspensioen dat na deze uitrust resteert. Het in dit lid bepaalde wordt toegepast rekening houdend met alle aanspraken op ouderdoms- en partnerpensioen die de (gewezen) deelnemer jegens het fonds heeft verkregen op grond van



dit pensioenreglement.

5. Aan de (gewezen) deelnemer wordt schriftelijk mededeling gedaan van de pensioenaanspraken nadat het bepaalde in dit artikel toepassing heeft gevonden.
6. Het ouderdomspensioen dat na Scheiding op grond van artikel 8 door het fonds aan de gewezen partner wordt uitgekeerd, kan niet worden uitgeruild in extra partnerpensioen.
7. Het fonds verstrekt de (gewezen) deelnemer een door het bestuur te bepalen aantal opgaven met voorbeeldberekeningen ter zake van de uitoefening van het in lid 1 bedoelde recht.

### **Artikel 15   Aanpassing pensioenen**

1. Ten aanzien van de opgebouwde pensioenaanspraken van de (arbeidsongeschikte) deelnemers wordt nagestreefd om jaarlijks per 1 januari een toeslag te verlenen conform de prijsindex zoals bedoeld in lid 6. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks of en zo ja, in hoeverre de pensioenaanspraken worden aangepast.
2. Ten aanzien van de opgebouwde pensioenaanspraken van gewezen deelnemers, gewezen partners, alsmede de pensioenrechten van de pensioengerechtigden wordt gestreefd om jaarlijks per 1 januari een toeslag te verlenen conform de prijsindex zoals bedoeld in lid 6. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks of en zo ja, in hoeverre deze pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast met inachtneming van het bepaalde in lid 3 van dit artikel.
3. Voor de beslissing van het bestuur zoals bedoeld in de leden 1 en 2 is de financiële positie (beleidsdekkingsgraad) van het fonds bepalend. Bij een beleidsdekkingsgraad van 110% of minder wordt geen toeslag verleend. Het bestuur besluit eerst jaarlijks of en zo ja, in hoeverre de pensioenaanspraken van de deelnemers kunnen worden aangepast. Indien hierna naar de mening van het bestuur nog voldoende middelen beschikbaar zijn, dan zal het bestuur besluiten of en zo ja in hoeverre de pensioenaanspraken van de gewezen deelnemers en de pensioenrechten van de pensioengerechtigden kunnen worden aangepast. Bij een goede financiële positie van het fonds kan er een hogere toeslag worden verleend, bij een slechte financiële positie van het fonds zal er een lagere toeslag worden verleend dan de ambities die in lid 1 en 2 zijn geformuleerd.
4. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.
5. Pensioengerechtigden, (gewezen) deelnemers en andere aanspraakgerechtigden kunnen aan de verhoging in enig jaar geen rechten ontleen ten aanzien van toekomstige verhogingen.
6. Het in lid 1 en 2 bedoelde prijsindexcijfer is de afgeleide consumentenprijsindex voor alle bestedingen als berekend door het Centraal Bureau voor de Statistiek over de periode oktober tot oktober. Bij vervallen van dat indexcijfer of bij wijziging in de berekening daarvan, zal de in lid 2 omschreven wijze van herziening naar redelijkheid en billijkheid worden aangepast.

## **Artikel 16 Verplichtingen van de deelnemer**

1. De deelnemer is verplicht onverwijld kennis te geven van wijzigingen in de burgerlijke staat en zijn partnerrelatie.
2. De deelnemer die een gezamenlijke huishouding heeft met zijn partner en die in aanmerking wenst te komen voor partnerpensioen, dient zijn gezamenlijke huishouding schriftelijk bij het fonds te melden. Tevens moet hij een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst welke voldoet aan de voorwaarden van artikel 2, meezenden.  
De deelnemer staat er voor in dat de in de samenlevingsovereenkomst vermelde gegevens juist zijn.
3. De (gewezen) deelnemer die een gezamenlijke huishouding in de zin van dit reglement heeft met zijn partner, moet de beëindiging van de gezamenlijke huishouding onmiddellijk melden aan het fonds door een verklaring te overleggen van beëindiging van de partnerrelatie. De verklaring dient ten minste te vermelden de namen en geboortedata van beide partners en de datum waarop de gezamenlijke huishouding is geëindigd. De verklaring moet door de (gewezen) deelnemer en zijn (gewezen) partner ondertekend zijn.
4. Het fonds behoudt zich het recht voor de betaling te staken, indien de deelnemer niet aan zijn verplichtingen voldoet.
5. Het fonds is niet aansprakelijk indien de deelnemer niet, niet goed of niet tijdig aan de voor hem uit dit reglement voortvloeiende verplichtingen heeft voldaan.

## **Artikel 17 Informatieverstrekking**

Het fonds verstrekt aan de (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden en andere aanspraakgerechtigden alle informatie die op grond van het bepaalde bij of krachtens de Pensioenwet verplicht is.

## **Artikel 18 Wijziging van het pensioenreglement en korting**

1. Het bestuur is bevoegd en verplicht dit pensioenreglement te wijzigen, indien de pensioenovereenkomst wordt gewijzigd, in overeenstemming met de afspraken die hieromtrent tussen de werkgever en werknemers zijn gemaakt, tenzij deze afspraken in strijd zijn met nationale en/of internationale wet- of regelgeving.
2. Het bestuur is tevens bevoegd het pensioenreglement zelfstandig te wijzigen, indien de wijziging noodzakelijk is als gevolg van nieuwe of gewijzigde wet- of andere regelgeving en de wijziging van de pensioenreglementen geen nieuwe financiële verplichtingen voor de werkgever en de werknemers met zich meebrengt. De vaststelling van de in dit lid bedoelde wijziging van het pensioenreglement door het bestuur vindt plaats conform hetgeen daarover in de uitvoeringsovereenkomst, de statuten en de wet wordt bepaald.
3. Het bestuur kan wijzigingen van het pensioenreglement doorvoeren met terugwerkende kracht vanaf een bepaalde datum. Door een wijziging van het pensioenreglement worden de tot die datum opgebouwde pensioenaanspraken en rechten niet gewijzigd, tenzij sprake is van een korting als bedoeld in lid 5 van dit artikel en het bestuur hiertoe heeft besloten.

Doorgevoerde wijzigingen gelden vanaf die datum zowel voor deelnemers als voor gewezen deelnemers en pensioengerechtigden, tenzij uitdrukkelijk anders wordt bepaald.

4. Na een wijziging in de pensioenovereenkomst informeert het fonds de deelnemer binnen drie maanden na die wijziging over de wijziging en over de mogelijkheid om het hierdoor gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij het fonds.
5. Het bestuur is bevoegd om met inachtneming van het bepaalde in artikel 134 van de Pensioenwet de pensioenaanspraken en pensioenrechten eenzijdig te verminderen indien:
  - het fonds gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de bij of krachtens artikel 131 van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of de bij of krachtens artikel 132 van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen;
  - het fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan artikel 131 van de Pensioenwet of artikel 132 van de Pensioenwet zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgever onevenredig worden geschaad;
  - en alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het herstelplan, bedoeld in artikel 138 of artikel 139 van de PensioenwetHet fonds informeert de betrokkenen onverwijld schriftelijk over (de reden van) het besluit tot vermindering van de pensioenaanspraken en pensioenrechten. De vermindering kan op zijn vroegst drie maanden nadat de pensioengerechtigden en een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, de werkgever en De Nederlandsche Bank hierover zijn geïnformeerd, worden gerealiseerd.

#### **Artikel 19   Financiering en deelnemersbijdrage**

1. De voor de pensioenopbouw aan het fonds verschuldigde premie wordt door de werkgever en de deelnemer gezamenlijk opgebracht, waarbij 1/3<sup>e</sup> deel van de premie is verschuldigd door de deelnemer en 2/3<sup>e</sup> deel van de premie door de werkgever. De hoogte van de deelnemers- en werkgeversbijdrage en de termijn waarvoor deze geldt, zijn vastgelegd in de pensioenovereenkomst.
2. Met het betalen van de vastgestelde premie heeft de werkgever aan al zijn financiële verplichtingen jegens het fonds voldaan. De werkgever is geen enkele (andere) premie of anderszins enige bijdrage aan het fonds verschuldigd en deze zal dit dan ook niet doen. De werkgever is evenmin gerechtigd tot enige premiekorting of terugstorting door het fonds en het fonds zal een dergelijke korting of terugstorting dan ook niet verlenen.
3. De jaarlijkse pensioenopbouw wordt gefinancierd uit de premie, die in dat jaar verschuldigd is. Indien blijkt dat de premie niet voldoende is voor de betaling van de uitvoeringskosten, de dekking van het arbeidsongeschiktheids- en overlijdensrisico en de nagestreefde pensioenopbouw in enig jaar, dan wordt het opbouwpercentage van het ouderdomspensioen in dat jaar verlaagd. Hierdoor wordt ook de opbouw van het partner- en wezenpensioen in dat jaar verlaagd. De hiervoor bedoelde verlaging is onverkort van toepassing op de pensioenopbouw uit hoofde van voortzetting van pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid als bedoeld in artikel 20, indien en voor zover de (toegenomen) voortzetting van pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid is toegekend vanaf 1 januari 2020, hetgeen behelst dat het opbouwpercentage zoals dat jaarlijks vastgesteld wordt voor de arbeidsgeschikte deelnemers vanaf 1 januari 2020 gevolgd wordt. De verlaging van het

opbouwpercentage in enig jaar heeft geen invloed op de dekking van het arbeidsongeschiktheidspensioen en het in artikel 6 lid 2 en artikel 7 lid 2 bedoelde toekomstige partner- en wezenpensioen ingeval van overlijden van een deelnemer.

4. De werkgever behoudt zich het recht voor de werkgeversbijdrage te verminderen of te beëindigen ingeval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden. Als de werkgever in enig jaar van dit betalingsvoorbehoud gebruik maakt, kan het fonds de pensioenopbouw in dat jaar verminderen. Het fonds zal in dat geval de deelnemers, het verantwoordingsorgaan van het fonds, de ondernemingsraad van de werkgever en overige belanghebbenden hierover terstond informeren.
5. De deelnemersbijdrage wordt op het salaris van de werknemer ingehouden in dezelfde termijnen als waarin dit wordt uitbetaald. Indien een deelnemer in enig jaar minder dan het normale aantal arbeidsuren werkt, wordt voor de berekening van zijn bijdrage de in dat jaar geldende pensioengrondslag voor een evenredig deel in aanmerking genomen.
6. De bijdrage van zowel werkgever als van de deelnemer wordt door de werkgever, overeenkomstig de tussen de werkgever en het fonds gesloten uitvoeringsovereenkomst maandelijks bij vooruitbetaling aan het fonds betaald.

#### **Artikel 20 Voortzetting pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid in zin van de WIA**

1. De deelnemer die arbeidsongeschikt is en die:
  - de dag direct voorafgaande aan de arbeidsongeschiktheid deelnemer is aan de pensioenregeling; en
  - recht heeft op een WIA-uitkering of binnen een tijdsbestek van maximaal 4 weken na de wachttijd als bedoeld in de WIA alsnog recht heeft op een WIA-uitkering naar een minimaal arbeidsongeschiktheidspercentage van 35%,  
komt in aanmerking voor voortzetting van opbouw van het ouderdomspensioen, het partnerpensioen en het wezenpensioen zonder dat premie verschuldigd is.
2. De gewezen deelnemer die arbeidsongeschikt is en:
  - van wie de eerste ziekte­dag is gelegen op of na 1 januari 2020;
  - die de dag direct voorafgaande aan de eerste ziekte­dag deelnemer was aan de pensioenregeling; en
  - recht heeft op een WIA-uitkering of binnen een tijdsbestek van maximaal 4 weken na de wachttijd als bedoeld in de WIA alsnog recht heeft op een WIA-uitkering naar een minimaal arbeidsongeschiktheidspercentage van 35%  
komt in aanmerking voor voortzetting van opbouw van het ouderdomspensioen, het partnerpensioen en het wezenpensioen zonder dat premie verschuldigd is.
3. De voortzetting van pensioenopbouw als bedoeld in lid 1 en lid 2 van dit artikel vindt met inachtneming van artikel 19 lid 3 plaats:
  - a. vanaf het moment dat de WIA-uitkering ingaat;
  - b. op basis van de laatst vastgestelde pensioengrondslag voorafgaande aan het moment waarop de WIA-uitkering is ingegaan. Deze pensioengrondslag wordt nadien niet meer aangepast; en
  - c. op basis van de tabel als opgenomen in lid 3.

4. De mate van voortzetting van opbouw van het ouderdomspensioen, het partnerpensioen en het wezenpensioen op grond van dit artikel is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid. De mate van arbeidsongeschiktheid is het percentage waarvoor de (gewezen) deelnemer op grond van de eerste toekenning van de WIA uitkering arbeidsongeschikt is verklaard. De volgende indeling wordt aangehouden:
  - a. 100% bij een arbeidsongeschiktheid van 80% of meer;
  - b. 80% bij een arbeidsongeschiktheid van 65% of meer maar minder dan 80%;
  - c. 60% bij een arbeidsongeschiktheid van 55% of meer maar minder dan 65%;
  - d. 50% bij een arbeidsongeschiktheid van 45% of meer maar minder dan 55%;
  - e. 40% bij een arbeidsongeschiktheid van 35% of meer maar minder dan 45%;
  - f. 0% bij een arbeidsongeschiktheid minder dan 35%.

Indien en voor zover de arbeidsovereenkomst met de werkgever is beëindigd geldt het volgende. Bij een afnemende mate van arbeidsongeschiktheid wordt de voortzetting van pensioenopbouw gewijzigd. Bij een toenemende mate van arbeidsongeschiktheid wordt de voortzetting van pensioenopbouw gewijzigd, echter deze wijziging kan nooit leiden tot een mate van arbeidsongeschiktheid die hoger is dan de mate van arbeidsongeschiktheid ten tijde van de beëindiging van de arbeidsovereenkomst met de werkgever.

5. De voortzetting van opbouw van het ouderdomspensioen, het partnerpensioen en het wezenpensioen als bedoeld in dit artikel eindigt:
  - a. Op het moment dat de (gewezen) deelnemer geen recht meer heeft op een WIA-uitkering. Indien de voortzetting van opbouw van het ouderdomspensioen, het partnerpensioen en het wezenpensioen is toegekend op of na 1 januari 2020 dan geldt dat de voortzetting van pensioenopbouw niet eindigt indien de WIA-uitkering herleeft binnen 4 weken nadat deze is ingetrokken en het fonds hiervan tijdig op de hoogte is gesteld;
  - b. Op het moment dat de (gewezen) deelnemer overlijdt;
  - c. Op de AOW-gerechtigde leeftijd, maar uiterlijk op de pensioenrichtdatum.
6. Indien en zolang voortzetting van pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid is verleend in de zin van dit artikel, is de deelnemersbijdrage als bedoeld in artikel 19 in een gelijke verhouding met de mate van arbeidsongeschiktheid verschuldigd.
7. Indien de werknemer bij aanvang van het deelnemerschap aan dit pensioenreglement al minimaal 35% arbeidsongeschikt is in de zin van de WIA, wordt de voortzetting van pensioenopbouw als bedoeld in dit artikel verleend voor een daarna optredende toename – ongeacht de oorzaak – van de arbeidsongeschiktheid. Het bepaalde in de voorgaande leden van dit artikel is daarbij – voor zover mogelijk – van overeenkomstige toepassing.

#### **Artikel 21 Arbeidsongeschiktheidspensioen bij arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA**

1. De deelnemer die arbeidsongeschikt is en die:
  - de dag direct voorafgaande aan de arbeidsongeschiktheid deelnemer is aan de pensioenregeling; en
  - recht heeft op een WIA-uitkering of binnen een tijdsbestek van maximaal 4 weken na de wachttijd als bedoeld in de WIA alsnog recht heeft op een WIA-uitkering naar een minimaal arbeidsongeschiktheidspercentage van 35%,komt in aanmerking voor voortzetting van opbouw van het ouderdomspensioen, het partnerpensioen en het wezenpensioen zonder dat premie verschuldigd is.

2. De gewezen deelnemer die arbeidsongeschikt is en:
  - van wie de eerste ziekte­dag is gelegen op of na 1 januari 2020;
  - die de dag direct voorafgaande aan de eerste ziekte­dag deelnemer was aan de pensioen­regeling; en
  - recht heeft op een WIA-uitkering of binnen een tijds­bestek van maximaal 4 weken na de wachttijd als bedoeld in de WIA alsnog recht heeft op een WIA-uitkering naar een minimaal arbeidsongeschiktheids­percentage van 35%komt in aanmerking voor voort­zetting van opbouw van het ouderdomspensioen, het partnerpensioen en het wezenpensioen zonder dat premie verschuldigd is.
3. De grondslag voor het arbeidsongeschiktheids­pensioen is het verschil tussen het laatst genoten jaarsalaris en het maximum loon zoals genoemd in de WIA.
4. Het arbeidsongeschiktheids­pensioen is gelijk aan 70% van de in lid 2 vermelde grondslag vermenig­vuldigd met het vast­gestelde arbeidsongeschiktheids­percentage conform artikel 20 lid 3.
5. Het arbeidsongeschiktheids­pensioen zoals bedoeld in lid 1 en lid 2 vangt aan op het moment dat een uitkering krachtens de WIA wordt toegekend.
6. Het arbeidsongeschiktheids­pensioen kan jaarlijks worden aangepast conform artikel 15, voor de eerste maal op 1 januari van het jaar volgend op de ingangsdatum van het arbeidsongeschiktheids­pensioen.
7. Het arbeidsongeschiktheids­pensioen eindigt:
  - a. Op het moment dat de (gewezen) deelnemer geen recht meer heeft op een WIA uitkering. Indien het arbeidsongeschiktheids­pensioen is toegekend op of na 1 januari 2020 dan geldt dat het arbeidsongeschiktheids­pensioen niet eindigt indien de WIA-uitkering herleeft binnen 4 weken nadat deze is ingetrokken en het fonds hiervan tijdig op de hoogte is gesteld;
  - b. De (gewezen) deelnemer overlijdt;
  - c. Op de AOW-gerechtigde leeftijd, maar uiterlijk op de pensioenrichtdatum.

#### **Artikel 22 Voort­zetting pensioenopbouw bij onbetaald verlof**

1. Voor de deelnemer die gebruik maakt van een periode van onbetaald verlof, wordt voor de berekening van de pensioenopbouw en de dekking van overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico's gehandeld alsof het deelnemerschap zou zijn beëindigd met uitzondering van de risicodekking van het partnerpensioen over toekomstige pensioen­jaren. Deze risicodekking wordt op last van het fonds gecontinueerd voor een periode van maximaal 18 maanden.
2. De deelnemer heeft het recht om op vrijwillige basis en volledig voor eigen rekening de volledige pensioenopbouw en alle risicodekkingen voort te zetten. Gedurende het onbetaald verlof wordt uitgegaan van het laatst geldende jaarsalaris en de pensioengrondslag voorgaande aan het verlof. De deelnemer is zowel de bijdrage van de werkgever als die van de werknemer verschuldigd aan het fonds.
3. In overleg met de deelnemer kan het bestuur nadere voorwaarden stellen met betrekking tot de voort­zetting van pensioenopbouw bij verlof.

### **Artikel 23 Verbod op afkoop en vervreemding, volmacht**

1. Afkoop van de pensioenaanspraken uit hoofde van dit pensioenreglement is niet mogelijk, behoudens de in dit pensioenreglement vermelde gevallen.
2. Vervreemding of elke andere handeling, waardoor de aanspraakgerechtigde of de pensioengerechtigde pensioenaanspraken of pensioenrechten aan een ander toekent, is nietig, tenzij:
  - a. verpanding plaats vindt voor het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25 lid 5 van de Invorderingswet 1990;
  - b. vervreemding plaatsvindt op grond van artikel 8 lid 4;
  - c. verevening plaatsvindt op basis van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.
3. Een volmacht tot invordering van uitkeringen uit hoofde van een pensioenrecht, onder welke vorm of welke benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.
4. Elk beding strijdig met dit artikel is nietig.

### **Artikel 24 Bepaling maxima voor ouderdoms-, partner- en wezenpensioen**

1. In afwijking van het bepaalde in artikel 5, 6 of 7, kunnen het ouderdomspensioen, het partnerpensioen en het wezenpensioen meer bedragen dan de aldaar opgenomen maxima voor zover dit het gevolg is van:
  - a. aanpassing van het pensioen aan loon- of prijsontwikkeling;
  - b. variatie in de hoogte van de uitkeringen waarbij de laagste uitkering niet minder bedraagt dan 75% van de hoogste uitkering en de mate van variatie ten laatste op de ingangsdatum wordt vastgesteld;
  - c. waardeoverdracht van pensioenaanspraken;
  - d. gehele of gedeeltelijke onderlinge ruil van partnerpensioen, wezenpensioen en ouderdomspensioen, mits de ruil uiterlijk op de ingangsdatum van het pensioen plaatsvindt op basis van algemeen gangbare actuariële grondslagen;
  - e. aanpassing van de in de pensioenregeling vastgestelde ingangsdatum van het ouderdomspensioen aan de pensioenrichtleeftijd als bedoeld in de Wet LB '64.
2. Ten aanzien van lid 1 onderdeel d geldt dat indien ouderdomspensioen wordt omgeuild in partner- dan wel wezenpensioen of omgekeerd, een ontstaan verlies aan pensioen niet mag worden gecompenseerd.
3. In geval van demotie is volledige voortzetting van de pensioenopbouw mogelijk, voor zover dit is toegelaten op grond van artikel 10b lid 3 van het Uitvoeringsbesluit LB 1965.

### **Artikel 25 Slotbepaling en overgangsregelingen**

1. Dit pensioenreglement wordt geacht in werking te zijn getreden op 1 januari 2015 en vervangt de voordien geldende pensioenreglementen van het fonds, waaraan geen rechten meer kunnen worden ontleend. In dit artikel wordt beschreven wat geldt voor:
  - a. de vanaf 1 januari 2014 tot 1 januari 2015 opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten;
  - b. degene die in de periode vanaf 1 januari 2014 tot 1 januari 2015 arbeidsongeschikt zijn geworden en van wie de arbeidsovereenkomst met de werkgever in deze periode (deels) is beëindigd

- c. de vóór 1 januari 2014 opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten; en
  - d. degene die vóór 1 januari 2014 arbeidsongeschikt zijn geworden en van wie de arbeidsovereenkomst met de werkgever vóór 1 januari 2014 (deels) is beëindigd.
2. Alle overgangsregelingen zoals beschreven in voordien geldende reglementen, zijn beëindigd per 31 december 2014.

#### **Vanaf 1 januari 2014 tot 1 januari 2015 opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten**

3. Op de aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen die zijn opgebouwd bij het fonds in de periode vanaf 1 januari 2014 tot 1 januari 2015 is dit pensioenreglement van toepassing. Het opbouwpercentage van de aanspraken op ouderdomspensioen is opgenomen in bijlage 1.
4. Op de pensioenrechten die zijn ingegaan in de periode vanaf 1 januari 2014 tot 1 januari 2015 is dit pensioenreglement van toepassing.

#### **Voortzetting pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA in de periode vanaf 1 januari 2014 tot 1 januari 2015**

5. Voor degenen aan wie op grond van het vanaf 1 januari 2014 tot 1 januari 2015 geldende pensioenreglement van het fonds een (gedeeltelijke) voortzetting pensioenopbouw bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA is toegekend, geldt het bepaalde in dit pensioenreglement onverkort.

#### **Arbeidsongeschiktheidspensioen bij arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA in de periode vanaf 1 januari 2014 tot 1 januari 2015**

6. Voor degenen aan wie op grond van het vanaf 1 januari 2014 tot 1 januari 2015 geldende pensioenreglement van het fonds een (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheidspensioen bij arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA is toegekend, geldt het bepaalde in dit pensioenreglement onverkort.

#### **Vóór 1 januari 2014 opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten**

7. Op de aanspraken op ouderdomspensioen die zijn opgebouwd bij het fonds vóór 1 januari 2014 is dit pensioenreglement van toepassing met dien verstande dat:
  - a. voor deze aanspraken op ouderdomspensioen, in afwijking van dit pensioenreglement, geldt dat deze aanspraken ingaan op de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 65-jarige leeftijd bereikt;
  - b. deze aanspraken op ouderdomspensioen op verzoek van de (gewezen) deelnemer kunnen worden uitgesteld tot de pensioenrichtdatum als bedoeld in dit pensioenreglement. Uitstel tot een datum gelegen tussen de 65-jarige leeftijd en de pensioenrichtdatum als bedoeld in dit pensioenreglement is niet mogelijk. Een verzoek om uitstel van de aanspraken op ouderdomspensioen als hiervoor bedoeld wordt uitsluitend in behandeling genomen, indien het verzoek ten minste zes maanden vóór de eerste dag van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt is ingediend bij het fonds. Ingeval van uitstel worden de aanspraken op ouderdomspensioen verhoogd. Het bestuur stelt hiertoe uitstelfactoren vast. Deze zijn opgenomen in bijlage 4.



8. Op de aanspraken op partner- en wezenpensioen die zijn opgebouwd bij het fonds vóór 1 januari 2014 is dit pensioenreglement van toepassing.
9. Op de aanspraken op prepensioen die zijn opgebouwd bij het fonds vóór 1 januari 2006 is dit pensioenreglement van toepassing, met dien verstande dat voor deze aanspraken op prepensioen, in afwijking van dit pensioenreglement, het volgende geldt:
  - a) de aanspraken op prepensioen gaan standaard in op de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 62-jarige-leeftijd bereikt en eindigt op de eerste dag van de maand waarin de 65-jarige leeftijd bereikt wordt;
  - b) conform artikel 4 lid 2 van het prepensioenreglement CAO april 2014 kan de (gewezen) deelnemer ervoor kiezen om de aanspraken op prepensioen te vervroegen. De vroegste ingangsdatum is de eerste dag van de maand van het bereiken van de 55-jarige leeftijd. Vervroegde ingang van de aanspraken op prepensioen is slechts mogelijk na toestemming van de werkgever, waarbij het dienstverband zal worden beëindigd;
  - c) de (gewezen) deelnemer kan ervoor kiezen – voor zover de (gewezen) deelnemer doorwerkt op basis van een arbeidsovereenkomst – om de aanspraken op prepensioen uit te stellen tot de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 64-jarige leeftijd bereikt.
  - d) de (gewezen) deelnemer kan ervoor kiezen om de aanspraken op prepensioen om te zetten in aanspraken op ouderdompensioen gebaseerd op de pensioenrichtdatum als bedoeld in dit pensioenreglement.

keuzemogelijkheden:

Het vervroegen, uitstellen en converteren van de aanspraken op prepensioen zoals bedoeld in dit lid geschiedt aan de hand van een voor een bepaalde periode vastgestelde tabel welke in bijlage 6 bij dit pensioenreglement is opgenomen. De in deze tabel opgenomen ruilverhoudingen zijn op basis van collectief actuariële gelijkwaardigheid vastgesteld door de actuaris.

10. Op de pensioenrechten die zijn ingegaan vóór 1 januari 2014 is dit pensioenreglement van toepassing.

### **Voortzetting pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO**

11. Voor diegenen:
  - a) die (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt zijn in de zin van de WAO; en
  - b) van wie de arbeidsovereenkomst met de werkgever (gedeeltelijk) is beëindigd; en
  - c) aan wie op grond van een vóór 1 januari 2014 geldend pensioenreglement van het fonds (gedeeltelijk) voortzetting van de opbouw van het ouderdompensioen, het partnerpensioen en het wezenpensioen is toegekend;geldt het bepaalde in lid 12 tot en met lid 14 van dit artikel. Lid 12 tot en met lid 14 van dit artikel is eveneens van toepassing bij een toename van het arbeidsongeschiktheidspercentage na 1 januari 2014. Voor zover voor het arbeidsgeschikte deel nog sprake is van een dienstbetrekking met de werkgever, gelden de overige bepalingen van dit pensioenreglement.
12. De voortzetting van de opbouw van het ouderdompensioen, het partnerpensioen en het

wezenpensioen als bedoeld in lid 11 van dit artikel eindigt;

- a. Op het moment dat er geen recht meer is op een WAO-uitkering;
- b. Op het moment van overlijden;
- c. Op de 65-jarige leeftijd.

13. De voortzetting van de opbouw van het ouderdompensioen, het partnerpensioen en het wezenpensioen als bedoeld in lid 11 van dit artikel vindt plaats op basis van de laatst vastgestelde pensioengrondslag voorafgaande aan het moment waarop de WAO-uitkering is ingegaan. Deze pensioengrondslag wordt nadien niet meer aangepast
14. De voortzetting van de opbouw van het ouderdompensioen, het partnerpensioen en het wezenpensioen, als bedoeld in lid 11, gebeurt voor:
  - a. 100% bij een arbeidsongeschiktheid van 80% of meer;
  - b. 80% bij een arbeidsongeschiktheid van 65% of meer maar minder dan 80%;
  - c. 60% bij een arbeidsongeschiktheid van 55% of meer maar minder dan 65%;
  - d. 50% bij een arbeidsongeschiktheid van 45% of meer maar minder dan 55%;
  - e. 40% bij een arbeidsongeschiktheid van 35% of meer maar minder dan 45%;
  - f. 30% bij een arbeidsongeschiktheid van 25% of meer maar minder dan 35%;
  - g. 20% bij een arbeidsongeschiktheid van 15% of meer maar minder dan 25%;
  - h. 0% bij een arbeidsongeschiktheid van minder dan 15%.

De mate van arbeidsongeschiktheid in de zin van dit lid is dezelfde als welke is vastgesteld voor de bepaling van de hoogte van de WAO-uitkering.

#### **Arbeidsongeschiktheidspensioen bij arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO**

15. Voor diegenen:
  - a) die (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt zijn in de zin van de WAO; en
  - b) van wie de arbeidsovereenkomst met de werkgever (gedeeltelijk) is beëindigd; en
  - c) aan wie op grond van een vóór 1 januari 2014 geldend pensioenreglement van het fonds een (gedeeltelijk) arbeidsongeschiktheidspensioen is toegekend,geldt het bepaalde in lid 16 tot en met lid 18 van dit artikel. Lid 16 tot en met lid 18 van dit artikel is eveneens van toepassing bij een toename van het arbeidsongeschiktheidspercentage na 1 januari 2014. Voor zover voor het arbeidsgeschikte deel nog sprake is van een dienstbetrekking met de werkgever, gelden de overige bepalingen van dit pensioenreglement.
16. Het arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt:
  - a. Op het moment dat er geen recht meer is op een WAO uitkering;
  - b. Op het moment van overlijden;
  - c. Op de 65-jarige leeftijd.
17. De grondslag voor het arbeidsongeschiktheidspensioen is het verschil tussen het laatst genoten jaarsalaris en het maximum loon zoals genoemd in de WAO.
18. Het arbeidsongeschiktheidspensioen is gelijk aan 70% van de in lid 17 vermelde grondslag vermenigvuldigd met het vastgestelde arbeidsongeschiktheidspercentage conform lid 14 van dit artikel.

## **WAO-hiaat pensioen**

19. Voor diegenen:
  - a) die (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt zijn in de zin van de WAO; en
  - b) van wie de arbeidsovereenkomst met de werkgever (gedeeltelijk) is beëindigd; en
  - c) aan wie op grond van een vóór 1 januari 2014 geldend pensioenreglement van het fonds een (gedeeltelijk) WAO-hiaatpensioen is toegekend, geldt het bepaalde in lid 20 tot en met lid 23 van dit artikel. Lid 20 tot en met lid 23 van dit artikel is eveneens van toepassing bij een toename van het arbeidsongeschiktheidspercentage na 1 januari 2014. Voor zover voor het arbeidsongeschikte deel nog sprake is van een dienstbetrekking met de werkgever, gelden de overige bepalingen van dit pensioenreglement.
20. Het WAO-hiaatpensioen eindigt:
  - a) Op het moment dat er geen recht meer is op een WAO uitkering;
  - b) Op het moment van overlijden;
  - c) Op de 65-jarige leeftijd.
21. Voor het WAO-hiaat pensioen wordt als maximum pensioengevend salaris toegepast het maximum loon zoals genoemd in de WAO.
22. Het WAO-hiaat pensioen is gelijk aan het verschil tussen 70% van het laatst genoten jaarsalaris, begrensd op het in de WAO genoemde maximum loon, en de WAO-vervolguitkering op basis van het in lid 14 bedoelde arbeidsongeschiktheidspercentage.
23. Het WAO-hiaat pensioen wordt jaarlijks met 3% geïndexeerd, voor de eerste maal op 1 januari van het jaar volgend op de ingangsdatum van het WAO-hiaat pensioen.

## **Voortzetting pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA in de periode vóór 1 januari 2014**

24. Voor degenen aan wie op grond van een vóór 1 januari 2014 geldend pensioenreglement van het fonds een (gedeeltelijke) voortzetting pensioenopbouw bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA is toegekend, geldt het bepaalde in dit pensioenreglement met dien verstande dat in afwijking van het bepaalde in artikel 20 van dit pensioenreglement geldt dat de vóór 1 januari 2014 toegekende (gedeeltelijke) voortzetting pensioenopbouw bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid eindigt op de eerste dag van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.

## **Arbeidsongeschiktheidspensioen bij arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA in de periode vóór 1 januari 2014**

25. Voor degenen aan wie op grond van een vóór 1 januari 2014 geldend pensioenreglement van het fonds een (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheidspensioen bij arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA is toegekend, geldt het bepaalde in dit pensioenreglement met dien verstande dat in afwijking van het bepaalde in artikel 21 van dit pensioenreglement geldt dat het vóór 1 januari 2014 toegekende (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt op de eerste dag van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.
26. In gevallen waarin dit reglement niet voorziet, beslist het bestuur in de geest van dit

reglement.

**Artikel 26 Ondertekening**

Hierbij verklaart het bestuur van Stichting Pensioenfonds Trespa dat het gestelde in dit pensioenreglement met ingang van 1 januari 2020 van kracht is.

Weert, 1 januari 2020  
Stichting Pensioenfonds Trespa

\_\_\_\_\_  
M. Niemantsverdriet  
Voorzitter

\_\_\_\_\_  
I. van Herten  
Secretaris

## Bijlage 1: Parameters van de regeling

Jaar	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Maximaal pensioengevend jaarsalaris	-	€ 100.000,=*)	€ 101.519,=*)	€ 103.317,=	€ 105.075,=	€ 107.593	€ 110.111	€ 112.187
		*) Dit bedrag wordt vanaf 1 januari 2016 jaarlijks geïndexeerd met de contractloonontwikkelingsfactor, zoals bedoeld in artikel 10.2a lid 3 van de Wet Inkomstenbelasting 2001.						
Ouderdomspensioen opgebouwd na 1 januari 2014	67 jaar							
Ouderdomspensioen opgebouwd vóór 1 januari 2014	65 jaar							
Hoogte franchise	€ 17.000,=	€ 17.000,=	€ 17.400,=	€ 17.600,=	€ 17.900	€ 18.200	€ 18.700	€
Voorwaardelijk opbouwpercentage OP	2,15	1,875	1,875	1,693	1,477	1,542	1,481	
Drempelbedrag afkoop gering pensioen	€ 458,06	€ 462,88	€ 465,94	€ 467,89	€ 474,11	€ 484,09	€ 497,20	€ 503,24

## Bijlage 2: Uitruil van ouderdomspensioen in latent partnerpensioen (artikel 14)

In onderstaande tabel is af te lezen welke aanspraken op latent partnerpensioen aangekocht kunnen worden door uitruil van € 100,00 aan aanspraken op levenslang ouderdomspensioen vanaf 65 (voor de pensioenopbouw tot 2014) en 67 jaar (voor de pensioenopbouw vanaf 2014).

Uit de tabel volgt bijvoorbeeld dat op leeftijd 65 een aanspraak van € 100 OP67 uitgeruild kan worden in een latent PP van € 264,84.

Uitruil van €100 OP vanaf pensioenleeftijd in PP		
Leeftijd	Plft 65	Plft 67
55	288,49	261,33
56	287,29	260,22
57	286,33	259,32
58	285,72	258,76
59	285,40	258,49
60	285,39	258,52
61	285,82	258,93
62	286,62	259,70
63	287,91	260,92
64	289,74	262,62
65	292,13	264,84
66		267,75
67		271,42

### Bijlage 3: Uitruil van tijdelijk ouderdomspensioen naar ouderdomspensioen met en zonder partnerpensioen

In onderstaande tabel is af te lezen welke aanspraken op laten ouderdomspensioen met ingangleeftijd 67 aangekocht kunnen worden door uitruil van € 100,00 aan aanspraken op tijdelijk ouderdomspensioen met ingangleeftijd 62, 63 of 64 jaar en eindleeftijd 65 jaar. Uit de tabel volgt bijvoorbeeld dat op leeftijd 62 een aanspraak van € 100 TOP62-65 uitgeruild kan worden in een latent OP (zonder NP) van € 15,65 ingaand op leeftijd 67 jaar, of latent OP met NP (verhouding 100:70) ingaand op leeftijd 67 jaar van € 12,33.

Uitruil van € 100 TOP62-65 in latent OP67		
Leeftijd	OP	OP + NP
55	15,90	12,54
56	15,89	12,52
57	15,86	12,49
58	15,82	12,46
59	15,78	12,42
60	15,74	12,39
61	15,69	12,35
62	15,65	12,33
63		
64		
65		

#### Bijlage 4: Vervroegings- / Uitstelfactoren ouderdomspensioen (artikel 5)

In deze tabel is af te lezen welke aanspraken op levenslang ouderdomspensioen aangekocht kunnen worden door vervroeging of uitstel van € 100,00 aan levenslang ouderdomspensioen met ingangsdatum 67 (OP67) voor de pensioenopbouw vanaf 2014. Tot 1 januari 2014 was sprake van opbouw van levenslang ouderdomspensioen met ingangsdatum 65. Indien levenslang ouderdomspensioen met ingangleeftijd 65 (OP65) vervroegd dient te worden, zal het levenslang ouderdomspensioen eerst omgezet moeten worden naar een levenslang ouderdomspensioen met ingangleeftijd 67. Dit ouderdomspensioen kan vervolgens vervroegd worden. Bij vervroeging of uitstel verandert de hoogte van het latent partnerpensioen niet.

Uit onderstaande tabel volgt bijvoorbeeld dat op leeftijd 65 een aanspraak van € 100 OP67 uitgeruild kan worden in een direct ingaand OP van € 90,66.

Uit onderstaande tabel volgt dat op leeftijd 62 een aanspraak van € 100 OP65 omgezet kan worden naar een aanspraak op OP67 van € 110,37. Deze aanspraak kan uitgeruild worden op leeftijd 62 in een direct ingaand OP van € 87,59.

VERVROEGING & UITSTEL van €100 ouderdomspensioen		Omzettingfactoren van latent OP65 naar latent OP67
Leeftijd	Plft 67	Plft 65
55	61,05	110,39
56	63,17	110,40
57	65,42	110,41
58	67,83	110,42
59	70,41	110,41
60	73,18	110,40
61	76,15	110,38
62	79,36	110,37
63	82,82	110,34
64	86,57	110,32
65	90,66	110,31
66	95,11	
67	100,00	
68	105,39	
69	111,35	
70	117,97	
71	125,37	
72	133,66	



## Bijlage 5: Uitrui van latent partnerpensioen in direct ingaand ouderdompensioen (artikel 13)

In onderstaande tabel is af te lezen welke aanspraken op direct ingaand levenslang ouderdompensioen aangekocht kunnen worden door uitrui van € 100,00 aan latent partnerpensioen behorende bij OP met pensioenleeftijd 67.

Uit deze tabel volgt bijvoorbeeld dat op leeftijd 65 een aanspraak van € 100 latent PP met pensioenleeftijd 67 uitgeruild kan worden in een direct ingaand OP van € 34,44.

Uitrui van €100 PP in direct ingaand OP		
Leeftijd	Plft 65	Plft 67
55	23,69	23,76
56	24,60	24,68
57	25,55	25,63
58	26,52	26,62
59	27,54	27,64
60	28,58	28,69
61	29,66	29,78
62	30,77	30,90
63	31,92	32,05
64	33,08	33,23
65	34,23	34,44
66	35,33	35,67
67	36,42	36,84
68	37,52	37,95
69	38,60	39,04
70	39,66	40,12
71	40,72	41,19
72	41,76	42,24

## Bijlage 6: Uitruil van ouderdomspensioen in tijdelijk ouderdomspensioen

In onderstaande tabel is af te lezen welke aanspraken op direct ingaand tijdelijk ouderdomspensioen (van huidige leeftijd tot genoemde eindleeftijden 66, 67 en 68) aangekocht kunnen worden door uitruil van € 100,00 aan aanspraken op direct ingaand ouderdomspensioen. Vanwege de variërende AOW-leeftijd is leeftijd 66 tot en met 68 weergegeven. De tussenliggende leeftijden (zowel qua huidige leeftijd als qua eindleeftijd) kunnen berekend worden door interpolatie.

Uit de tabel volgt bijvoorbeeld dat op leeftijd 63,5 een aanspraak van € 100 direct ingaand OP uitgeruild kan worden in een direct ingaand TOP van € 851,25 ( $= (8/12) * 0,5 * [774,93 + 1.115,39] + (4/12) * 0,5 * [582,08 + 744,78]$ ) dat van leeftijd 63,5 tot 66 en vier maanden wordt uitgekeerd.

Uitruil van € 100 direct ingaand OP in TOP tot AOW-leeftijd			
Leeftijd	Eindleeftijd 66	Eindleeftijd 67	Eindleeftijd 68
55	279,41	256,75	237,67
56	297,98	271,51	249,58
57	320,68	289,23	263,63
58	349,08	310,89	280,49
59	385,61	337,99	301,12
60	434,28	372,87	326,95
61	502,44	419,34	360,19
62	604,65	484,44	404,50
63	774,93	582,08	466,57
64	1.115,39	744,78	559,71
65	2.136,51	1.070,14	714,93
66		2.046,11	1.025,41
67			1.956,80

### Bijlage 7: Hoog-laag-factoren (artikel 5)

De bedragen in deze tabel geven de hoogte van de hoge uitkering weer bij het uitruilen van € 100,00 aan direct ingaand levenslang ouderdomspensioen. De lage uitkering bedraagt 75% van de hoge uitkering.

Stel dat een deelnemer op 60-jarige leeftijd met pensioen gaat en gedurende vijf jaar een hoge uitkering verlangt, dan ontvangt hij bij uitruil van € 100,00 direct ingaand ouderdomspensioen gedurende vijf jaar een uitkering van € 125,31 om vervolgens vanaf leeftijd 65 een uitkering van € 93,98 (= 75% \* 125,31) te ontvangen.

HOOG-LAAG uitkering per € 100 direct ingaand ouderdomspensioen			
In de verhouding 100:75	Pensioenleeftijd	Hoge uitkering bij eerste tijdvak van	
		5 jaar	10 jaar
	55	126,44	120,26
	56	126,24	119,92
	57	126,03	119,55
	58	125,80	119,17
	59	125,56	118,77
	60	125,31	118,34
	61	125,04	117,90
	62	124,75	117,42
	63	124,44	
	64	124,12	
	65	123,77	
	66	123,40	
	67	123,01	

## Bijlage 8: Afkoopfactoren

In deze tabel is af te lezen welke bedragen er kunnen worden verkregen bij het afkopen van € 100,00 OP met ingangleeftijden 65 en 67, € 100,00 latent TOP met uitkeringen van leeftijd 62 tot 65, € 100,00 latent PP en € 100,00 ingegaan PP

Afkoopwaarde per € 100 pensioen					
Bij afkoop op leeftijd	OP65	OP67	TOP62-65	latent PP	ingegaan PP
18	1.436,42	1.297,76	218,40	373,37	5.890,37
19	1.456,93	1.316,02	221,88	382,10	5.838,15
20	1.477,62	1.334,45	225,39	391,00	5.784,99
21	1.498,46	1.353,01	228,91	400,05	5.730,80
22	1.519,42	1.371,70	232,45	409,25	5.675,56
23	1.540,51	1.390,48	235,99	418,63	5.619,26
24	1.561,71	1.409,37	239,54	428,14	5.561,89
25	1.583,00	1.428,35	243,06	437,80	5.503,37
26	1.604,37	1.447,39	246,54	447,62	5.443,80
27	1.625,78	1.466,50	250,00	457,59	5.383,08
28	1.647,21	1.485,65	253,43	467,71	5.321,24
29	1.668,63	1.504,82	256,82	477,94	5.258,31
30	1.690,04	1.523,99	260,14	488,30	5.194,23
31	1.711,39	1.543,10	263,37	498,78	5.128,94
32	1.732,66	1.562,18	266,50	509,34	5.062,47
33	1.753,80	1.581,18	269,50	519,95	4.994,79
34	1.774,73	1.600,06	272,38	530,65	4.925,97
35	1.795,45	1.618,77	275,08	541,38	4.856,01
36	1.815,87	1.637,27	277,60	552,15	4.784,87
37	1.835,94	1.655,53	279,90	562,96	4.712,55
38	1.855,58	1.673,47	281,96	573,81	4.639,11
39	1.874,72	1.691,04	283,74	584,67	4.564,51
40	1.893,27	1.708,18	285,20	595,51	4.488,79
41	1.911,18	1.724,83	286,30	606,28	4.412,02
42	1.928,31	1.740,90	287,00	616,96	4.334,21
43	1.944,57	1.756,34	287,48	627,52	4.255,35
44	1.959,83	1.771,01	288,00	637,94	4.175,39

45	1.974,01	1.784,86	288,72	648,09	4.094,56
46	1.987,10	1.797,73	289,60	658,07	4.012,66
47	1.999,31	1.809,52	290,50	667,78	3.930,07
48	2.010,66	1.820,31	291,42	677,16	3.846,54
49	2.021,24	1.830,29	292,35	686,14	3.762,11
50	2.031,01	1.839,45	293,30	694,76	3.676,79
51	2.040,06	1.847,87	294,28	702,95	3.590,68
52	2.048,45	1.855,63	295,32	710,61	3.504,01
53	2.056,24	1.862,75	296,36	717,74	3.416,66
54	2.063,58	1.869,38	297,39	724,19	3.328,58
55	2.070,48	1.875,52	298,25	729,98	3.239,93
56	2.077,06	1.881,33	298,85	735,03	3.150,75
57	2.083,33	1.886,86	299,24	739,30	3.061,07
58	2.089,45	1.892,35	299,45	742,57	2.971,00
59	2.095,32	1.897,79	299,55	744,89	2.880,64
60	2.101,04	1.903,17	299,53	746,22	2.789,91
61	2.106,86	1.908,67	299,50	746,37	2.699,23
62	2.112,71	1.914,29	299,54	745,41	2.608,38
63	2.118,90	1.920,27	199,69	743,17	2.517,38
64	2.125,67	1.926,74	99,89	739,60	2.426,31
65	2.133,19	1.933,85		734,72	2.335,28
66	2.041,85	1.942,06		728,30	2.244,45
67	1.951,66	1.951,66		719,05	2.153,97
68	1.862,59	1.862,59		706,89	2.063,69
69	1.775,03	1.775,03		692,99	1.974,17
70	1.688,92	1.688,92		677,53	1.885,22
71	1.604,13	1.604,13		660,74	1.796,98
72	1.520,96	1.520,96		642,51	1.709,71

