

PENSIOENREGLEMENT WIW

STICHTING PENSIOENFONDS WERK EN (RE)INTEGRATIE

HOOFDSTUK I

VERPLICHTE DEELNEMING

ARTIKEL 1

Inleidende bepalingen

1. De bepalingen van dit hoofdstuk zijn van toepassing op degenen, die deelnemer zijn in de zin van artikel 5, eerste lid, onder b, van de statuten.
2. In dit hoofdstuk wordt onder deelneming respectievelijk deelneming in het fonds verstaan de deelneming voor zover deze is gelegen op of na 1 januari 2000.
3. Behoudens het bepaalde in de artikelen 11 en 12 eindigt de deelneming van een deelnemer als bedoeld in het eerste lid:
 - a. zodra hij niet meer behoort tot de werknemers bedoeld in artikel 4, eerste lid, onder b, van de statuten;
 - b. door zijn overlijden;
 - c. door het bereiken van de pensioendatum.
4. In dit hoofdstuk wordt verstaan onder:
 - a. gewezen deelnemer:
de persoon die zijn deelneming anders dan door pensionering heeft beëindigd en die zijn pensioenaanspraken niet heeft overgedragen aan een andere pensioenuitvoerder;
 - b. pensioendatum:
de eerste dag van de maand, waarin de deelnemer of gewezen deelnemer 65 jaar wordt;
 - c. CAO:
de collectieve arbeidsovereenkomst Wet Inschakeling Werkzoekenden;
 - d. seniorenregeling:
de in de bedrijfstak geldende regeling waarbij de wekelijkse werktijd van de werknemer van 60 jaar of ouder met een vijfde deel wordt teruggebracht met behoud van de arbeidsduur en onder doorbetaling van 100% van het loon, dat gold direct voorafgaand aan de deelneming aan de seniorenregeling;
 - e. partner:
 - de echtgeno(o)t(e) van de deelnemer;
 - de vrouw of man met wie de deelnemer een partnerrelatie heeft die is geregistreerd in de registers van de burgerlijke stand;
 - de ongehuwde vrouw of man, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de rechte lijn, met wie de ongehuwde deelnemer reeds gedurende ten minste zes maanden samenwoont en dit dient te worden aangetoond door een bewijs van registratie op hetzelfde adres volgens de GBA. De partnerrelatie dient te zijn vastgelegd in een notarieel verleden samenlevingscontract, waarbij de partner van de deelnemer als begunstigde van het partnerpensioen dient te zijn aangewezen onder herroeping van eerdere begunstiging. In het samenlevingscontract is voor ieder van de partners een eenzijdige opzegmogelijkheid van het samenlevingscontract door middel van een aangetekend schrijven aan de andere partner dan wel notaris opgenomen;

- f. gewezen partner:
- de vrouw of man van wie het huwelijk met de (gewezen) deelnemer is beëindigd door echtscheiding of door ontbinding na scheiding van tafel en bed;
 - de vrouw of man van wie de registratie van de partnerrelatie met de (gewezen) deelnemer in de registers van de burgerlijke stand is beëindigd anders dan door de dood of vermissing;
 - de vrouw of man van wie de partnerrelatie met de (gewezen) deelnemer door één van de partners is beëindigd anders dan door de dood of vermissing;
- g. lidstaat:
een lidstaat van de Europese Unie alsmede een staat, niet zijnde een lidstaat van de Europese Unie, die partij is bij de Overeenkomst betreffende Europese Economische Ruimte;
- h. toezichthouder:
de Stichting Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank N.V., ieder voor zover belast met de uitoefening van het toezicht bij of krachtens artikel 151 van de Pensioenwet.
- i. prijsindex:
het peil van de prijzen op 1 oktober van enig jaar ten opzichte van 1 oktober daarvoor. Deze index wordt door het Centraal Bureau voor de Statistiek vastgesteld en gepubliceerd als "Consumentenprijsindexcijfer voor alle huishoudens afgeleid". De afronding vindt plaats op twee decimalen nauwkeurig;
- j. loonindex:
Het peil van de lonen op 1 januari van enig jaar ten opzichte van het jaar daarvoor. Deze index wordt gebaseerd op de in de CAO vastgelegde algemene loonontwikkelingen. De afronding vindt plaats op twee decimalen nauwkeurig.

ARTIKEL 1A

Karakter

Deze pensioenregeling heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst.

ARTIKEL 2

Aanspraken

1. Mits aan de specifieke voorwaarden wordt voldaan en voor zover in de deelnemingperiodes premie is betaald geeft de deelneming aanspraak op ouderdomspensioen aan de deelnemer en gewezen deelnemer. In geval van overlijden van de deelnemer en de gewezen deelnemer bestaat er generlei aanspraak op ouderdomspensioen, tenzij de (gewezen) deelnemer gebruik heeft gemaakt van de uitruilmogelijkheid als bedoeld in artikel 7A en/of in artikel 10, tweede en derde lid.
2. Indien de werkgever de premie niet aan het fonds heeft betaald, wordt voor de vaststelling van de pensioenaanspraken zoals beschreven in het eerste lid van dit artikel 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; of
- c. om een andere reden niet van het fonds kan worden verwacht dat het pensioenaanspraken aan de deelnemer of zijn nagelaten betrekkingen toekent.

ARTIKEL 2A

Korting van pensioenaanspraken en pensioenrechten

1. De ten laste van het fonds verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten kunnen door het fonds verminderd worden. Het fonds is daartoe uitsluitend bevoegd indien:
 - a. de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen niet meer volledig door waarden zijn gedekt;
 - b. het fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen door waarden te dekken zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgevers onevenredig worden geschaad; en
 - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet om uiterlijk binnen drie jaar te geraken uit een situatie van onderdekking.
2. Een vermindering van de aanspraken ingevolge het vorige lid zal voor iedere deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde en pensioengerechtigde worden bepaald naar evenredigheid van de hoogte van hun pensioenaanspraken en/of pensioenrechten ten tijde van de vermindering. Het bestuur is bevoegd de reeds ingegane pensioenen geheel of ten dele van deze vermindering uit te zonderen.
3. Het fonds informeert de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de werkgevers schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
4. De vermindering kan op zijn vroegst een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, werkgevers en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

ARTIKEL 3

Loon

1. Onder loon wordt verstaan het op de datum van vaststelling van de pensioengrondslag voor de werknemer geldende vaste schaalsalaris vermeerderd met vakantietoeslag en vaste toeslagen van structurele aard, een en ander ter beoordeling van het bestuur.
2. Indien de werkgever aan de werknemer tijdelijk geen loon of niet het voor hem geldende loon is verschuldigd, omdat de werknemer:
 - a. ongeschikt is tot het verrichten van zijn arbeid wegens ziekte, zwangerschap of bevalling of

- b. om andere redenen tijdelijk geen of niet gedurende de voor hem geldende werktijd arbeid verricht in dienst van de werkgever,
wordt gedurende maximaal één jaar als het loon van de deelnemer beschouwd het loon, dat zonder verzuim voor hem zou hebben gegolden.
3. De beperking tot maximaal één jaar als bedoeld in het vorige lid geldt niet indien de deelnemer gebruik maakt van de regeling van ouderschapsverlof, zoals bedoeld in hoofdstuk 6 van de Wet arbeid en zorg.

ARTIKEL 4

Pensioengrondslag

1. Onder de pensioengrondslag van de deelnemer wordt verstaan: het voor hem geldende loon op jaarbasis verminderd met een franchise. Indien de franchise hoger is dan het loon, dan is de pensioengrondslag gelijk aan 0.
2. De in het eerste lid bedoelde franchise wordt voor elk kalenderjaar door het bestuur vastgesteld. Daarbij wordt in beginsel de ontwikkeling van de uitkeringen ingevolge de Algemene Ouderdomswet gevolgd. De franchise voor 2007 bedraagt € 14.248.

ARTIKEL 5

Premie

1. De aangesloten werkgever is met ingang van 1 januari 2002 premie verschuldigd aan het fonds. Deze premie bedraagt een (voor alle aangesloten werkgevers gelijk) percentage van de som van de lonen van zijn werknemers. Het in de vorige volzin bedoelde percentage wordt jaarlijks voorafgaande aan het kalenderjaar, gehoord de actuaris, door het bestuur vastgesteld.
2. Van de premie komt met ingang van 1 januari 2002 0,1% en met ingang van 1 januari 2003 0,3% van het loon ten laste van de deelnemer. De deelnemer is zijn aandeel in de premie verschuldigd aan zijn werkgever. De werkgever houdt met ingang van 1 januari 2002 bij elke loonbetaling op het loon in het aandeel in de premie, dat de deelnemer aan zijn werkgever verschuldigd is ter zake van de periode, waarop de loonbetaling betrekking heeft. Indien en voor zover de werkgever geen loon aan de deelnemer verschuldigd is, moet de deelnemer zijn aandeel in de premie aan de werkgever betalen.

ARTIKEL 6

Aanpassing van de te verwerven aanspraken

Het pensioenreglement kan worden aangepast wat betreft de in de toekomst te verwerven pensioenaanspraken. Bij het aanpassen van het pensioenreglement volgt het fonds de voorschriften hiervoor vastgelegd in het uitvoeringsreglement van het fonds.

Van aanpassing van het pensioenreglement als bedoeld in dit artikel kan met name sprake zijn als de premie voor de pensioenregeling hoger dreigt te worden dan acceptabel is voor de cao-partijen in de bedrijfstak.

ARTIKEL 7

Ouderdomspensioen

1. Het jaarlijkse ouderdomspensioen bedraagt 1,75% van de som van de pensioengrondslagen. Indien de premie is berekend over een evenredig gedeelte van de pensioengrondslag, wordt bij de bepaling van de som alleen met dat gedeelte van de pensioengrondslag rekening gehouden.
2. Indien de tussen de deelnemer en zijn werkgever overeengekomen wekelijkse arbeidsduur minder bedraagt dan de normale in de bedrijfstak geldende wekelijkse arbeidsduur, wordt:
 - a. voor het hierna in dit artikel bepaalde het aantal uren van de overeengekomen wekelijkse arbeidsduur uitgedrukt in een percentage van de in de bedrijfstak geldende wekelijkse arbeidsduur;
 - b. voor de vaststelling van de pensioengrondslag zijn loon vermenigvuldigd met een breuk, waarvan de teller gelijk is aan 100 en de noemer gelijk is aan het getal van het onder a bedoelde percentage;
 - c. het premiepercentage bedoeld in artikel 5, eerste lid (respectievelijk zevende lid) vermenigvuldigd met het omgekeerde van de onder b bedoelde breuk;a
 - d. het in het eerste lid vermelde percentage voor ieder jaar of gedeelte van een jaar, waarover premie is betaald met toepassing van het hierboven onder c bepaalde, vermenigvuldigd met het omgekeerde van de onder b bedoelde breuk;
 - e. indien een deelnemer waarop dit artikellid van toepassing is, in een werkweek meer werkt dan het met zijn werkgever overeengekomen aantal uren, dan wordt de deelnemer voor de toepassing van dit artikel geacht gedurende die week het hogere aantal uren met zijn werkgever te zijn overeengekomen en wordt een nieuw percentage vastgesteld. Het percentage kan daarbij niet hoger zijn dan 100.
Het bepaalde onder a tot en met d is niet van toepassing als de arbeidsduur wordt gewijzigd in verband met gebruikmaking van de seniorenregeling.
3. Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioendatum en eindigt op de laatste dag van de maand, waarin de pensioengerechtigde overlijdt."

ARTIKEL 7A

Uitruil van ouderdomspensioen voor partnerpensioen

1. De (gewezen) deelnemer kan vanaf 1 januari 2008 zijn aanspraken op ouderdomspensioen op de pensioeningangsdatum gedeeltelijk uitruilen tegen aanspraken op partnerpensioen. De keuze om ouderdomspensioen uit te ruilen voor partnerpensioen dient op het aanvraagformulier te worden bekend gemaakt. De hoogte van het partnerpensioen bedraagt na uitruil maximaal 70% van de aanspraak ouderdomspensioen.

2. De aanspraak op partnerpensioen wordt berekend aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vastgestelde ruilvoet. De ruilvoet is in bijlage 2 bij het reglement opgenomen en is vastgesteld met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen. De ruilvoet is zodanig vastgesteld dat voor deelnemers en gewezen deelnemers dezelfde ruilvoet geldt en sprake is van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Het bepaalde in artikel 18d, tweede lid van de Wet op de loonbelasting 1964 is hierbij van overeenkomstige toepassing. Een eenmaal toegepaste ruilvoet wijzigt ten aanzien van betrokkene niet, ook al wordt de ruilvoet na afloop van de periode voor nieuwe gevallen aangepast.
3. Indien de (gewezen) deelnemer besluit zijn aanspraken uit te ruilen, vervallen zijn aanspraken op het gedeelte van het pensioen dat hij heeft uitgeruild op de pensioeningangsdatum. De keuze voor uitruil is onherroepelijk en wordt slechts éénmalig, en wel op de pensioeningangsdatum vastgesteld. Zodra het op grond van dit reglement verkregen ouderdomspensioen is ingegaan, is uitruil van het pensioen niet meer mogelijk.

ARTIKEL 8

Verevening ouderdomspensioen na scheiding of beëindiging van de registratie van de partnerrelatie

1. In dit artikel wordt verstaan onder:
 - a. scheiding:
echtscheiding of scheiding van tafel en bed of de beëindiging van de registratie van de partnerrelatie in de registers van de burgerlijke stand anders dan door de dood of vermissing;
 - b. scheidingsdatum:
 - in geval van echtscheiding: de datum van inschrijving van de beschikking in de registers van de burgerlijke stand;
 - in geval van scheiding van tafel en bed: de datum van inschrijving van de beschikking in het huwelijksgoederenregister, aangewezen in artikel 116 van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek.
 - c. Wet Pensioenverevening:
de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.
2. Dit artikel is van toepassing in geval van een scheiding waar de Wet Pensioenverevening op van toepassing is. Dit houdt onder meer in dat een pensioen niet verevend wordt indien op de scheidingsdatum het deel van het pensioen, waarop recht op uitbetaling ontstaat, minder is dan het in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet bedoelde bedrag. De Wet Pensioenverevening is niet van toepassing bij de beëindiging van de partnerrelatie als bedoeld in artikel 1, vierde lid, sub e, 3^e gedachtestreepje.
3. De gewezen partner van de deelnemer dan wel de gepensioneerde krijgt een recht op uitbetaling van een deel van elke uit te betalen termijn van het jaarlijkse ouderdomspensioen, mits het fonds binnen twee jaar na de scheidingsdatum het wettelijk voorgeschreven meldingsformulier heeft ontvangen.
4. Het in het derde lid bedoelde deel, bedraagt de helft van het ouderdomspensioen waarop volgens dit reglement aanspraak zou hebben bestaan indien de deelnemer of gepensioneerde uitsluitend gedurende de deelnemingsperiode tussen de huwelijksluiting of aanvang van de registratie en de scheidingsdatum zou hebben deelgenomen aan het fonds, vermeerderd met de daarover verleende verhogingen ingevolge artikel 13.

5. De deelnemer of gepensioneerde en zijn gewezen partner kunnen bij huwelijkse voorwaarden of voorwaarden in geval van partnerregistratie of in een schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding, afwijken van het gestelde in het vierde lid wat betreft de deelnemingsperiode die bij de berekening in aanmerking wordt genomen en wat betreft het percentage van de berekende aanspraken dat aan de gewezen partner wordt toegekend. Dit binnen het kader van de in de Wet Pensioenverevening gestelde voorwaarden.
6. De partners kunnen bij huwelijkse voorwaarden of voorwaarden in geval van partnerregistratie geregistreerd in het huwelijksgoederenregister of bij een schriftelijke overeenkomst gesloten met het oog op de scheiding, overeenkomen dat het recht van de gewezen partner op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen 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 Pensioenverevening. 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 bestuur van het fonds kan aan zijn goedkeuring voorwaarden verbinden.
7. Conversie, als omschreven in het vorige lid, heeft geen invloed op de opbouw van het ouderdomspensioen door de deelnemer na de scheidingsdatum. Dit wordt vastgesteld alsof de gewezen partner de aanspraak op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen heeft behouden.
8. Het gedeelte van het ouderdomspensioen waarop ten behoeve van de gewezen partner een recht op uitbetaling is ontstaan, dan wel de geconverteerde aanspraak op een eigen ouderdomspensioen, wordt vanaf de scheidingsdatum jaarlijks verhoogd met eenzelfde percentage als waarmee de opgebouwde pensioenaanspraken worden verhoogd. Vanaf de ingangsdatum van het pensioen worden verhogingen verleend conform de ingegane pensioenen.
9. De uitkering van een op basis van dit artikel toegekende aanspraak gaat in op de datum waarop het ouderdomspensioen van de deelnemer ingaat, dan wel in geval van conversie op de eerste van de maand waarin de gewezen partner de 65-jarige leeftijd bereikt. De uitkering gaat echter niet eerder in dan met ingang van de eerste dag van de tweede maand volgend op de datum waarop het meldingsformulier is ontvangen.
10. Indien geen conversie heeft plaatsgevonden wordt met ingang van de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de gewezen partner, doch niet eerder dan vanaf de ingangsdatum van het ouderdomspensioen, het gehele ouderdomspensioen weer aan de gepensioneerde uitbetaald.
11. Indien conversie heeft plaatsgevonden is het bestuur bevoegd om in het kader van waardeoverdracht de aanspraken op eigen ouderdomspensioen vermeerderd met de verleende verhogingen ingevolge artikel 13, van de gewezen partner te vervangen door de uitkering van een bedrag ineens. Hierbij gelden de gelijke voorwaarden als genoemd in artikel 16.
12. Het fonds verstrekt de deelnemer of gepensioneerde en zijn gewezen partner een opgave van de aanspraken die op grond van dit artikel zijn verkregen.
13. Het fonds kan de kosten van een verevening in rekening brengen bij de deelnemer of gepensioneerde en zijn gewezen partner dan wel in mindering brengen op de aan hen uit te betalen bedragen.

ARTIKEL 9

Informatieverstrekking algemeen

1. De informatie wordt schriftelijk verstrekt tenzij de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner instemt met elektronische verstrekking.
2. Bij het verstrekken van de schriftelijke informatie kan het fonds zich houden aan het laatst hem bekende adres. Blijkt dit adres onjuist te zijn, dan doet het fonds navraag bij de gemeentelijke basisadministratie in de laatst bekende woonplaats. De hiermee gepaard gaande kosten kan het fonds in rekening brengen bij de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner. Deze kosten kunnen niet direct in mindering worden gebracht op de uitkering.
3. Indien de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner heeft ingestemd met elektronische verstrekking van informatie en het bij het fonds bekende adres voor deze elektronische verstrekking blijkt onjuist, verstrekt het fonds de informatie schriftelijk.
4. Het fonds is bevoegd kosten in rekening te brengen voor het verstrekken van de informatie als bedoeld in artikel 9E, eerste lid, onderdelen b tot en met d, en vierde lid, en artikel 9J. De overige informatie wordt kosteloos verstrekt.
5. De informatie over toeslagverlening, als bedoeld in artikel 9B, onderdeel c, artikel 9C, onderdeel b, artikel 9D, eerste lid, onderdeel b, artikel 9F, onderdeel b, artikel 9G, eerste lid, onderdeel b, artikel 9H, onderdeel c, en artikel 9I, eerste lid, onderdeel c, heeft betrekking op:
 - a. het ambitieniveau en de voorwaarden die gelden bij de toeslagverlening;
 - b. de wijze van financiering van voorwaardelijke toeslagverlening en, indien is gekozen voor financiering door het creëren van technische voorzieningen, de hoogte van de voorziening in relatie tot de benodigde voorziening;
 - c. de verwachtingen ten aanzien van toekomstige toeslagverlening; en
 - d. de toeslagverlening over de afgelopen drie jaar waarbij wordt aangegeven of dit in overeenstemming met het gepresenteerde toeslagenbeleid is geweest.

ARTIKEL 9A

Informatie aan de deelnemers tijdens deelneming

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

ARTIKEL 9B

Jaarlijkse informatie aan de deelnemers (uniform pensioenoverzicht)

Het fonds verstrekt de deelnemer jaarlijks een uniform pensioenoverzicht. Dit overzicht bevat in ieder geval:

- a. een opgave van de verworven pensioenaanspraken;
- b. een opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken;
- c. informatie over toeslagverlening; en
- d. een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaanwinst van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen.

ARTIKEL 9C

Informatie aan de deelnemers bij beëindiging van de deelneming

Het fonds verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming:

- a. een opgave van de tot dat moment op grond van het pensioenreglement opgebouwde pensioenaanspraken;
- b. informatie over toeslagverlening;
- c. informatie over de mogelijkheid van afkoop van aanspraken op ouderdomspensioen bij beëindiging van de deelneming voor zover er sprake is van een pensioenaanspraak onder de afkoopgrens;
- d. informatie over het recht op of de mogelijkheid tot waardeoverdracht bij wisseling van werkgever of toetreding tot een beroepspensioenregeling;
- e. informatie over de consequenties van arbeidsongeschiktheid;
- f. informatie over het actueel zijn van een korte- of langetermijnherstelplan.

ARTIKEL 9D

Periodieke informatie aan gewezen deelnemers

1. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer ten minste een keer in vijf jaar:
 - a. een opgave van zijn opgebouwde pensioenaanspraken; en
 - b. informatie over toeslagverlening.
2. Het fonds informeert de gewezen deelnemer binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

ARTIKEL 9E

Informatie op verzoek van de (gewezen) deelnemers, de gewezen partner en de pensioengerechtigde

1. Het fonds verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde op verzoek:
 - a. het voor hem geldende pensioenreglement;
 - b. het jaarverslag en de jaarrekening van het fonds;
 - c. het uitvoeringsreglement;
 - d. de voor hem relevante informatie over beleggingen; en
 - e. de verklaring inzake beleggingsbeginselen, het kortetermijnherstelplan, het langetermijnherstelplan, informatie over de hoogte van de dekkingsgraad, over het van toepassing zijn van een aanwijzing van de toezichhouder indien het fonds niet voldoet aan de Pensioenwet, en over de aanstelling van een bewindvoerder indien het fonds een wanbeleid voert of als het bestuur van het fonds komt te ontbreken.
2. Het fonds verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer en de gewezen partner op verzoek informatie die specifiek voor hem relevant is.
3. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer op verzoek een opgave van de hoogte van zijn opgebouwde pensioenaanspraken.
4. Het fonds verstrekt de in het eerste lid bedoelde informatie op verzoek ook aan vertegenwoordigers van deelnemers, van gewezen deelnemers, van gewezen partners of van pensioengerechtigden.

ARTIKEL 9F

Informatieverstrekking aan gewezen partner bij scheiding

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

- a. een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraak op (bijzonder) partnerpensioen;
- b. informatie over toeslagverlening; en
- c. informatie die voor de gewezen partner specifiek van belang is, zoals de mogelijkheid van afkoop van een aanspraak op bijzonder partnerpensioen, voor zover sprake is van een pensioenaanspraak onder de afkoopgrens.

ARTIKEL 9GPeriodieke informatie aan gewezen partner

1. Het fonds verstrekt de gewezen partner ten minste een keer in de vijf jaar:
 - a. een opgave van zijn opgebouwde aanspraak op partnerpensioen op grond van artikel 2.7; en
 - b. informatie over toeslagverlening.
2. Het fonds informeert de gewezen partner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

ARTIKEL 9HInformatieverstrekking aan pensioengerechtigden bij pensioeningang

Het fonds verstrekt degene die pensioengerechtigde wordt:

- a. een opgave van zijn pensioenrecht; en
- b. informatie over toeslagverlening.

ARTIKEL 9IPeriodieke informatie aan pensioengerechtigden

1. Het fonds verstrekt de pensioengerechtigde jaarlijks:
 - a. een opgave van zijn pensioenrecht; en
 - b. informatie over toeslagverlening.
2. Het fonds informeert de pensioengerechtigde binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

ARTIKEL 9JInformatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat

1. 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.

2. De informatie die op grond van het eerste lid wordt verstrekt is ten minste overeenkomstig de informatie die wordt verstrekt aan deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden die in Nederland blijven.

ARTIKEL 10

Aanspraken bij beëindiging van de deelneming anders dan door het ingaan van het ouderdomspensioen

1. Bij beëindiging van de deelneming behoudt de gewezen deelnemer de tot dat moment opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen volgens het bepaalde in artikel 7, eerste lid en indien en voor zover van toepassing met inachtneming van artikel 7, tweede lid.
2. De gewezen deelnemer heeft het recht om na beëindiging van de deelneming een gedeelte van zijn aanspraak ouderdomspensioen om te zetten in extra partnerpensioen. Het verzoek moet binnen twee maanden na de beëindiging van de deelneming bij het fonds zijn ingediend. Deze keuzemogelijkheid is niet van toepassing, respectievelijk vervalt als de gewezen deelnemer een verzoek tot waardeoverdracht heeft ingediend.
3. Indien de gewezen deelnemer gebruik maakt van de keuzemogelijkheid uit het tweede lid wordt dit berekend op de beëindigingsdatum volgens de tabel "ruilvoet bij einde deelneming voor de pensioeningangsdatum", als bedoeld in bijlage 2 bij het reglement.
4. De pensioenaanspraken als bedoeld in het eerste lid zijn de totaal opgebouwde aanspraken op de beëindigingsdatum van het deelnemerschap. Jaarlijks kunnen de aanspraken verhoogd worden conform het bepaalde in artikel 13.
5. Op de pensioenaanspraken als bedoeld in het eerste lid is van toepassing het bepaalde in artikel 8 (Pensioenverevening).
6. De pensioenaanspraken als bedoeld in het eerste lid dienen op het moment van beëindiging van de deelneming volledig te zijn gefinancierd.

ARTIKEL 11

Voortzetting van de deelneming voor eigen rekening

1. Indien de deelneming eindigt anders dan door het ingaan van het ouderdomspensioen is het bestuur bevoegd in daarvoor naar zijn oordeel in aanmerking komende gevallen toe te staan, dat de betrokkene de deelneming voor eigen rekening voortzet. Een dergelijk verzoek moet door de betrokkene worden gedaan binnen negen maanden na het einde van de deelneming.

2. Onverminderd het hierna bepaalde kan het bestuur aan de inwilliging van het verzoek als bedoeld in het vorige lid voorwaarden verbinden. Het verzoek kan worden toegestaan voor een bepaalde periode met een maximum termijn van drie jaar. In bepaalde omstandigheden is vrijwillige voortzetting van de pensioenvoorziening mogelijk zonder dat sprake is van een maximum termijn van drie jaar. Deze omstandigheid doet zich voor na ontslag dat wordt veroorzaakt door arbeidsongeschiktheid van een werknemer, of indien na ontslag een werknemer een uitkering ontvangt ter vervanging van in verband met de beëindiging van de dienstbetrekking gederfde inkomsten op grond van een individueel of collectief afgesproken regeling tussen werkgever(s) en werknemer(s). De maximale termijn van drie jaar is niet van toepassing, maar de tijdsduur wordt beperkt tot ten hoogste de duur van de arbeidsongeschiktheid, of de periode waarin de uitkering wordt ontvangen.
3. De deelnemer is voor de voortgezette deelneming een premie verschuldigd ter hoogte van een door het bestuur vast te stellen percentage en berekend over het loon dat voor de deelnemer gold bij het einde van de deelneming in het fonds. Dit pensioengevend loon wordt jaarlijks geïndexeerd met hetzelfde percentage (tot één decimaal nauwkeurig) als dat waarmee de lonen uit de CAO worden verhoogd.
4. Het bestuur bepaalt op welke wijze, in welke termijnen en op welke tijdstippen de ter zake van de voortgezette deelneming verschuldigde premie aan het fonds moet worden voldaan.
5. Behoudens het bepaalde in de voorgaande leden zijn de bepalingen van dit hoofdstuk met uitzondering van de artikelen 1, eerste en tweede lid, 3 en 4 en van Hoofdstuk II, op de voortgezette deelneming zoveel mogelijk van overeenkomstige toepassing.
6. De voortzetting van de deelneming eindigt:
 - a. na maximaal drie jaar, tenzij de voortzetting voor een bepaalde, kortere, tijd is toegestaan, door het verstrijken van de tijd;
 - b. door opzegging door de deelnemer of het bestuur 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 bestuur te bepalen tijdstip;
 - d. zodra de deelnemer komt te behoren tot de kring van personen, die hetzij krachtens de Wet betreffende verplichte deelneming in een bedrijfspensioenfonds, hetzij krachtens enige bepaling van een collectieve arbeidsovereenkomst, een regeling van lonen en andere arbeidsvoorwaarden of krachtens een ondernemingspensioenregeling, verplicht zijn tot deelneming in het fonds of in een andere pensioenregeling;
 - e. door het overlijden van de deelnemer;
 - f. op de pensioendatum van de deelnemer.

ARTIKEL 12

Voortzetting van de verplichte deelneming in verband met het verkrijgen van een FVP-bijdrage

1. In dit artikel en in artikel 20 wordt in afwijking van het bepaalde in artikel 1, vierde lid, verstaan onder:
 - a. FVP:

de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet van 2 juli 1998, houdende privatisering Fonds Voorheffing Pensioenverzekering;

- b. werkloze werknemer:
de gewezen deelnemer, die als werkloze werknemer wordt aangemerkt in artikel 1, onderdeel e, van het Bijdragereglement 1999;
 - c. FVP-voortzettingbijdrage:
de in artikel 2, eerste lid, van het Bijdragereglement 1999 bedoelde bijdrage;
 - d. eerste werkloosheidsdag:
de in artikel 1, onderdeel h, van het Bijdragereglement 1999 bedoelde dag;
 - e. werkloosheidsuitkering:
de in artikel 1, onderdeel g, van het Bijdragereglement 1999 bedoelde uitkering;
 - f. voortzettingpercentage:
het door het FVP vast te stellen percentage als bedoeld in artikel 1, onderdeel r, van het Bijdragereglement 1999;
 - g. verstrekkingpercentage:
de mate waarin het FVP de door hem berekende voortzettingbijdrage verstrekt.
2. Indien en zolang de werkloze werknemer, die op de eerste werkloosheidsdag de 40-jarige leeftijd heeft bereikt, in aanmerking komt voor een werkloosheidsuitkering en op grond daarvan recht heeft op een FVP-voortzettingbijdrage, wordt zijn deelneming in de regeling van het fonds voortgezet overeenkomstig het bepaalde in artikel 11 (hierna te noemen: FVP-voortzetting), met dien verstande dat de aanspraken die voortvloeien uit de FVP-voortzetting voorwaardelijk zijn en pas definitief worden vastgesteld aan het einde van de FVP-voortzetting. De aanspraken worden dan vastgesteld aan de hand van de daadwerkelijk van het FVP ontvangen voortzettingbijdrage en in overeenstemming met het voortzettingpercentage en het verstrekkingpercentage. De FVP-voortzetting vindt alleen plaats wanneer de werkloze werknemer zijn recht op de FVP-voortzettingbijdrage geldend heeft gemaakt.
3. a. Indien het recht op FVP-voortzettingbijdrage eindigt in verband met het ontvangen van een uitkering krachtens de Ziektewet, kan de werkloze werknemer de FVP-voortzetting continueren, zoals deze aan het einde van de FVP-voortzettingperiode van toepassing was. Tijdens deze gecontinueerde voortzetting komt de premie ten laste van het fonds. De in dit lid bedoelde gecontinueerde voortzetting eindigt zodra het recht op de in de eerste volzin bedoelde uitkering krachtens de Ziektewet eindigt.
- b. Indien het recht op FVP-voortzettingbijdrage wordt onderbroken in verband met het ontvangen van een uitkering krachtens de Ziektewet, wordt de werkloze werknemer na herleving van vorenbedoeld recht, aan het einde van de FVP-voortzettingperiode in de gelegenheid gesteld de FVP-voortzetting zoals deze aan het einde van deze voortzetting van toepassing was, gedurende de maximum-uitkeringstermijn alsnog te continueren. De premie hiervoor komt ten laste van het fonds.

ARTIKEL 13

Voorwaardelijke toeslagverlening pensioenrechten en pensioenaanspraken

1. Onder pensioenrechten wordt in dit artikel verstaan: pensioenaanspraken van gewezen deelnemers verkregen op basis van de bepalingen in de voorgaande hoofdstukken, ingegane pensioenen en onvoorwaardelijk verleende aanvullingen.
Onder pensioenaanspraken wordt in dit artikel verstaan: pensioenaanspraken van deelnemers.

2. Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal de loonindex als bedoeld in artikel 1, sub j. 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.
3. Een toeslag wordt alleen verleend voor zover de middelen van het fonds dit naar het oordeel van het bestuur toelaten en nadat de mening van de actuaris hierover is gehoord.
De mate van toeslag wordt in principe en maximaal op basis van de volgende staffel, afhankelijk van de geschatte nominale dekkingsgraad aan het einde van het boekjaar vlak voor de toeslagverlening:
 - geen toeslag als de nominale dekkingsgraad minder dan 105% bedraagt;
 - naar rato indexeren op basis van de prijsindex bij een dekkingsgraad tussen 105% en 125%;
 - naar rato indexeren op basis van de prijsindex plus het verschil tussen loon- en prijsindex bij een dekkingsgraad tussen 125% en 130%;
 - volledige toeslag op basis van de loonindex bij een dekkingsgraad gelijk aan of hoger dan 130%.
4. Het bestuur neemt aparte besluiten over de hoogte van enerzijds de te verlenen toeslag op pensioenrechten en anderzijds de te verlenen toeslag op pensioenaanspraken.
De toeslag op pensioenrechten kan afwijken van die op pensioenaanspraken.
5. De verhoging van de pensioenrechten en pensioenaanspraken is voorwaardelijk. Er is geen recht op toekomstige toeslagen. Het fonds probeert de pensioenrechten en pensioenaanspraken jaarlijks aan te passen. Of er wordt verhoogd en in welke mate is afhankelijk van de financiële middelen van het fonds en van het oordeel van het bestuur en de actuaris over de financiële positie van fonds.
6. Indien in enig jaar de pensioenrechten en pensioenaanspraken met een lager percentage dan de loonindex als bedoeld in artikel 1, sub j zijn verhoogd, kan het bestuur in enig daarop volgend jaar, voor zover de middelen van het fonds dit toelaten en gehoord de actuaris, een extra verhoging geven. Deze extra verhoging kan nooit meer bedragen dan het verschil tussen de in enig jaar daadwerkelijk verleende toeslag en de toeslag volgens de loonindex in dat jaar.
7. Voor de toepassing van het bepaalde in het tweede lid wordt een volgende toeslagverlening berekend over het pensioenbedrag inclusief de eerder ingevolge dit artikel verleende verhoging(en).

ARTIKEL 14

Wettelijke bepalingen

1. Een aanspraak op pensioen kan niet bij overeenkomst tussen de (gewezen) deelnemer en het fonds worden verminderd zonder schriftelijke toestemming van de partner. Dit geldt niet als de vermindering het gevolg is van een wettelijke bepaling.
2. De pensioenaanspraken die worden verkregen op grond van dit reglement 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.

3. Verpanding is toegestaan voor het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25, lid 5 van de Invorderingswet 1990.
4. Vervreemding is toegestaan op grond van artikel 57, lid 5 van de Pensioenwet.
5. Volmacht tot invordering van uitkeringen uit hoofde van een pensioenrecht, onder welke vorm of welke benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.
6. Beslag op pensioen is slechts mogelijk indien en voor zover dit wettelijk is toegestaan.
7. In geval van beslaglegging op pensioen is het fonds bevoegd de daarmee gepaard gaande kosten geheel of gedeeltelijk bij de pensioengerechtigde in rekening te brengen, al dan niet door verrekening met dat pensioen.
8. Elk beding, strijdig met het bepaalde in een van de voorgaande leden van dit artikel, is ten opzichte van het fonds nietig.
9. Bij de vaststelling van pensioenen en aanspraken worden de in de Wet op de loonbelasting 1964 aangegeven maxima en begrenzingen mee in aanmerking genomen.
10. De bij de uitvoering van dit reglement gebruikte actuariële tabellen zijn gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële grondslagen.
11. De opbouw en financiering van de pensioenaanspraken vinden gedurende het deelnemerschap ten minste evenredig in de tijd plaats.
12. Het fonds administreert de deelnemingsjaren van de deelnemers. Onder deelnemingsjaren wordt in dit verband verstaan: perioden als bedoeld in artikel 10ab van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer verstrekt het fonds een opgave van de deelnemingsjaren en de schriftelijke bescheiden die de deelnemingsperioden, voorafgaande aan een vóór 1 januari 2005 gedane waardeoverdracht kunnen staven overeenkomstig de voorschriften gesteld in de artikelen 2 en 3 van het Uitvoeringsbesluit pensioenaspecten Sociaal Akkoord 2004. De opgave wordt verstrekt binnen drie maanden nadat het verzoek bij het fonds is binnengekomen. Het fonds kan de (gewezen) deelnemer een vergoeding vragen voor kosten die aan de verstrekking van de opgave verbonden zijn.

ARTIKEL 15

Plicht tot waardeoverdracht

1. Bij verandering van dienstverband is de pensioenuitvoerder van de oude werkgever verplicht mee te werken om de opgebouwde pensioenaanspraak van de gewezen deelnemer, met uitzondering van de opgebouwde pensioenaanspraak op bijzonder partnerpensioen, over te dragen naar de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever. Ook in het geval er geen sprake is van een verandering van dienstverband, maar wel van een verandering van pensioenuitvoerder is de oude pensioenuitvoerder verplicht mee te werken om de opgebouwde pensioenaanspraak van de gewezen deelnemer over te dragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Vorengenoemde plicht tot waardeoverdracht is van toepassing bij een individuele waardeoverdracht. De artikelen 71, 72, 73, 74, 76, 85, 86 en 91 van de Pensioenwet zijn van overeenkomstige toepassing.

2. De gewezen deelnemer dient de waardeoverdracht binnen 6 maanden na aanvang van de deelneming in de pensioenregeling van de nieuwe pensioenuitvoerder aan te vragen bij laatstgenoemde.
3. Voor de bepaling van de overdrachtswaarde, de extra pensioenaanspraken uit waardeoverdracht en dergelijke worden de vastgestelde wettelijke reken- en procedureregels als genoemd in Hoofdstuk 6 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling en paragraaf 2 van de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling door het fonds toegepast.
4. Bij liquidatie van het fonds is de plicht tot collectieve waardeoverdracht als genoemd in artikel 84 van de Pensioenwet van toepassing.

ARTIKEL 16

Bevoegdheid tot waardeoverdracht

Bij een verzoek om inkomende of uitgaande waardeoverdracht die niet onder de plicht tot waardeoverdracht valt, is het fonds bevoegd mee te werken aan de waardeoverdracht. Het fonds is bevoegd een opslag wegens dekkingsgraad te vragen. De verdere afhandeling van de bevoegdheid tot waardeoverdracht vindt plaats volgens de artikelen 75, 78, 83, 87, 88, 90 en 92 van de Pensioenwet.

ARTIKEL 17

Vaststelling van aanspraken in geval van waardeoverdracht naar het fonds: algemeen

1. Indien het bepaalde in artikel 15 niet van toepassing is, is het bestuur met betrekking tot deelnemers in de regeling van het fonds bevoegd waardeoverdracht van premievrije aanspraken vergelijkbaar met de aanspraken als bedoeld in artikel 10 en artikel 13 naar het fonds toe te staan. Alsdan kent het fonds pensioenaanspraken toe in de regeling van het fonds ter vervanging van elders opgebouwde pensioenaanspraken. De contante waarde van de elders opgebouwde pensioenaanspraken dient hiertoe rechtstreeks in een uitkering ineens aan het fonds te worden overgemaakt.
2. Bij vaststelling van aanspraken jegens het fonds in geval van waardeoverdracht naar het fonds, geldt dat de te verwerven aanspraken op pensioen jegens het fonds aldus worden vastgesteld, dat de actuariële waarde ervan ten minste gelijk is aan de op dezelfde grondslagen berekende actuariële waarde van de te vervangen aanspraken op pensioen elders.

ARTIKEL 18

Geen aanspraken na vervanging door uitkering ineens

Na de vervanging van de opgebouwde pensioenaanspraken door een uitkering ineens, kan door de betrokkene tegenover het fonds geen enkel recht meer worden ontleend aan de periode van deelneming waarop de opgebouwde aanspraak betrekking had en wordt bij hernieuwde deelneming met die periode geen rekening meer gehouden.

ARTIKEL 19

Aanvraag en toekenning van pensioen

1. Toekenning van pensioen geschiedt door het fonds op schriftelijke aanvraag door of vanwege de rechthebbende, te richten tot de administrateur onder bijvoeging van de door het fonds voor de regeling van het pensioen nodig geoordeelde stukken.
2. Het fonds is bevoegd een pensioen eigener beweging toe te kennen indien de aanvraag om pensioen achterwege is gebleven.

ARTIKEL 20

Uitbetaling van pensioen

1. Het jaarlijkse pensioen wordt uitgekeerd in maandelijkse termijnen voor het eerst aan het einde van de kalendermaand, waarin het is ingegaan.
2. Elke maandelijkse termijn bedraagt een twaalfde van het jaarlijkse pensioen.
3. Het jaarlijkse pensioen wordt in veelvoud van twaalf cent naar boven afgerond.
4. In afwijking van het voorgaande kan het fonds bepalen dat een pensioen in drie-maandelijkse termijnen wordt uitbetaald, indien de maandelijkse termijnen van het pensioen minder zijn dan een door het fonds bepaald bedrag.

ARTIKEL 20A

Afkoop; algemene bepalingen

1. Wettelijk is afkoop bij het fonds slechts mogelijk in geval van:
 - een klein pensioen bij einde deelneming
 - een klein partner- of wezenpensioen bij ingang

- een klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding
 - een fiscaal bovenmatig pensioen
 - korting van de pensioenen en aanspraken door het fonds als de technische voorzieningen en het minimaal vereiste vermogen niet meer volledig zijn gedekt
 - een klein pensioen ontstaan bij einde deelneming vóór 1 januari 2007
 - een klein partner- of wezenpensioen bij ingang ontstaan vóór 1 januari 2007.
2. In het pensioen- en het uitvoeringsreglement is het recht op afkoop van een klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding uitgesloten. Het fonds conformeert zich bij afkoop van kleine pensioenen aan het wettelijk minimumbedrag als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet. In 2010 bedraagt het minimumbedrag € 420,69 op jaarbasis. Dit bedrag wordt jaarlijks verhoogd volgens artikel 66, lid 8, van de Pensioenwet. De hoogte van het afkoopbedrag van de pensioenen wordt vastgesteld inclusief de verleende toeslagen.
 3. In de artikelen 20B en 20C wordt aangegeven, dat afkoop binnen de termijn van 6 maanden na afloop van de termijn van twee jaar zonder toestemming van betrokkene kan gebeuren. Indien de afkoop niet binnen de termijn van zes maanden plaatsvindt, zal tot periodieke uitkering worden overgegaan, tenzij betrokkene na afloop van genoemde termijn alsnog instemt met afkoop.
 4. In geval van beëindiging van deelneming vóór 1 januari 2007 is in artikel 20E, tweede lid aangegeven dat afkoop van ouderdomspensioen mogelijk is tenzij de gewezen deelnemer of gepensioneerde bezwaar maakt. Bij afkoop van partner- of wezenpensioen bij ingang ontstaan vóór 1 januari 2007 is in artikel 20E, derde lid aangegeven dat de nabestaande(n) dien(t)(en) in te stemmen met afkoop.
 5. Voor de bepaling of een jaarlijks pensioen onder het wettelijk minimumbedrag ligt wordt beoordeeld op het toetsmoment. In de artikelen 20B en 20C is aangegeven op welk tijdstip dit toetsmoment ligt. Als het jaarlijks pensioenbedrag na het toetsmoment onder het wettelijk minimumbedrag komt te liggen, beoordeeld naar de situatie op de eerste januari van dat jaar, dan kan het fonds het pensioen met instemming van de gewezen deelnemer of pensioengerechtigde afkopen.
 6. Op de afkoopsom worden de wettelijke inhoudingen in mindering gebracht.
 7. De toe te passen afkoopfactoren zijn vastgesteld op basis van collectief actuariële gelijkwaardigheid, geldend voor de periode 1 januari 2011 tot 1 januari 2012 en zijn opgenomen in bijlage 1 bij dit reglement. Bij de afkoop wordt geen onderscheid gemaakt tussen mannen en vrouwen. De afkoopfactoren zijn voor deelnemers en gewezen deelnemer dezelfde.
 8. Elk beding strijdig met de hiervoor genoemde wettelijk afkoopmogelijkheden is nietig.

ARTIKEL 20B

Afkoop klein ouderdomspensioen na einde deelneming anders dan door overlijden

1. Het fonds kan een klein ouderdomspensioen van de gewezen deelnemer na einde deelneming anders dan door overlijden afkopen. Afkoop kan op zijn vroegst 2 jaar na beëindiging van de deelneming plaats hebben.
2. Als binnen de termijn van 2 jaar:
 - de pensioeningangsdatum wordt bereikt of

- een verzoek tot waardeoverdracht wordt gedaan, dan kan de afkoop resp. overdracht vóór het einde van de 2-jaarstermijn plaatsvinden.
3. Het toetsmoment of sprake is van een klein ouderdomspensioen is het tijdstip van beëindiging van de deelneming, tenzij de pensioendatum vóór het einde van de 2-jaarstermijn ligt. In dat geval is het toetsmoment conform artikel 66, lid 1, van de Pensioenwet de pensioeningangsdatum.
 4. Het fonds informeert de gewezen deelnemer binnen 6 maanden na afloop van de termijn van 2 jaar over de afkoop en gaat ook binnen 6 maanden tot uitbetaling over. Het fonds informeert de gepensioneerde binnen 6 maanden na de pensioendatum over de afkoop en gaat ook binnen 6 maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van 6 maanden is voor de afkoop toestemming van de gewezen deelnemer of de gepensioneerde nodig.
 5. Als een ouderdomspensioenaanspraak wordt afgekocht, worden ook de meeverzekerde aanspraken op partner- en wezenpensioen afgekocht. De afkoopsom van het bijzonder partnerpensioen wordt aan de gewezen partner ter beschikking gesteld.

ARTIKEL 20C

Afkoop klein partner- of wezenpensioen bij ingang

1. Het fonds kan een klein partner- of wezenpensioen van de nabestaanden bij de ingang van het partner- of wezenpensioen afkopen. Toetsmoment of sprake is van een klein partner- of wezenpensioen is de ingangsdatum van het partner- of wezenpensioen.
2. Het fonds informeert de nabestaanden binnen 6 maanden na de ingangsdatum van het partner- of wezenpensioen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van 6 maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van 6 maanden is voor de afkoop toestemming van de nabestaande(n) nodig.
3. De afkoopsom van het partner- of wezenpensioen wordt aan de nabestaande(n) ter beschikking gesteld.

ARTIKEL 20D

Afkoop van fiscaal bovenmatig pensioen

1. Het fonds kan fiscaal bovenmatig pensioen afkopen. Daarbij wordt de bovenmatigheid beoordeeld op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan het tijdstip:
 - van pensioeningang of
 - waarop de deelnemer of gewezen deelnemer ophoudt binnenlandse belastingplichtige te zijn. Hierbij worden de desbetreffende bepalingen van de Wet op de loonbelasting 1964 in achtgenomen.
2. De afkoopsom van het af te kopen deel van het pensioen wordt aan de deelnemer of de gewezen deelnemer ter beschikking gesteld met uitzondering van de afkoopsom van het bijzondere partnerpensioen die ter beschikking wordt gesteld aan de gewezen partner.

ARTIKEL 20E

Afkoop kleine pensioenen ontstaan vóór 1 januari 2007

1. In geval kleine pensioenen zijn ontstaan vóór 1 januari 2007 zijn de leden 2, 3 en 4 van dit artikel bij afkoop van kleine pensioenen van toepassing.
2. Het fonds kan op zijn vroegst twee jaar na de beëindiging of per eerdere reguliere ingangsdatum van het ouderdomspensioen overeenkomstig artikel 20B ouderdomspensioenaanspraken afkopen, tenzij de gewezen deelnemer of gepensioneerd hiertegen bezwaar maakt. Afkoop is mogelijk indien de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de reguliere ingangsdatum, getoetst per 1 januari van dat jaar lager is dan het wettelijk minimumbedrag als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet.
3. Het fonds kan een klein partner- of wezenpensioen bij ingang overeenkomstig artikel 20C afkopen, mits de nabestaande instem(t)(men). Afkoop is mogelijk indien de uitkering van het partner- of wezenpensioen op jaarbasis, getoetst op het tijdstip van ingang, minder bedraagt dan het op grond van het wettelijk minimumbedrag als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet.
4. Als een ouderdomspensioenaanspraak wordt afgekocht, worden ook de meeverzekerde aanspraken op partner- en wezenpensioen afgekocht. De afkoopsom van het bijzonder partnerpensioen wordt aan de gewezen partner ter beschikking gesteld.

ARTIKEL 20F

Vervallen van recht op pensioen

De aanspraak op reeds opeisbaar geworden pensioentermijnen verjaart tot en met 31 december 2006 5 jaar nadat deze pensioentermijnen opeisbaar zijn geworden, tenzij de pensioengerechtigde ten genoegen van het bestuur aantoont deze niet te hebben kunnen invorderen of het bestuur om andere redenen besluit de verjaarde pensioentermijnen alsnog geheel of gedeeltelijk uit te keren. Op 1 januari 2007 nog niet verjaarde pensioentermijnen kunnen niet verjaren bij leven van de pensioengerechtigde. Een pensioenuitkering waarover niet is beschikt, vervalt aan het fonds na overlijden van de pensioengerechtigde.

ARTIKEL 21

Verplichtingen van de werkgevers, deelnemers en pensioengerechtigden

De werkgevers, de deelnemers en degenen, die aan de bepalingen van de statuten en dit pensioenreglement aanspraak op pensioen of een andere uitkering ontlenen, zijn verplicht aan het

fonds de door het bestuur voor een goede uitvoering van de statuten en van dit pensioenreglement nodig geachte inlichtingen te verstrekken, respectievelijk bescheiden over te leggen.

HOOFDSTUK II

VRIJSTELLING

ARTIKEL 22

Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

1. De deelnemer die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering, kan op zijn aanvraag door het fonds worden vrijgesteld van de verplichting tot naleving van het bij of krachtens de statuten en dit pensioenreglement te zijnen aanzien bepaalde.
2. Bij de indiening van de aanvraag moet gebruik worden gemaakt van een door het bestuur vastgestelde modelverklaring. Uit deze verklaring blijkt, dat degene die de verklaring indient overwegende gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering en daarom noch zichzelf noch iemand anders, noch zijn eigendommen heeft verzekerd.
3. De vrijstelling wordt door het fonds verleend, indien de verklaring naar zijn mening overeenkomstig de waarheid is.
4. Aan de vrijstelling kunnen voorwaarden worden verbonden, welke noodzakelijk zijn in verband met de administratie van het fonds.

ARTIKEL 23

Spaarbijdrage bij vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

1. Een aangesloten werkgever die een werknemer in dienst heeft, die vrijstelling heeft wegens gemoedsbezwaren, is ten behoeve van hem geen pensioenpremie aan het fonds verschuldigd maar een spaarbijdrage. De spaarbijdrage ten behoeve van de gemoedsbezwaarde is gelijk aan de premie welke hij zonder vrijstelling zou moeten betalen aan het fonds.
2. De ingevolge het eerste lid voor een deelnemer betaalde spaarbijdragen, worden geboekt op een spaarrekening. Het saldo daarvan wordt verhoogd met rente. Deze rente is gelijk aan het gemiddelde rendement van het vermogen van het fonds in het tweede boekjaar voorafgaande aan het boekjaar, waarover de rentebijdrage plaats heeft, verminderd met een half procent en daarna naar beneden afgerond op een veelvoud van een vierde procent
3. Het spaartegoed wordt aan de deelnemer uitgekeerd op zijn pensioendatum, of aan zijn rechtverkrijgenden bij zijn eerder overlijden.

ARTIKEL 24Intrekking vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

1. Het fonds is verplicht een vrijstelling in te trekken
 - a. indien de betrokkene dit verzoekt;
 - b. indien naar zijn oordeel de gemoedsbezwaren op grond waarvan de vrijstelling is verleend niet langer geacht kunnen worden te bestaan.

Het fonds is bevoegd een vrijstelling in te trekken, indien de betrokkene de daarbij gestelde voorwaarden niet of niet behoorlijk naleeft.

2. Door de intrekking of het vervallen van de vrijstelling wordt voor de betrokkene de pensioenregeling volledig van kracht. Het op zijn naam geboekte spaarsaldo vervalt en de voor hem betaalde spaarbijdragen worden beschouwd als voor hem betaalde premie.

HOOFDSTUK III

SLOTBEPALINGEN

ARTIKEL 25

Bijzondere regelingen

1. Het bestuur kan op verzoek van een werkgever voor de deelnemers of een bepaalde groep van deelnemers als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onder b van de statuten en in dienst van een werkgever, aanspraken op ouderdomspensioen verzekeren boven de aanspraken op ouderdomspensioen, welke voortvloeien uit de toepassing van hoofdstuk I.
Een en ander geschiedt tegen betaling van periodieke premies of koopsommen en op door het bestuur vastgestelde overige voorwaarden.
2. Het bestuur stelt, gehoord de actuaris, tarieven vast voor de bijzondere regelingen. Het bestuur is bevoegd, gehoord de actuaris, deze tarieven te wijzigen. Een gewijzigd tarief is ook van toepassing op de vóór de wijziging van het tarief ingevolge dit artikel afgesloten verzekeringen doch niet eerder dan zes maanden na het tijdstip waarop het nieuwe tarief aan de belanghebbende is medegedeeld.
3. Het fonds geeft ten behoeve van de betrokken deelnemers bewijsstukken af met betrekking tot de ingevolge dit artikel verzekerde pensioenen.

ARTIKEL 26

Inwerkingtreding

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2000 en is laatstelijk gewijzigd op 10 juni 2011 met dien verstande dat de wijzigingen:

- in de artikelen 2 en 7 met terugwerkende kracht per 1 januari 2007 in werking treden; en
- in de artikelen 20A tot en met 20F op 14 januari 2011 in werking zijn getreden.

BIJLAGE 1:

Sekse neutrale afkoopfactoren klein pensioen (artikel 20A). Deze factoren gelden voor de periode 1 januari 2011 tot 1 januari 2012.

Leeftijd Jaren •	Afkoopfactor OP mnd •											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	3,47	3,48	3,49	3,49	3,50	3,51	3,52	3,53	3,54	3,54	3,55	3,56
19	3,57	3,58	3,59	3,59	3,60	3,61	3,62	3,63	3,64	3,65	3,65	3,66
20	3,67	3,68	3,69	3,70	3,71	3,71	3,72	3,73	3,74	3,75	3,76	3,77
21	3,78	3,78	3,79	3,80	3,81	3,82	3,83	3,84	3,85	3,86	3,87	3,87
22	3,88	3,89	3,90	3,91	3,92	3,93	3,94	3,95	3,96	3,97	3,98	3,98
23	3,99	4,00	4,01	4,02	4,03	4,04	4,05	4,06	4,07	4,08	4,09	4,10
24	4,11	4,12	4,13	4,14	4,15	4,16	4,16	4,17	4,18	4,19	4,20	4,21
25	4,22	4,23	4,24	4,25	4,26	4,27	4,28	4,29	4,30	4,31	4,32	4,33
26	4,34	4,35	4,36	4,37	4,38	4,39	4,40	4,41	4,42	4,43	4,44	4,45
27	4,46	4,47	4,48	4,49	4,50	4,51	4,52	4,54	4,55	4,56	4,57	4,58
28	4,59	4,60	4,61	4,62	4,63	4,64	4,65	4,66	4,67	4,68	4,69	4,70
29	4,72	4,73	4,74	4,75	4,76	4,77	4,78	4,79	4,80	4,81	4,83	4,84
30	4,85	4,86	4,87	4,88	4,89	4,90	4,91	4,93	4,94	4,95	4,96	4,97
31	4,98	4,99	5,00	5,02	5,03	5,04	5,05	5,06	5,07	5,09	5,10	5,11
32	5,12	5,13	5,14	5,16	5,17	5,18	5,19	5,20	5,21	5,23	5,24	5,25
33	5,26	5,27	5,29	5,30	5,31	5,32	5,33	5,35	5,36	5,37	5,38	5,39
34	5,41	5,42	5,43	5,44	5,45	5,47	5,48	5,49	5,50	5,52	5,53	5,54
35	5,55	5,57	5,58	5,59	5,60	5,62	5,63	5,64	5,65	5,67	5,68	5,69
36	5,70	5,72	5,73	5,74	5,76	5,77	5,78	5,79	5,81	5,82	5,83	5,85
37	5,86	5,87	5,89	5,90	5,91	5,93	5,94	5,95	5,97	5,98	5,99	6,01
38	6,02	6,03	6,05	6,06	6,07	6,09	6,10	6,11	6,13	6,14	6,15	6,17
39	6,18	6,20	6,21	6,22	6,24	6,25	6,27	6,28	6,29	6,31	6,32	6,33
40	6,35	6,36	6,38	6,39	6,41	6,42	6,43	6,45	6,46	6,48	6,49	6,51
41	6,52	6,53	6,55	6,56	6,58	6,59	6,61	6,62	6,64	6,65	6,67	6,68
42	6,70	6,71	6,73	6,74	6,76	6,77	6,79	6,80	6,81	6,83	6,84	6,86
43	6,87	6,89	6,91	6,92	6,94	6,95	6,97	6,98	7,00	7,01	7,03	7,04
44	7,06	7,07	7,09	7,11	7,12	7,14	7,15	7,17	7,18	7,20	7,22	7,23
45	7,25	7,26	7,28	7,30	7,31	7,33	7,34	7,36	7,38	7,39	7,41	7,42
46	7,44	7,46	7,47	7,49	7,51	7,52	7,54	7,56	7,58	7,59	7,61	7,63
47	7,64	7,66	7,68	7,69	7,71	7,73	7,75	7,76	7,78	7,80	7,81	7,83
48	7,85	7,87	7,89	7,90	7,92	7,94	7,96	7,97	7,99	8,01	8,03	8,05
49	8,06	8,08	8,10	8,12	8,14	8,16	8,18	8,19	8,21	8,23	8,25	8,27
50	8,29	8,31	8,33	8,35	8,37	8,38	8,40	8,42	8,44	8,46	8,48	8,50
51	8,52	8,54	8,56	8,58	8,60	8,62	8,64	8,66	8,68	8,70	8,72	8,74
52	8,76	8,78	8,80	8,82	8,84	8,86	8,89	8,91	8,93	8,95	8,97	8,99
53	9,01	9,03	9,05	9,08	9,10	9,12	9,14	9,16	9,18	9,21	9,23	9,25
54	9,27	9,29	9,32	9,34	9,36	9,39	9,41	9,43	9,45	9,48	9,50	9,52
55	9,54	9,57	9,59	9,62	9,64	9,66	9,69	9,71	9,73	9,76	9,78	9,81
56	9,83	9,86	9,88	9,91	9,93	9,96	9,98	10,01	10,03	10,06	10,08	10,11
57	10,13	10,16	10,18	10,21	10,24	10,26	10,29	10,32	10,34	10,37	10,40	10,42
58	10,45	10,48	10,50	10,53	10,56	10,59	10,62	10,65	10,67	10,70	10,73	10,76
59	10,79	10,82	10,85	10,88	10,91	10,94	10,97	11,00	11,03	11,06	11,09	11,12
60	11,15	11,18	11,21	11,24	11,28	11,31	11,34	11,37	11,40	11,44	11,47	11,50

61	11,53	11,57	11,60	11,63	11,67	11,70	11,74	11,77	11,80	11,84	11,87	11,91
62	11,94	11,98	12,01	12,05	12,09	12,12	12,16	12,20	12,23	12,27	12,31	12,34
63	12,38	12,42	12,46	12,50	12,54	12,58	12,62	12,66	12,69	12,73	12,77	12,81
64	12,85	12,89	12,94	12,98	13,02	13,06	13,10	13,15	13,19	13,23	13,27	13,31
65	13,36											

Afkoopfactoren ingegane partnerpensioen

Pensioenleeftijd	Afkoop ingegaan NP
18	28,404
19	28,242
20	28,078
21	27,911
22	27,739
23	27,559
24	27,371
25	27,177
26	26,974
27	26,767
28	26,555
29	26,337
30	26,115
31	25,885
32	25,647
33	25,400
34	25,144
35	24,880
36	24,608
37	24,327
38	24,040
39	23,744
40	23,439
41	23,125
42	22,801
43	22,467
44	22,122
45	21,767
46	21,404
47	21,034
48	20,657
49	20,275
50	19,887
51	19,492
52	19,090
53	18,680
54	18,263
55	17,840
56	17,410
57	16,974
58	16,536
59	16,094
60	15,651
61	15,203
62	14,750

63	14,293
64	13,828
65	13,356
66	12,876
67	12,389
68	11,897
69	11,401
70	10,902
71	10,400
72	9,901
73	9,405
74	8,913
75	8,428
76	7,954
77	7,492
78	7,037
79	6,591
80	6,156
81	5,737
82	5,335
83	4,951
84	4,581
85	4,233
86	3,900
87	3,583
88	3,286
89	3,013
90	2,771
91	2,541
92	2,348
93	2,171
94	2,020
95	1,863
96	1,731
97	1,608
98	1,495
99	1,390
100	1,292
101	1,206
102	1,125
103	1,049
104	0,978
105	0,912
106	0,850
107	0,793
108	0,739
109	0,690
110	0,644
111	0,602
112	0,563
113	0,528
114	0,495
115	0,456
116	0,703

117	0,673
118	0,646
119	0,622
120	0,594

“

-

BIJLAGE 2:

Uitruilfactoren ouderdomspensioen voor partnerpensioen bij uitdiensttreding dan wel bij pensionering.
Deze factoren gelden voor de periode 1 januari 2011 tot 1 januari 2012.

Leeftijd	maanden											
	Jaren	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18	3,44	3,44	3,44	3,43	3,43	3,43	3,43	3,42	3,42	3,42	3,42	3,41
19	3,41	3,41	3,41	3,40	3,40	3,40	3,40	3,39	3,39	3,39	3,39	3,39
20	3,38	3,38	3,38	3,37	3,37	3,37	3,37	3,36	3,36	3,36	3,36	3,36
21	3,35	3,35	3,35	3,35	3,34	3,34	3,34	3,34	3,33	3,33	3,33	3,33
22	3,32	3,32	3,32	3,32	3,31	3,31	3,31	3,31	3,31	3,30	3,30	3,30
23	3,30	3,29	3,29	3,29	3,29	3,29	3,28	3,28	3,28	3,28	3,27	3,27
24	3,27	3,27	3,27	3,26	3,26	3,26	3,26	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25
25	3,24	3,24	3,24	3,24	3,24	3,23	3,23	3,23	3,23	3,22	3,22	3,22
26	3,22	3,22	3,21	3,21	3,21	3,21	3,21	3,20	3,20	3,20	3,20	3,20
27	3,19	3,19	3,19	3,19	3,19	3,18	3,18	3,18	3,18	3,18	3,18	3,17
28	3,17	3,17	3,17	3,17	3,16	3,16	3,16	3,16	3,16	3,16	3,15	3,15
29	3,15	3,15	3,15	3,15	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,13
30	3,13	3,13	3,13	3,13	3,13	3,13	3,12	3,12	3,12	3,12	3,12	3,12
31	3,12	3,11	3,11	3,11	3,11	3,11	3,11	3,11	3,10	3,10	3,10	3,10
32	3,10	3,10	3,09	3,09	3,09	3,09	3,09	3,09	3,09	3,08	3,08	3,08
33	3,08	3,08	3,08	3,08	3,07	3,07	3,07	3,07	3,07	3,07	3,06	3,06
34	3,06	3,06	3,06	3,06	3,06	3,05	3,05	3,05	3,05	3,05	3,05	3,04
35	3,04	3,04	3,04	3,04	3,04	3,04	3,03	3,03	3,03	3,03	3,03	3,03
36	3,03	3,02	3,02	3,02	3,02	3,02	3,02	3,02	3,01	3,01	3,01	3,01
37	3,01	3,01	3,01	3,01	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
38	2,99	2,99	2,99	2,99	2,99	2,99	2,99	2,99	2,99	2,98	2,98	2,98
39	2,98	2,98	2,98	2,98	2,98	2,98	2,98	2,97	2,97	2,97	2,97	2,97
40	2,97	2,97	2,97	2,97	2,97	2,96	2,96	2,96	2,96	2,96	2,96	2,96
41	2,96	2,96	2,96	2,96	2,95	2,95	2,95	2,95	2,95	2,95	2,95	2,95
42	2,95	2,95	2,95	2,95	2,95	2,94	2,94	2,94	2,94	2,94	2,94	2,94
43	2,94	2,94	2,94	2,94	2,94	2,94	2,94	2,94	2,93	2,93	2,93	2,93
44	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93
45	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,92	2,92	2,92	2,92
46	2,92	2,92	2,92	2,92	2,92	2,92	2,92	2,92	2,92	2,92	2,92	2,92
47	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93
48	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,93	2,94	2,94	2,94
49	2,94	2,94	2,94	2,94	2,94	2,94	2,94	2,95	2,95	2,95	2,95	2,95
50	2,95	2,95	2,95	2,95	2,96	2,96	2,96	2,96	2,96	2,96	2,96	2,97
51	2,97	2,97	2,97	2,97	2,97	2,98	2,98	2,98	2,98	2,98	2,98	2,99
52	2,99	2,99	2,99	2,99	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,01	3,01
53	3,01	3,01	3,02	3,02	3,02	3,02	3,02	3,03	3,03	3,03	3,03	3,04
54	3,04	3,04	3,04	3,05	3,05	3,05	3,05	3,06	3,06	3,06	3,06	3,07
55	3,07	3,07	3,08	3,08	3,08	3,08	3,09	3,09	3,09	3,10	3,10	3,10
56	3,10	3,11	3,11	3,12	3,12	3,12	3,13	3,13	3,13	3,14	3,14	3,14
57	3,15	3,15	3,15	3,16	3,16	3,17	3,17	3,17	3,18	3,18	3,19	3,19
58	3,19	3,20	3,20	3,21	3,21	3,22	3,22	3,23	3,23	3,24	3,24	3,25
59	3,25	3,26	3,26	3,27	3,27	3,28	3,28	3,29	3,29	3,30	3,31	3,31
60	3,32	3,32	3,33	3,33	3,34	3,35	3,35	3,36	3,36	3,37	3,38	3,38

61	3,39	3,40	3,40	3,41	3,42	3,42	3,43	3,44	3,44	3,45	3,46	3,46
62	3,47	3,48	3,48	3,49	3,50	3,51	3,51	3,52	3,53	3,54	3,54	3,55
63	3,56	3,57	3,57	3,58	3,59	3,60	3,61	3,61	3,62	3,63	3,64	3,65
64	3,65	3,67	3,68	3,69	3,71	3,72	3,73	3,75	3,76	3,77	3,79	3,80
65	3,81											