

**PENSIOENREGLEMENT  
VAN  
PENSIOENFONDS  
OPENBARE BIBLIOTHEKEN**

november 2004

## INHOUDSOPGAVE

### Hoofdstuk I. Inleiding

1.	Definities	4
2.	Deelnemers	7
3.	Aanspraken op pensioen	7
4.	Deelnemersjaren	8
5.	Informatievoorziening	8

### Hoofdstuk II. Basispensioenen

1.	Ouderdompensioen	10
2.	Partnerpensioen	10
3.	Wezenpensioen	11
4.	Omzetting ouderdompensioen in partner- en wezenpensioen	11
5.	Omzetting partnerpensioen in hoger ouderdompensioen	12

### Hoofdstuk III. Prepensioen

1.	Prepensioen	13
2.	Vervroegde ingang prepensioen	13
3.	Verlate ingang prepensioen	14
4.	Gedeeltelijk prepensioen of afzien van prepensioen	15
5.	Deelnemerschap vanaf prepensioendatum	15

### Hoofdstuk IV. Arbeidsongeschiktheid

1.	Arbeidsongeschiktheidspensioen	17
2.	WAO-hiaatpensioen	17
3.	Rechten en premievrijstelling tijdens arbeidsongeschiktheid	19

### Hoofdstuk V. Financiering

1.	Financiering Regeling basispensioen en Regeling prepensioen	21
2.	Financiering aanspraken Regeling arbeidsongeschiktheid	22

### Hoofdstuk VI. Pensioensparen

1.	Deelnemerschap	23
2.	Pensioenspaarkapitaal	23
3.	Inleg in de pensioenspaarregeling	23
4.	Technische winstdeling	24
5.	Rentebijstrijving	24
6.	Pensioenaanspraken	25
7.	Overlijden voor ingang van het prepensioen of ouderdompensioen	25
8.	Ontslag voor de prepensioendatum	25
9.	Scheiding	25

<b>Hoofdstuk VII. In dienst/uit dienst</b>	
1. Rechten bij beëindiging deelneming	26
2. Inkoop in verband met afkoop bij een ander pensioenfonds of bij een verzekeraar	26
3. Overdracht aan een ander pensioenfonds of bij een verzekeraar	27
<b>Hoofdstuk VIII. Einde huwelijk/beëindiging samenwoning</b>	
1. Verevening van pensioen bij scheiding	28
<b>Hoofdstuk IX. Ingegane pensioenen</b>	
1. Toekenning en uitbetaling van de pensioenen	31
2. Belastingen en heffingen	31
3. Slotuitkering	31
4. Terugvordering	32
<b>Hoofdstuk X. Indexering</b>	
1. Indexering	33
<b>Hoofdstuk XI. Slotbepalingen</b>	
1. Afwijkende regelingen	34
2. Wijziging van de sociale wetten	34
3. Eventuele herverzekering der pensioenaanspraken	34
4. Uitgesloten risico's	35
5. Overdracht, inpandgeving van rechten enz.	35
6. Cumulatie van factoren	35
7. Bijzondere bevoegdheden	35
8. Inwerkingtreding	36
<b>Hoofdstuk XII. Overgangsbepalingen</b>	
1. Overgangsbepaling behorende bij de reglementswijziging per 1 januari 1998 (Overgangsbepaling 1998)	37
2. Overgangsbepaling behorende bij de reglementswijziging per 31 december 2004 (Overgangsbepaling 2004)	38

<b>Uitvoeringsbesluit 1 Regels samenwoning</b>	39
<b>Uitvoeringsbesluit 2 Continuering deelnemerschap</b>	40
<b>Uitvoeringsbesluit 3 Vrijstelling van de verplichting tot deelneming</b>	43
<b>Uitvoeringsbesluit 4 Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren</b>	47
<b>Bijlage 1 Trefwoordenregister</b>	50
<b>Bijlage 2 Bedragen welke worden gebruikt in dit reglement</b>	53

## Hoofdstuk I. Inleiding

### 1. Definities

In dit pensioenreglement wordt verstaan onder:

fonds:	Stichting Pensioenfonds Openbare Bibliotheken;
aangesloten werkgever:	de aangesloten instelling als bedoeld in de statuten van het <i>fonds</i> ;
bestuur:	het <i>bestuur</i> van het <i>fonds</i> ;
CAO:	Collectieve arbeidsovereenkomst Openbare Bibliotheken;
VUT-CAO:	Collectieve arbeidsovereenkomst inzake vrijwillig vervroegd uittreden en uitkering krachtens de overgangsregeling VUT-CAO medewerkers Openbare Bibliotheken;
deelnemer:	de persoon die krachtens het bepaalde in I.2 als deelnemer is toegelaten;
pensioenspaarder:	werknemer in dienst van <i>een aangesloten werkgever</i> , die zich heeft aangemeld voor het deelnemerschap in de regeling pensioensparen;
diensttijd:	de tijd doorgebracht als werknemer in dienst van één of meer <i>aangesloten werkgevers</i> ;
deelnemerstijd/deelnemersjaren	alle jaren welke als deelnemer in het fonds zijn doorgebracht;
beëindiging deelneming:	het eindigen van de deelneming; anders dan door overlijden, arbeidsongeschiktheid of pensionering;
gewezen deelnemer:	degene voor wie beëindiging van de deelneming heeft plaatsgevonden en die recht heeft op pensioen jegens het fonds;
(gewezen) deelnemer: gepensioneerde:	deelnemer en / of gewezen deelnemer degene die ingevolge dit reglement ouderdomspensioen of prepensioen ontvangt;
kinderen:	de <i>kinderen</i> die de leeftijd van 21 jaar nog niet hebben bereikt en die in familierechtelijke betrekking staan tot een ( <i>gewezen</i> ) <i>deelnemer</i> , alsmede personen die de leeftijd van 21 jaar nog niet hebben bereikt en die door de ( <i>gewezen</i> ) <i>deelnemer</i> zowel ten tijde van het einde van zijn deelnemerschap als ten tijde van zijn overlijden als zijn eigen <i>kinderen</i> worden onderhouden en opgevoed, mits die

samenwoning:	personen door de <i>deelnemer</i> als pleegkind bij het <i>bestuur</i> zijn aangemeld en als zodanig door het <i>bestuur</i> zijn aanvaard; de relatie die dient te blijken uit een notariële akte; regels betreffende de samenwoning zijn opgenomen in Uitvoeringsbesluit 1;
partner:	degene met wie de ( <i>gewezen</i> ) <i>deelnemer</i> of <i>gepensioneerde</i> is gehuwd, een geregistreerd partnerschap of een samenwoning voert. Voor de toepassing van het bepaalde in dit reglement kan een ( <i>gewezen</i> ) <i>deelnemer</i> of <i>gepensioneerde</i> gedurende enige periode slechts één <i>partner</i> hebben;
scheiding:	echtscheiding of scheiding van tafel en bed/beëindiging geregistreerd partnerschap;
tijdstip van scheiding:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ingeval van echtscheiding: de datum van inschrijving van de beschikking in de registers van de burgerlijke stand;</li> <li>2. ingeval van <i>scheiding</i> van tafel en bed: de datum waarop de beschikking in kracht van gewijsde gaat;</li> <li>3. ingeval van beëindiging van het geregistreerd partnerschap: door inschrijving van een door beide partners ondertekende verklaring dan wel door inschrijving van een rechterlijke uitspraak inzake ontbinding van het geregistreerd partnerschap in de registers van de burgerlijke stand;</li> </ol>
nabestaande:	<i>partner</i> van de overleden ( <i>gewezen</i> ) <i>deelnemer</i> of <i>gepensioneerde</i> ;
salaris:	het voor een werknemer krachtens arbeidsovereenkomst met een aangesloten werkgever geldende vaste salaris, inclusief vakantietoeslag en eindejaarsuitkering;
pensioengevend salaris:	het voor een <i>deelnemer</i> geldende <i>salaris</i> , bij een <i>normale werktijd</i> op jaarbasis vastgesteld naar het peil van 1 januari van dat jaar;
algemene salariswijzigingen:	wijziging van de salarissen op grond van de CAO anders dan wegens individuele aanpassingen;

franchise:	een bedrag ter grootte van 50% van $10/7 \times$ de <i>AOW voor gehuwden</i> , inclusief de daarover verleende vakantietoeslag, zoals dat is vastgesteld op een door het <i>bestuur</i> te bepalen tijdstip;
pensioengrondslag:	het <i>pensioengevende salaris</i> , verminderd met de <i>franchise</i> ;
berekeningsdatum:	de 1 <sup>e</sup> januari van het jaar waarin de berekening van het pensioen plaatsvindt;
WAO:	Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering;
maximale jaarloon:	een bedrag gelijk aan het voor de berekening van de uitkeringen ingevolge de <i>WAO</i> gehanteerde maximum salaris;
normale werktijd:	de norm werktijd zoals vastgelegd in de <i>CAO</i> ;
pensioendatum:	de eerste dag van de maand, volgend op de 65 <sup>ste</sup> verjaardag van de ( <i>gewezen</i> ) <i>deelnemer</i> ;
prepensioendatum:	de eerste dag van de maand waarin de ( <i>gewezen</i> ) <i>deelnemer</i> met prepensioen gaat;
richtdatum prepensioen:	de eerste dag van de maand, volgend op de maand waarin de ( <i>gewezen</i> ) <i>deelnemer</i> de 61-jarige leeftijd bereikt;
arbeidsongeschiktheidsuitkering:	een gedurende deelnemerschap verkregen uitkering als bedoeld in de <i>WAO</i> ; hieronder wordt tevens begrepen een verhoging van een vóór de aanvang van het deelnemerschap reeds bestaand recht op een zodanige uitkering voor zover deze het gevolg is van een tijdens deelnemerschap toegenomen arbeidsongeschiktheidsgraad; een en ander zoals vastgesteld door het orgaan belast met de uitvoering van genoemde wet;
WAO uitkering	een <i>arbeidsongeschiktheidsuitkering</i> als bedoeld in de <i>WAO</i> ;
Het Circuit:	samenwerkingsverband van pensioenfondsen dat individuele waardeoverdrachten regelt;
AOW:	Algemene Ouderdomswet;
AOW voor gehuwden:	uitkering op grond van <i>AOW</i> voor een gehuwd echtpaar waarvan beiden ouder zijn dan 65 jaar;
PSW:	Pensioen- en spaarfondsenwet;

SFVP:	Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering;
WVPS:	Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.

In dit reglement wordt voor het aanduiden van personen zo veel mogelijk een niet-geslachtsgebonden term gebruikt, die steeds geacht wordt zowel op mannen als op vrouwen betrekking te hebben. Als persoonlijke voornaamwoorden worden steeds de termen "hij", "zijn", "hem" e.d. gebruikt, welke termen eveneens steeds geacht worden zowel op mannen als op vrouwen betrekking te hebben.

De hiervoor opgenomen begripsomschrijvingen worden door het reglement heen cursief weergegeven.

Het pensioenreglement is ingedeeld in 12 hoofdstukken. Voor een verwijzing naar (bijvoorbeeld) III. 4.3 dient gelezen te worden: hoofdstuk III artikel 4 lid 3

## **2. Deelnemers**

- 2.1 *Deelnemers* zijn de werknemers die krachtens schriftelijke of mondelinge overeenkomst werkzaam zijn in dienst van een *aangesloten werkgever*, onverminderd de van toepassing zijnde overgangsbepalingen.
- 2.2 Het deelnemerschap vangt aan op de dag van indiensttreding bij de *aangesloten werkgever*. Het deelnemerschap eindigt met de dag waarop de *deelnemer* niet meer in dienst is van een *aangesloten werkgever*, doch uiterlijk op de *pensioendatum*.
- 2.3 In afwijking van het bepaalde in lid 2 eindigt het deelnemerschap niet bij het verliezen van de hoedanigheid van werknemer, indien en zolang de *deelnemer* aanspraak kan maken op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw in het geval van arbeidsongeschiktheid, dan wel indien het bepaalde in het Uitvoeringsbesluit 2 van toepassing is.
- 2.4 Het deelnemerschap in de regeling prepensioen eindigt op de dag voorafgaande aan de *prepensioendatum*, dan wel ingeval van overlijden of beëindiging van de arbeidsovereenkomst op dat moment. Direct aansluitend kan een nieuw deelnemerschap, zoals bedoeld in III.5 ingaan.

## **3. Aanspraken op pensioen**

- 3.1 Het deelnemerschap geeft recht op de volgende pensioenen:
  - a. ouderdomspensioen aan de (*gewezen*) *deelnemer* of *gepensioneerde*;
  - b. partnerpensioen aan de *partner* van een (*gewezen*) *deelnemer* of *gepensioneerde*;
  - c. wezenpensioen aan de *kinderen* van een (*gewezen*) *deelnemer* of *gepensioneerde*;
  - d. prepensioen aan de (*gewezen*) *deelnemer* of *gepensioneerde*;



- e. arbeidsongeschiktheidspensioen aan de *deelnemer*;
  - f. WAO-hiaatpensioen aan de *deelnemer*;
- 3.2 Het *bestuur* is bevoegd, gehoord de door het *bestuur* benoemde actuaris en gehoord de Deelnemersraad ten gunste van een bepaalde *deelnemer* of groep van deelnemers extra aanspraken toe te kennen.

#### **4. Deelnemersjaren**

- 4.1 Als *deelnemersjaren* tellen alle jaren als *deelnemer* in het *fonds* doorgebracht. Voor wat betreft het prepensioen moet rekening worden gehouden met het bepaalde in de Regeling prepensioen.
- 4.2 Het aantal *deelnemersjaren* zal in jaren en maanden worden bepaald. Hierbij worden vijftien dagen of meer voor een volle maand gerekend. Maandgedeelten van minder dan 15 dagen worden verwaarloosd. De *deelnemerstijd* van een *deelnemer* die minder dan de *normale werktijd* in dienst van een *aangesloten werkgever* is, zal slechts meetellen op basis van de breuk waarvan de teller het aantal in dat jaar uitbetaalde uren en de noemer gelijk is aan 1872 uren.
- Het resultaat van deze breuk mag niet groter zijn dan 1. Voor *deelnemers* die werkzaam zijn krachtens een overeenkomst waarin de werktijd niet is bepaald, wordt de in de vorige volzin bedoelde breuk vastgesteld met als teller het in de laatste 13 volle weken voorafgaand aan het tijdstip van overlijden gewerkte aantal uren en als noemer het aantal van 468 uren.
- 4.3 Een *deelnemer* die een niet gedurende het desbetreffend deelnemerschap verkregen arbeidsongeschiktheidsuitkering heeft, wordt in dat deelnemerschap voor de meetelling van de *deelnemerstijd* gelijkgesteld met een *deelnemer* die minder dan de *normale werktijd* in dienst van de *aangesloten werkgever* is. Deze *deelnemer* verkrijgt pensioenopbouw op basis van de uitkomst van de breuk als in lid 2 bedoeld.
- 4.4 Gedurende een periode dat aan de *deelnemer* onbetaald verlof is verleend, wordt het deelnemerschap gecontinueerd. De *deelnemerstijd* zal dan meetellen naar de mate waarin gedurende deze tijd de pensioenbijdrage wordt doorbetaald.

#### **5. Informatievoorziening**

- 5.1 Jaarlijks verstrekt het *bestuur* de *deelnemers* schriftelijk een opgave van de hoogte van het te bereiken reglementaire pensioen.
- 5.2 Het *bestuur* verstrekt op verzoek van een (*gewezen*) *deelnemer* binnen drie maanden een opgave van de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken. Het *bestuur* is in dat geval bevoegd voor deze opgave een vergoeding te vragen.
- 5.3 Jaarlijks verstrekt het *bestuur* de *deelnemer* schriftelijk een opgave van de aan het desbetreffende of voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaan groei van de pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127

van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop rustende bepalingen. Op verzoek van de *deelnemer* wordt door het *bestuur* tevens een opgave van de over de jaren 1994 tot en met 2000 toe te rekenen waardeaan groei van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop rustende bepalingen verstrekt.

- 5.4 Iedere *deelnemer* is verplicht het *bestuur* op de hoogte te stellen van alle relevante gegevens die benodigd zijn voor een goede uitvoering van het pensioenreglement.

## Hoofdstuk II. Basispensioenen

### 1. Ouderdompensioenen

- 1.1 Het ouderdompensioen gaat in op de *pensioendatum* en eindigt op de laatste dag van de maand waarin de *gepensioneerde* overlijdt.
- 1.2 In afwijking van het bepaalde in lid 1 gaat het ouderdompensioen in op de dag, waarop een toegekende *arbeidsongeschiktheidsuitkering* eindigt in verband met het bereiken van de 65-jarige leeftijd.
- 1.3 Het ouderdompensioen bedraagt op jaarbasis voor elk deelnemersjaar vanaf 1 januari 2005, 2 % van de voor dat kalenderjaar vastgestelde *pensioengrondslag*.
- 1.4 Dit ouderdompensioen wordt verhoogd met het per 30 december 2004 vastgestelde ouderdompensioen op basis van het op deze datum geldende reglement.
- 1.5 Het opgebouwde ouderdompensioen kan door indexering op basis van hoofdstuk X worden verhoogd.

### 2. Partnerpensioenen

- 2.1. Na het overlijden van een *deelnemer* en na het overlijden voor de *pensioendatum* van een *gepensioneerde* die zijn deelnemerschap heeft beëindigd in verband met het ingaan van een prepensioen, heeft de *partner* recht op partnerpensioen. Voor de *partner* van een *gewezen deelnemer* of *gepensioneerde* kan eveneens recht bestaan op een partnerpensioen, indien omzetting als bedoeld in artikel II.4 heeft plaatsgevonden of op grond van overgangsbepalingen. In dit artikel wordt dit recht niet nader omschreven.
- 2.2. Het partnerpensioen gaat in op de dag, volgende op die van het overlijden van de *deelnemer* en prepensioengerechtigde en eindigt op de laatste dag van de maand waarin de *partner* overlijdt. Het partnerpensioen bedraagt op jaarbasis 70% van het bereikbaar ouderdompensioen. Tot de eerste dag van de maand waarin de partner de leeftijd van 65 jaar bereikt, wordt het partnerpensioen, waarop op grond van lid 1 aanspraak bestaat, vermeerderd met een bedrag ter grootte van de helft van de uitkering ingevolge de *AOW voor gehuwden*.
- 2.3. Indien de *deelnemer* direct voorafgaande aan het tijdstip van zijn overlijden minder dan de *normale werktijd* in dienst van een *aangesloten werkgever* werkzaam is, wordt de aanvulling tot 65 jaar, als omschreven in het vorige lid, vermenigvuldigd met de uitkomst van de breuk als bedoeld in I.4.2, welke wordt gemeten over de doorgebrachte *deelnemersjaren*.
- 2.4. Het bereikbaar ouderdompensioen als genoemd in lid 2 wordt bepaald uitgaande van voortzetting van het deelnemerschap tot het bereiken van de 65 jarige leeftijd en onder handhaving van de geldende *pensioengrondslag* en het geldende deeltijdpercentage. Voor de prepensioengerechtigde wordt hierbij uitgegaan van de laatstelijk vastgestelde gegevens.

- Een aanvullend ouderdomspensioen voortvloeiende uit uitruil met prepensioen blijft bij de bepaling van het partnerpensioen buiten beschouwing.
- 2.5. Het partnerpensioen wordt verminderd met een bijzonder partnerpensioen waarop op grond van het bepaalde in de overgangsbepaling 1998 aanspraak bestaat.
  - 2.6. Indien de *gewezen deelnemer* of *gepensioneerde deelnemer* in het huwelijk treedt dan wel indien de *samenwoning* eerst is aangevangen nadat het deelnemerschap reeds is beëindigd, ontstaat er geen recht op partnerpensioen en bijzonder partnerpensioen.

### **3. Wezenpensioen**

- 3.1 Na het overlijden van een *deelnemer* en na het overlijden voor de *pensioendatum* van een *gepensioneerde* die zijn deelnemerschap heeft beëindigd in verband met het ingaan van een prepensioen, hebben de kinderen recht op wezenpensioen. Voor de kinderen van een *gewezen deelnemer* of *gepensioneerde* kan eveneens recht bestaan op een wezenpensioen, indien omzetting als bedoeld in artikel II.4 heeft plaatsgevonden of op grond van overgangsbepalingen. In dit artikel wordt dit recht niet nader beschreven.
- 3.2 Het wezenpensioen gaat in op de dag volgende op die van het overlijden en zal worden uitbetaald gedurende het leven van het kind doch uiterlijk tot de laatste dag van de maand, waarin het de 21-jarige leeftijd bereikt. In geval van overlijden van het kind, zal het wezenpensioen worden uitbetaald tot de laatste dag van de maand waarin het kind overlijdt.
- 3.3 Indien een partnerpensioen is toegekend, bedraagt het wezenpensioen voor ieder kind 14% van het bereikbaar ouderdomspensioen. Indien geen partnerpensioen is toegekend, bedraagt het wezenpensioen voor ieder kind 28% van het bereikbaar ouderdomspensioen.
- 3.4 Het gezamenlijk bedrag aan levenslang partnerpensioen en aan wezenpensioen zal nooit meer bedragen dan de *pensioengrondslag*, waarvan deze pensioenen zijn afgeleid. Het wezenpensioen zal in voorkomende gevallen voor ieder kind naar evenredigheid verminderd worden.
- 3.5 Indien wegens de toepassing van lid 4 de pensioenen een vermindering moeten ondergaan, geschiedt deze in evenredigheid met hun bedragen.
- 3.6 Indien de *gewezen deelnemer* of *gepensioneerde* in het huwelijk treedt dan wel indien de *samenwoning* eerst is aangevangen nadat het deelnemerschap reeds is beëindigd, ontstaat er geen recht op wezenpensioen ten behoeve van de *kinderen* geboren uit deze relatie.

#### **4. Omzetting ouderdomspensioen in partner- en wezenpensioen**

- 4.1 De *deelnemer, gewezen deelnemer en gepensioneerde* hebben het recht om op de *pensioendatum* of, voor de gewezen deelnemer, op de eerdere datum van beëindiging van deelneming, een deel van het ouderdomspensioen opgebouwd vanaf 1 januari 1998 om te zetten in een aanspraak op partner- en wezenpensioen. Het vanaf 1 januari 1998 opgebouwde ouderdomspensioen zal dan worden verlaagd met 12,5%. Deze keuze heeft tot gevolg dat de aanspraken op partnerpensioen en op wezenpensioen worden vastgesteld op 70% resp. 14% dan wel 28% indien geen partnerpensioen is toegekend, van het na verlaging vastgestelde ouderdomspensioen vanaf 1 januari 1998. De keuze als hiervoor bedoeld is onherroepelijk.
- 4.2 Indien het huwelijk van de (*gewezen*) *deelnemer* door scheiding is geëindigd, dan wel indien de *samenwoning* is geëindigd, en de *deelnemer* heeft gekozen voor verlaging van ouderdomspensioen zoals bedoeld in het vorige lid, heeft de gewezen *partner* na het overlijden van de (*gewezen*) *deelnemer* recht op bijzonder partnerpensioen ter grootte van het volgens het vorige lid vastgestelde partnerpensioen.

#### **5. Omzetting partnerpensioen in hoger ouderdomspensioen**

- 5.1 De *deelnemer, gewezen deelnemer en gepensioneerde* hebben het recht om op de *pensioendatum* het partnerpensioen waarop zij aanspraak hebben overeenkomstig de overgangsbepaling 1998 om te zetten in een hoger ouderdomspensioen. Dit recht is niet aanwezig indien reeds een keuze op grond van II.4 is gemaakt. Een keuze voor verhoging van het ouderdomspensioen heeft tot gevolg dat het partnerpensioen, waarop aanspraak bestaat op grond van de overgangsbepaling 1998, vervalt. De aanspraak op ouderdomspensioen zal dan worden verhoogd. Deze verhoging bedraagt 10% van de aanspraak op ouderdomspensioen, opgebouwd tot 1 januari 1998. De keuze als bedoeld in dit lid dient schriftelijk te worden gemaakt en is eenmalig en onherroepelijk.
- 5.2 Indien *vóór* de *pensioendatum*, dan wel voor een eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap reeds een bijzonder partnerpensioen is toegekend, wordt een verhoging als bedoeld in lid 1 slechts gedeeltelijk toegepast.
- 5.3 Voor omzetting van partnerpensioen in een hoger ouderdomspensioen, zoals hiervoor bedoeld, is schriftelijke toestemming van de *partner* vereist.

## Hoofdstuk III. Prepensioen

### 1. Prepensioen

- 1.1 Het prepensioen gaat in op de *prepensioendatum* en eindigt op de *pensioendatum* dan wel de laatste dag van de maand waarin de prepensioengerechtigde overlijdt.
- 1.2 In overeenstemming met het bepaalde in de CAO omtrent het wijzigen of beëindigen van de arbeidsovereenkomst, kan de *prepensioendatum* op verzoek van de *deelnemer* liggen op een ander tijdstip dan de *richtdatum prepensioen*. De *prepensioendatum* kan echter niet eerder liggen dan de eerste dag van de maand volgend op die waarin de (*gewezen*) *deelnemer* de 55 jarige leeftijd bereikt en niet later dan de eerste dag van de maand voorafgaande aan de *pensioendatum*.
- 1.3 Het prepensioen op de *richtdatum prepensioen* bedraagt op jaarbasis voor elk deelnemersjaar in de prepensioenregeling vanaf 1 januari 2005, 2% van het voor dat kalenderjaar vastgestelde *pensioengevend salaris*
- 1.4 Dit prepensioen wordt verhoogd met het per 30 december 2004 vastgestelde prepensioen op basis van het op deze datum geldende reglement.
- 1.5 Het opgebouwde prepensioen kan door indexering op basis van hoofdstuk X. worden verhoogd.
- 1.6 Het totaal van de uitkeringen aan de (*gewezen*) *deelnemer* krachtens lid 4 op de *richtdatum prepensioen*, tezamen met de uitkeringen krachtens de Regeling Wachtgeld in de CAO, de WAO, de Werkloosheidswet dan wel een andere wettelijke regeling, kan niet meer bedragen dan 100% van het *pensioengevend salaris* op de *richtdatum prepensioen*. Hierbij worden enkel uitkeringen krachtens de Regeling Wachtgeld in de CAO, de WAO, de Werkloosheidswet dan wel een andere wettelijke regeling in aanmerking genomen, indien en voor zover die uitkeringen gerelateerd zijn aan het *pensioengevend salaris*.
- 1.7 Het meerdere aan aanspraken op prepensioen ten behoeve van de *deelnemer* boven 100% van het *pensioengevende salaris* wordt op de *prepensioendatum* omgezet in een verhoging van het ouderdomspensioen tot ten hoogste 100% van de *pensioengrondslag*. Het gedeelte van het ouderdomspensioen boven 100% van de *pensioengrondslag* vervalt aan het *fonds*.

### 2. Vervroegde ingang prepensioen

- 2.1 Naar keuze van de (*gewezen*) *deelnemer* gaat het prepensioen in op de eerste dag van de maand volgend op die waarin de (*gewezen*) *deelnemer* de 55-jarige leeftijd bereikt of de eerste dag van enige maand gelegen tussen dit tijdstip en de *richtdatum prepensioen*.

- 2.2 Bij ingang van het prepensioen vóór de *richtdatum prepensioen* wordt het prepensioen, afhankelijk van de ingangleeftijd, gekort met toepassing van de in onderstaande tabel opgenomen kortingsfactoren naar leeftijd:

TABEL:

leeftijd: kortingsfactor:

55 jaar	0,65
56 jaar	0,60
57 jaar	0,55
58 jaar	0,45
59 jaar	0,35
60 jaar	0,20
61 jaar	0,00

Bij tussenliggende leeftijden wordt de kortingsfactor berekend door lineaire interpolatie. De uitkomst van deze berekening levert een kortingsfactor op die wordt afgerond tot twee decimalen.

- 2.3 Voor de *deelnemer* die voor 1 juni 2004 en voorafgaand aan het prepensioen een *diensttijd* heeft van ten minste veertig jaren wordt, in afwijking van het bepaalde in lid 2 het vervroegde prepensioen ongekort vastgesteld, rekeninghoudend met een *deelnemerstijd* van veertig jaren.
- 2.4 De *deelnemerstijd* van veertig jaar van de *deelnemer*, als bedoeld in lid 3, die gedurende zijn dienstverband minder dan de *normale werktijd* in dienst van een *aangesloten werkgever* werkzaam is geweest, wordt vermenigvuldigd met de gemiddelde deeltijdfactor.
- 2.5 Voor de deelnemer die na 1 juni 2004 en voorafgaand aan het prepensioen een diensttijd heeft van 40 jaren wordt in afwijking van het bepaalde in lid 2 de navolgende kortingstabel gehanteerd.

TABEL:

leeftijd: kortingsfactor:

55 jaar	0,49
56 jaar	0,42
57 jaar	0,33
58 jaar	0,22
59 jaar	0,07
60 jaar	0,0
61 jaar	0,0

De twee slotzinnen van lid 2 zijn van overeenkomstige toepassing.

### 3. Verlate ingang prepensioen

- 3.1 Het verlate prepensioen gaat in op een datum gelegen een maand na de *richtdatum prepensioen* of de eerste dag van elke maand gelegen tussen dit tijdstip en de *pensioendatum*.
- 3.2 Bij verlate ingang van het prepensioen wordt de hoogte van de prepensioenuitkering vastgesteld door het tot de *prepensioendatum*

- opgebouwde prepensioen te vermenigvuldigen met 48 en te delen door het aantal maanden gelegen tussen de *prepensioendatum* en de *pensioendatum*.
- 3.3 Indien de prepensioenuitkering door verlate ingang hoger is dan 100% van het *pensioengevend salaris*, wordt de prepensioenuitkering gemaximeerd op 100%.
- 3.4 Bij een maximering van de prepensioenuitkering op 100% van het *pensioengevend salaris*, wordt het meerdere op de prepensioendatum omgezet voor een verhoging van het ouderdomspensioen tot ten hoogste 100% van de *pensioengrondslag*. Het gedeelte van het ouderdomspensioen boven 100% van de *pensioengrondslag* vervalt aan het *fonds*.

#### **4. Gedeeltelijk prepensioen of afzien van prepensioen**

- 4.1 De *deelnemer* kan naar keuze op de *prepensioendatum* een gedeeltelijk prepensioen laten ingaan of afzien van prepensioen.
- Bij ingang van een gedeeltelijk prepensioen heeft de deelnemer eenmalig en definitief de keuze de mate van gedeeltelijk prepensioen voor een periode vast te stellen en voor een latere periode een hogere mate van prepensioen (of van volledig prepensioen) vast te stellen. Indien de keuze leidt tot in totaliteit een lager prepensioen tot de pensioendatum, wordt het meerdere op de (*pre*)*pensioendatum* omgezet in een verhoging van het ouderdomspensioen tot ten hoogste 100% van de *pensioengrondslag*. Het gedeelte van het ouderdomspensioen boven 100% van de *pensioengrondslag* vervalt aan het *fonds*.
- Bij afzien van prepensioen vindt volledige omzetting van het prepensioen in ouderdomspensioen plaats. De eerder in dit lid genoemde bepalingen, inclusief de maximering tot 100% van de pensioengrondslag, zijn van overeenkomstige toepassing.

#### **5. Deelnemerschap vanaf prepensioendatum**

- 5.1 Indien het deelnemerschap op de dag voorafgaand aan de *prepensioendatum* eindigt en de *deelnemer*, overeenkomstig de bepalingen opgenomen in de *CAO*, direct aansluitend een nieuw dienstverband met een verminderde werktijd aangaat bij een *aangesloten werkgever*, dan zijn de bepalingen van dit reglement van toepassing alsof het deelnemerschap aanvangt op de ingangsdatum van het nieuwe dienstverband.
- 5.2 Indien en voor zolang een (deeltijd)dienstverband met een *aangesloten werkgever* wordt aangegaan op of na de *prepensioendatum*, bedraagt de som van de hierna genoemde breuken a en b op enig moment ten hoogste
- de actuele deeltijdfactor, die geldt bij dit (deeltijd)dienstverband;
  - de breuk die weergeeft het gedeelte van het op grond van III.4 in aanmerking genomen gedeeltelijk prepensioen.



- 5.3 Indien de som als bedoeld in het vorige lid hoger is dan het getal 1, wordt de prepensioenuitkering berekend met inachtneming van een kortingsfactor, gelijk aan het meerdere waarmee de som als bedoeld in het vorige lid het maximum van het getal 1 overschrijdt.
- 5.4 Het meerdere aan aanspraken op prepensioen ten behoeve van een *deelnemer* dat overeenkomt met het gedeelte van de uitkomst van de breuk als bedoeld in lid 2 die uitgaat boven 1, wordt voor deze *deelnemer* op de *prepensioendatum* omgezet in een verhoging van het ouderdomspensioen tot ten hoogste 100% van de *pensioengrondslag*. Het gedeelte van het ouderdomspensioen boven 100% van de *pensioengrondslag* vervalt aan het *fonds*.

## Hoofdstuk IV. Arbeidsongeschiktheid

### 1. Arbeidsongeschiktheidspensioen

- 1.1 De *deelnemer* verkrijgt recht op arbeidsongeschiktheidspensioen:
- indien hij een *arbeidsongeschiktheidsuitkering* heeft, en
  - zijn geldende *salaris* op de dag waarop de premievrije voortzetting van de pensioenopbouw op grond van het bepaalde in IV.3.1 is ingegaan, hoger is dan het *maximale jaarloon*.
- 1.2 Het arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de dag waarop de premievrije voortzetting van de pensioenopbouw op grond van het bepaalde in IV.3.1 is ingegaan. Het arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt op de dag waarop de *arbeidsongeschiktheidsuitkering* eindigt.
- 1.3 Het jaarlijkse arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt 70% van het *salaris* dat ligt boven het *maximale jaarloon*. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid wordt dit percentage naar rato van de mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld.
- Indien een gedurende deelnemerschap verkregen *arbeidsongeschiktheidsuitkering* betrekking heeft op een toename van een eerder bestaande arbeidsongeschiktheidsgraad dan wel wijziging van de arbeidsongeschiktheidsgraad waar naar de arbeidsongeschiktheidsuitkering is berekend wordt het pensioen als bedoeld in de vorige zin ook aangepast. Het bestuur stelt hier nadere regels voor vast.
- 1.4 Indien een *deelnemer* betaalde arbeid verricht of ter zake van deze arbeid doorbetaling van loon wegens ziekte geniet, wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen verminderd met een bedrag. Dit bedrag is gelijk aan dat deel van het *salaris* dat meer bedraagt dan de som van het arbeidsongeschiktheidspensioen, het WAO-hiaatpensioen, de *arbeidsongeschiktheidsuitkering* en het arbeidsinkomen respectievelijk het doorbetaalde loon wegens ziekte. De vermindering wordt berekend nadat het hiervoor bedoelde *salaris* is aangepast aan de *algemene salariswijzigingen* sinds de ingetreden arbeidsongeschiktheid.

### 2. WAO-hiaatpensioen

- 2.1 De *deelnemer* verkrijgt recht op WAO-hiaatpensioen:
- indien hij een *arbeidsongeschiktheidsuitkering* heeft, en
  - deze *arbeidsongeschiktheidsuitkering* bestaat uit een vervolguitering als bedoeld in de WAO.
- Heeft een *deelnemer* geen recht op een *arbeidsongeschiktheidsuitkering* ingevolge de WAO, omdat de deelnemer niet tot de verzekerden ingevolge de WAO behoort, dan wordt voor de toepassing van dit lid en lid 3 de *arbeidsongeschiktheidsuitkering* vastgesteld alsof de *deelnemer* voor de WAO verzekerd zou zijn. Deze laatste uitkering wordt berekend op basis van zijn *salaris* met inbegrip van de onregelmatigheidstoelage ingevolge

de CAO, tot ten hoogste het *maximale jaarloon* en van het uitkeringspercentage op basis waarvan zijn *arbeidsongeschiktheidsuitkering* is berekend.

- 2.2 Het WAO-hiaatpensioen gaat in op de dag waarop de vervolguitering in de zin van de WAO ingaat, doch niet eerder dan de dag na beëindiging van de periode waarin de *deelnemer* die een gedurende deelnemerschap verkregen *arbeidsongeschiktheidsuitkering* heeft, een aanvulling tijdens arbeidsongeschiktheid als bedoeld in de CAO geniet. Het WAO-hiaatpensioen eindigt op de dag waarop de vervolguitering in de zin van de WAO eindigt.
- 2.3 De hoogte van het WAO-hiaatpensioen wordt vastgesteld op de dag waarop de premievrije voortzetting van de pensioenopbouw op grond van het bepaalde in IV.3 is ingegaan, en berekend naar de gegevens zoals die op dat moment luiden. Het jaarlijks WAO-hiaatpensioen is gelijk aan het verschil van 70% van het *salaris* met inbegrip van de onregelmatigheidstoeslag ingevolge de CAO, tot ten hoogste het *maximale jaarloon* en anderzijds de vervolguitering in de zin van de WAO. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid wordt dit percentage naar rato van de mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld.
- 2.4 Indien een *arbeidsongeschiktheidsuitkering* betrekking heeft op een toename van een eerder bestaande arbeidsongeschiktheidsgraad dan wel wijziging van de arbeidsongeschiktheidsgraad waar naar de arbeidsongeschiktheidsuitkering is berekend wordt het pensioen als bedoeld in de vorige zin ook aangepast. Het bestuur stelt hier nadere regels voor vast.  
Indien de vervolguitering als bedoeld in lid 1 sub b is berekend op basis van een dagloon van meer dan één werkgever, onder wie een of meer niet-aangesloten werkgevers, dan wordt deze vervolguitering vermenigvuldigd met de factor: dagloon WAO-uitkering van de *aangesloten werkgever(s)* gedeeld door dagloon WAO-uitkering van alle werkgevers.
- 2.5 Indien een *deelnemer* betaalde arbeid verricht of ter zake van deze arbeid doorbetaling van loon wegens ziekte geniet, wordt het WAO-hiaatpensioen verminderd met een bedrag Dit bedrag is gelijk aan het deel boven 70% van het salaris, met inbegrip van de onregelmatigheidstoeslag ingevolge de CAO dat meer bedraagt dan de som van het WAO-hiaatpensioen, de *arbeidsongeschiktheidsuitkering* en het arbeidsinkomen respectievelijk het doorbetaalde loon wegens ziekte. De vermindering wordt berekend nadat het hiervoor bedoelde salaris en deze onregelmatigheidstoeslag zijn aangepast aan de *algemene salariswijzigingen* sinds de ingetreden arbeidsongeschiktheid, waarbij dit salaris en deze onregelmatigheidstoeslag tot ten hoogste het *maximale jaarloon* in aanmerking worden genomen.

### 3. Rechten op premievrijstelling tijdens arbeidsongeschiktheid

- 3.1 Vanaf de dag waarop een *deelnemer* de hoedanigheid van werknemer verliest in verband met een *arbeidsongeschiktheidsuitkering*, doch uiterlijk nadat hij zes maanden ononderbroken vorenbedoelde *arbeidsongeschiktheidsuitkering* heeft ontvangen, telt de tijd waarin de *arbeidsongeschiktheidsuitkering* voortduurt mee voor de berekening van de pensioenaanspraken die voortvloeien uit dat deelnemerschap. Een en ander voor zover deze aanspraken behoren tot die in hoofdstuk II Basispensioenen, naar een percentage dat afhankelijk is van de graad waarnaar die *arbeidsongeschiktheidsuitkering* wordt berekend. Indien bedoelde *arbeidsongeschiktheidsuitkering* berekend wordt naar een graad als hieronder vermeld in de eerste kolom, wordt de factor van de meetellende *deelnemerstijd* gesteld op de in de tweede kolom vermelde.

80 – 100%	1,0
65 – 80%	0,8
55 – 65%	0,6
45 – 55%	0,5
35 – 45%	0,4
25 – 35%	0,3
15 – 25%	0,2

Indien een *arbeidsongeschiktheidsuitkering* betrekking heeft op een toename van een eerder bestaande arbeidsongeschiktheidsgraad, wordt, ter bepaling van de in de tweede kolom genoemde factor, de bij die arbeidsongeschiktheidsgraad behorende factor verminderd:

- a. met de factor die betrekking heeft op de bij de aanvang van het deelnemerschap reeds bestaande arbeidsongeschiktheidsgraad, en
  - b. bovendien met een factor overeenkomend met ter zake van de in dit lid bedoelde toename van een eerder bestaande arbeidsongeschiktheidsgraad elders verkregen rechten als hier bedoeld.
- 3.2 Indien de *deelnemer* direct voorafgaande aan het tijdstip waarop hij recht verkreeg op de *arbeidsongeschiktheidsuitkering*, minder dan de *normale werktijd* in dienst was van de *aangesloten werkgever*, wordt rekening gehouden met de uitkomst van de breuk als bedoeld in I.4.2. Indien de *deelnemer* direct voorafgaande aan het tijdstip waarop hij recht kreeg op de in dit lid bedoelde *arbeidsongeschiktheidsuitkering*, *deelnemer* was op grond van I.4.3, dan zal de in de eerste volzin van dit lid bedoelde tijd slechts in aanmerking worden genomen naarmate door of voor hem pensioenbijdragen werden doorbetaald.
- 3.3 Voor de pensioenrechten, vastgesteld over de tijd waarin de *arbeidsongeschiktheidsuitkering* voortduurt, zijn geen pensioenbijdragen aan het *fonds* verschuldigd.

- 3.4 Indien naast de pensioenrechten, vastgesteld over de tijd als bedoeld in lid 3, tevens aanspraak op pensioen bestaat ten laste van het Bedrijfstakpensioenfonds WSW mogen de totale pensioenaanspraken over de samenvallende periode niet meer bedragen dan 115% van de aanspraken voortvloeiende uit dit artikel bij volledige arbeidsongeschiktheid. Bij overschrijding van dit maximum wordt het meerdere in mindering gebracht op de pensioenaanspraken voortvloeiende uit dit artikel.
- 3.5 Indien en zolang aanspraak bestaat op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw op grond van dit artikel, wordt voor het deel waarover premievrije voortzetting plaatsvindt, onder *pensioengevend salaris* verstaan het *pensioengevend salaris* zoals dat is vastgesteld voor het jaar waarin de premievrije voortzetting van de deelneming is ingegaan.

## Hoofdstuk V. Financiering

### 1. Financiering Regeling basispensioenen en Regeling prepensioen

- 1.1 Iedere *aangesloten werkgever* is voor de verzekering van de in de Regeling basispensioenen en de Regeling prepensioen opgenomen pensioenaanspraken een pensioenbijdrage aan het *fonds* verschuldigd. In afwijking van de vorige volzin is geen pensioenbijdrage verschuldigd gedurende de tijd waarover de *deelnemer* recht heeft op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw op grond van IV.3.1.
- 1.2 De jaarlijkse pensioenbijdrage als bedoeld in lid 1 bedraagt een door het *bestuur*, gehoord de actuaris, vast te stellen percentage van het *pensioengevend salaris*. Voor degenen waarop het bepaalde in I.4.2 van toepassing is, wordt het *pensioengevend salaris* naar evenredigheid verminderd.
- 1.3 Indien op grond van het verslag dat een volledig beeld geeft van de financiële situatie van het *fonds*, het *bestuur* - de actuaris gehoord - besluit dat daartoe aanleiding is, wordt het percentage van de pensioenbijdrage gewijzigd met ingang van een daarbij te bepalen datum, die niet mag voorafgaan aan de balansdatum van het verslagjaar.
- 1.4 De betaling van de door de *aangesloten werkgever* verschuldigde pensioenbijdrage als bedoeld in lid 1 geschiedt bij jaarlijkse vooruitbetaling in vier gelijke termijnen, welke vóór respectievelijk 15 februari, 15 mei, 15 augustus en 15 oktober moeten zijn voldaan. Het hiervoor bedoelde voorschot wordt binnen 6 maanden na afloop van het boekjaar verrekend met de over het boekjaar definitief verschuldigde premie.
- 1.5 Met betrekking tot de betaling van de hiervoor bedoelde bijdrage is de incassoprocedure welke door het *bestuur* is vastgesteld van toepassing.
- 1.6 De *aangesloten werkgever* heeft voor een deel van de pensioenbijdrage als bedoeld in lid 1 verhaal op de *deelnemers*. Voor wat betreft de regeling basispensioenen wordt de bijdrage van de *deelnemer* geheven over de *pensioengrondslag*. Voor wat betreft de regeling prepensioen wordt de bijdrage van de *deelnemer* geheven over het *pensioengevend salaris*. Het *bestuur* stelt jaarlijks het verhaal op de werknemers vast.
- 1.7 Voor *deelnemers* waarop het bepaalde in I.4.2 van toepassing is, wordt in afwijking van het bepaalde in lid 6 ter bepaling van het verhaal het bedrag dat op het in dat lid bedoelde salaris in mindering wordt gebracht, naar evenredigheid verminderd.
- 1.8 Indien het percentage bedoeld in lid 2, gewijzigd wordt, zullen de percentages, bedoeld in lid 6, dienovereenkomstig worden aangepast.
- 1.9 Tijdens het deelnemerschap op grond van Uitvoeringsbesluit 2 inzake continuering deelnemerschap tijdens uitkering bij vervroegde uittreding bedragen de pensioenbijdrage en het bijdrageverhaal de helft van de conform de voorgaande leden berekende bijdragen.

Onverminderd het bepaalde in Uitvoeringsbesluit 2 inzake continuering deelnemerschap tijdens wachtgelduitkering bedragen de pensioenbijdragen en het bijdrageverhaal tijdens het deelnemerschap op grond van het genoemde Uitvoeringsbesluit de helft respectievelijk een vierde gedeelte van de conform de voorgaande leden bedoelde bijdragen, al naar gelang de *deelnemerstijd* voor de helft of een vierde gedeelte in aanmerking wordt genomen.

## **2. Financiering aanspraken Regeling arbeidsongeschiktheid**

- 2.1 Iedere *aangesloten werkgever* is voor de verzekering van de pensioenvormen behorende tot de Regeling arbeidsongeschiktheid, pensioenbijdragen aan het *fonds* verschuldigd. In afwijking van de vorige volzin is geen pensioenbijdrage verschuldigd gedurende de tijd waarover de *deelnemer* recht heeft op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw op grond van IV.3.
- 2.2 De jaarlijkse pensioenbijdragen als bedoeld in lid 1 bedragen door het *bestuur*, gehoord de actuaris, vast te stellen percentages van het *pensioengevend salaris*. Voor *deelnemers* waarop het bepaalde in I.4.2 van toepassing is, wordt het *pensioengevend salaris* naar rato van de deeltijdfactor bedoeld in I.4.2 vastgesteld. De definitief verschuldigde bijdrage voor de verzekering van het WAO-hiaatpensioen wordt jaarlijks vastgesteld op het daadwerkelijke bedrag van het in lid 3 bedoelde verhaalsdeel.
- 2.3 De *aangesloten werkgever* heeft voor een deel van de pensioenbijdragen als bedoeld in lid 1 verhaal op het *salaris* van de *deelnemer*. Dit verhaal wordt door het *bestuur* vastgesteld op een percentage van het *salaris* (met inbegrip van de onregelmatigheidstoeslag ingevolge de CAO en de overhevelingstoeslag) verminderd met het minimumloon. Voor *deelnemers* die niet gedurende het hele jaar in dienst zijn van de *aangesloten werkgever*, wordt deze vermindering naar evenredigheid aangepast.
- 2.4 Voor de betaling van de door de *aangesloten werkgever* verschuldigde pensioenbijdragen als bedoeld in lid 1 is het bepaalde in V.1 van overeenkomstige toepassing.
- 2.5 Het bepaalde in V.1.3, V.1.4, V.1.5 en V.1.6 is van overeenkomstige toepassing.

## Hoofdstuk VI. Pensioensparen

### 1. Deelnemerschap

- 1.1 Deelnemers aan de regeling Pensioensparen zijn de werknemers die in dienst zijn van een *aangesloten werkgever*, prepensioen opbouwen en die zich hebben aangemeld voor het deelnemerschap in deze regeling Pensioensparen.
- 1.2 Het deelnemerschap in de regeling Pensioensparen eindigt:
  - door overlijden;
  - op de dag waarop de werknemer niet meer in dienst is van een *aangesloten werkgever*.

### 2. Pensioenspaarkapitaal

- 2.1 De regeling Pensioensparen voorziet in de mogelijkheid tot opbouw van een Pensioenspaarkapitaal. Dit Pensioenspaarkapitaal wordt opgebouwd op naam van de *pensioenspaarder*. Door het *fonds* wordt daartoe op naam van de *pensioenspaarder* een individuele spaarrekening geopend, waarop de inleg van de *pensioenspaarder* wordt bijgeschreven.
- 2.2 Jaarlijks ontvangt de *pensioenspaarder* een jaaropgave met betrekking tot zijn individuele spaarrekening. Elk kwartaal ontvangt de *pensioenspaarder* een opgave van de mutaties in zijn spaarsaldo, de hoogte van zijn saldo en een opgave van de beleggingsresultaten.

### 3. Inleg in de pensioenspaarregeling

- 3.1 De *pensioenspaarder* kan eenmalig of periodiek (maandelijks, per kwartaal, per halfjaar) gelden inleggen op de individuele pensioenspaarrekening. Een periodieke inleg dient door de *pensioenspaarder* uiterlijk een maand voor de eerste stortingsmaand, via speciale inlegformulieren, schriftelijk aan de werkgever te worden doorgegeven. Een periodieke inleg wordt voor minimaal 12 maanden vastgesteld. Een periodieke inleg eindigt zodra de *pensioenspaarder* daarom schriftelijk verzoekt (met inachtneming van de minimale looptijd van 12 maanden), maar in elk geval bij beëindiging van de deelneming.
- 3.2 De voor de *pensioenspaarder* te verrichten inleg wordt ingehouden op het *salaris* van de betrokken *pensioenspaarder*. Hierbij geldt een minimale inleg van €22,50.
- 3.3 De kosten per inleg bedragen €4,50. De inleg van de *pensioenspaarder* wordt, na aftrek van deze kosten, aangewend voor de vorming van een Pensioenspaarkapitaal op naam van de *pensioenspaarder*.
- 3.4 De maximale hoogte van de door de *pensioenspaarder* in enig jaar te verrichten inleg is afhankelijk van de leeftijd van de betrokken



*pensioenspaarder* op 1 januari van het stortingsjaar en van het *salaris*. Onderstaand zijn de maximaal te storten premies aangegeven.

Leeftijdsklasse	Maximum spaarpercentage
<i>20 tot en met 25</i>	<b>2</b>
<i>26 tot en met 30</i>	<b>3</b>
<i>31 tot en met 35</i>	<b>4</b>
<i>36 tot en met 40</i>	<b>5</b>
<i>41 tot en met 45</i>	<b>6</b>
<i>46 tot en met 50</i>	<b>8</b>
<i>51 tot en met 55</i>	<b>10</b>
<i>56 tot en met 60</i>	<b>12</b>

#### **4. Technische winstdeling**

Jaarlijks per 1 januari zal door het *bestuur* worden vastgesteld in hoeverre de door het *fonds* bij de bepaling van de tarieven voor de uitkeringen krachtens de regeling Pensioensparen gehanteerde aannames betreffende levensverwachting overeenstemmen met de over het afgelopen kalenderjaar gerealiseerde resultaten betreffende levensverwachting. Indien een winst op levensverwachting wordt vastgesteld, zal deze technische winst worden uitgedrukt in een percentage van de som van de totale inleg in de Regeling Pensioensparen door alle *pensioenspaarders*. Een eventuele negatieve uitkomst wordt op nul gesteld. De individuele inleg voor de Regeling Pensioensparen van iedere (*gewezen*) *pensioenspaarder* wordt verhoogd met het hiervoor berekende percentage van de technische winst.

#### **5. Rentebijbeschrijving**

Jaarlijks per 1 januari zal door het *bestuur* worden vastgesteld wat de over het voorgaande kalenderjaar door het *fonds* gemaakte rentewinst is, behaald over de som van de beleggingen welke zijn gerelateerd aan het gezamenlijke bedrag aan inleg in de Regeling Pensioensparen door alle *pensioenspaarders*. De rentewinst wordt uitgedrukt in een percentage dat wordt vastgesteld door het *bestuur*, dat zich daarbij zal baseren op de totale beleggingsopbrengst van het *fonds*. Indien in enig jaar de totale beleggingsopbrengst van het *fonds* lager uitkomt dan 4% wordt door het *bestuur* de rentewinst alsdan vastgesteld op 4%. De individuele inleg voor de Regeling Pensioensparen van iedere *pensioenspaarder* wordt vervolgens verhoogd met het hiervoor bedoelde percentage van de rentewinst.

## **6. Pensioenaanspraken**

- 6.1 Het Pensioenspaarkapitaal uit de Regeling Pensioensparen kan worden aangewend voor de aankoop van prepensioen, waarbij de door de actuaris vastgestelde grondslagen van toepassing zijn. Alle bepalingen zoals opgenomen in III zijn van overeenkomstige toepassing op de aankoop van prepensioen met het Pensioenspaarkapitaal uit de Regeling Pensioensparen.
- 6.2 De *pensioenspaarder* deelt het *fonds* uiterlijk twee maanden voor de beoogde ingangsdatum schriftelijk mede dat hij extra pensioenaanspraken wenst aan te kopen met het Pensioenspaarkapitaal.
- 6.3 Indien de aanspraken op grond van de Regeling Pensioensparen tezamen met het prepensioen uit de Regeling Prepensioen op de *prepensioendatum* de 100% van het laatst vastgestelde *pensioengevend salaris* overschrijden, wordt het meerdere onder inhouding van belasting afgekocht ten gunste van de *pensioenspaarder*. Bij deze afkoop gelden de door de actuaris gehanteerde rekenregels.

## **7. Overlijden voor ingang van het prepensioen of ouderdomspensioen**

Bij overlijden voor aankoop van pensioenaanspraken, wordt het spaarsaldo toegevoegd aan de algemene middelen van het *fonds* en meegenomen bij de vaststelling van het technisch resultaat. Bij een positief technisch resultaat wordt aan het einde van elk jaar dit resultaat verdeeld over de *deelnemers*, naar rato van de individuele pensioenspaarkapitalen per 31 december van het desbetreffende jaar.

## **8. Ontslag voor de prepensioendatum**

- 8.1 Indien het deelnemerschap aan de Regeling Pensioensparen eindigt door ontslag voor de *prepensioendatum* wordt het Pensioenspaarkapitaal omgezet in aanspraken op prepensioen op grond van het bepaalde in III.
- 8.2 Het bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst opgebouwde Pensioenspaarkapitaal wordt afgekocht in het kader van een waardeoverdracht, indien op grond van het bepaalde in VII.1 tevens overdracht plaatsvindt van het met de overige bij *een aangesloten* werkgever opgebouwde pensioenaanspraken corresponderende kapitaal.

## **9. Scheiding**

Ingeval van *scheiding* is het bepaalde in VIII op het met het Pensioenspaarkapitaal aan te kopen prepensioen van overeenkomstige toepassing.

## Hoofdstuk VII. In dienst / uit dienst

### 1. Rechten bij beëindiging deelneming

- 1.1 Bij *beëindigen van de deelneming*, terwijl de deelneming korter dan een jaar heeft geduurd, heeft de *gewezen deelnemer* uitsluitend recht op restitutie van de zelf betaalde bijdragen ter financiering van de aanspraken uit de regeling basispensioenen en de regeling prepensioen. Over deze tijd van deelneming kunnen geen pensioenrechten meer ontstaan.
- 1.2 Bij het *beëindigen van de deelneming*, terwijl de deelneming één jaar of langer heeft geduurd, heeft de *gewezen deelnemer* een premievrij recht op prepensioen en ouderdomspensioen en, indien men een keuze heeft gemaakt als bedoeld in II.4 ten behoeve van zijn *nabestaanden* een premievrij recht op partnerpensioen, bijzonder partnerpensioen en wezenpensioen. De *gewezen deelnemer* ontvangt hiervan een bewijsstuk.
- 1.3 De premievrije rechten op pensioen worden berekend over de volbrachte tijd van deelneming.
- 1.4 Indien op het tijdstip van ingang het jaarlijks toe te kennen pensioen niet hoger is dan de afkoopgrens als genoemd in de *PSW*, wordt het pensioen tezamen met eventuele extra pensioenaanspraken afgekocht.
- 1.5 Vóór het tijdstip van ingang van een pensioen kunnen pensioenaanspraken alleen op verzoek van een rechthebbende worden afgekocht als hij in het buitenland is gevestigd en de aanspraak op pensioen niet hoger is dan het tweevoudige van het bedrag van de afkoopgrens, genoemd in de *PSW*.
- 1.6 Bij afkoop van de in de leden 4 en 5 bedoelde pensioenen en/of pensioenaanspraken worden deze vervangen door een uitkering ineens aan de rechthebbende. De uitkering ineens wordt vastgesteld door het *bestuur*, gehoord de actuaris.
- 1.7 De pensioenaanspraken kunnen door indexering op basis van hoofdstuk X worden verhoogd.

### 2. Inkoop in verband met afkoop bij een ander pensioenfonds of bij een verzekeraar

- 2.1 Het *fonds* wendt op verzoek van een *deelnemer* de afkoopsom op grond van de *PSW* en van de Regelen verzekeringsovereenkomsten *PSW*, aan ter verwerving van aanspraken op pensioen voor die *deelnemer*.
- 2.2 Ten aanzien van de in te kopen aanspraken op pensioen met de in het lid 1 bedoelde afkoopsom, alsmede de daarbij in acht te nemen procedure zijn de in de *PSW* bedoelde regels met betrekking tot waardeoverdracht van toepassing alsmede indien van toepassing, de rekenregels van *Het Circuit*.
- 2.3 De in het lid 1 bedoelde afkoopsom wordt aangewend voor het verwerven van extra aanspraken op prepensioen als bedoeld in de regeling prepensioen, respectievelijk op de in de regeling basispensioenen opgenomen pensioenen.

### **3. Overdracht aan een ander pensioenfonds of bij een verzekeraar**

- 3.1 In geval van individuele *beëindiging van de deelneming* zal het *fonds* op verzoek van een *gewezen deelnemer* aanspraken op pensioen overdragen. Hierbij dient wel te worden voldaan aan het gestelde in het artikel met betrekking tot afkoop van pensioen in de *PSW*.
- 3.2 Bij de berekening van de waarde van de af te kopen aanspraken op pensioen, zoals bedoeld in lid 1, alsmede de daarbij in acht te nemen procedure zijn de in het artikel met betrekking tot waardeoverdracht van de *PSW* bedoelde regels en/of de regels van *Het Circuit* van toepassing.
- 3.3 Indien een *gewezen deelnemer* in vaste dienst wordt aangesteld van een van de Europese Gemeenschappen zal het *fonds* op verzoek van de rechthebbende een premievrije aanspraak op prepensioen en ouderdomspensioen afkopen en de afkoopsom overdragen aan de betrokken Gemeenschap. Bij de berekening van de afkoopsom zijn de rekenregels van het artikel met betrekking tot waardeoverdracht van de *PSW* van toepassing.

## Hoofdstuk VIII. Einde huwelijk/beëindiging samenwoning

### 1. Verevening van pensioen bij scheiding

- 1.1 Indien het huwelijk van de *deelnemer* eindigt door *scheiding* heeft de voormalige *partner* een recht op uitbetaling jegens het *fonds* van een deel van het aan de *deelnemer* toekomende prepensioen en ouderdomspensioen. Voor de berekening van dit deel worden de navolgende fictiebepalingen toegepast. Vorenbedoeld deel is gelijk aan vijftig procent van het prepensioen en ouderdomspensioen dat zou gelden indien:
  - a. de tot verevening verplichte *deelnemer* uitsluitend zou hebben deelgenomen gedurende de jaren gelegen tussen de datum van huwelijk en het tijdstip van de *scheiding*, en
  - b. op het *tijdstip van scheiding* het deelnemerschap zou zijn geëindigd anders dan door pensionering of overlijden.
- 1.2 Indien het tijdstip van de beëindiging van het deelnemerschap ligt vóór het tijdstip van de *scheiding*, heeft de voormalige *partner* een recht op uitbetaling jegens het *fonds* van vijftig procent van het prepensioen en ouderdomspensioen dat zou gelden indien de tot verevening verplichte *gewezen deelnemer* uitsluitend zou hebben deelgenomen gedurende de jaren gelegen tussen de datum van huwelijk en het tijdstip van beëindiging van het deelnemerschap.
- 1.3 In afwijking van de in lid 1 genoemde fictiebepalingen, wordt bij de berekening van het te verevenen deel van het prepensioen en ouderdomspensioen een ander percentage respectievelijk een andere periode van deelneming toegepast, indien dit door de echtgenoten conform de voorwaarden in de *WVPS* is overeengekomen bij huwelijkse voorwaarden opgesteld op of na 1 mei 1995 of bij een schriftelijke overeenkomst met het oog op de *scheiding*. Ten bewijze hiervan dient een gewaarmerkt afschrift of uittreksel van de overeenkomst aan het *fonds* te worden overgelegd.  
Indien echtgenoten de toepasselijkheid van de *WVPS* hebben uitgesloten, dienen zij eveneens ten bewijze hiervan een gewaarmerkt afschrift of uittreksel van de in dit artikel bedoelde overeenkomst aan het *fonds* te overleggen.
- 1.4 Indien op het *tijdstip van scheiding* het deel van het prepensioen en ouderdomspensioen waarop recht op uitbetaling bestaat, gelijk is aan of lager is dan het afkoopbedrag genoemd in de *PSW*, wordt het pensioen niet verevend.
- 1.5 De uitbetaling aan de voormalige *partner* geschiedt onder de in dit reglement vastgelegde voorwaarden. De uitbetaling gaat in op het tijdstip waarop volgens de *WVPS* bij *scheiding* recht op uitbetaling jegens het *fonds* bestaat.

- 1.6 Het recht op uitbetaling van de voormalige *partner* eindigt op de laatste dag van de maand waarin de *gepensioneerde* overlijdt dan wel, indien eerder, op de laatste dag van de maand waarin de voormalige *partner* overlijdt.  
Het recht op uitbetaling eindigt eveneens op de laatste dag van de maand waarin de echtgenoten een schriftelijke mededeling aan het *fonds* hebben gedaan dat zij met elkaar zijn hertrouwd dan wel, ingeval van scheiding van tafel en bed, zich hebben verzoend.
- 1.7 Het recht op uitbetaling van de voormalige *partner* jegens het *fonds* sluit, zolang dit recht bestaat, uitbetaling van de ter zake van die uitbetaling vastgestelde bedragen inclusief eventuele verhogingen aan de *deelnemer*, de *gewezen deelnemer* of de *gepensioneerde* uit.
- 1.8 Het *fonds* verstrekt een bewijsstuk aan de voormalige *partner* waaruit blijken de tijdens het huwelijk opgebouwde aanspraak waarop de verevening zal worden gebaseerd alsmede de ingangsdatum van de uitbetaling. De *deelnemer*, de *gewezen deelnemer* of de *gepensioneerde* ontvangt daarvan een afschrift.
- 1.9 Het recht op uitbetaling van de voormalige *partner* kan, tenzij sprake is van scheiding van tafel en bed worden omgezet in een eigen recht op prepensioen en ouderdomspensioen voor de voormalige *partner*, mits dit bij huwelijkse voorwaarden, of bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de *scheiding* is overeengekomen. De overeenkomst is slechts geldig indien aan de overeenkomst een verklaring van het *fonds* is gehecht dat het instemt met bedoelde omzetting.  
De omzetting in een eigen recht op prepensioen en ouderdomspensioen voor de voormalige *partner* brengt geen wijziging in de aanspraken of rechten van de *deelnemer*, de *gewezen deelnemer* of de *gepensioneerde*. De voormalige *partner* die een eigen recht op prepensioen en ouderdomspensioen verwerft, is geen *deelnemer*, *gewezen deelnemer* of *gepensioneerde* in de zin van dit reglement. Het prepensioen en ouderdomspensioen gaan in en worden uitbetaald conform de bepalingen in dit reglement. Het *fonds* verstrekt aan de voormalige *partner* een bewijsstuk van het eigen recht op prepensioen en ouderdomspensioen. De *deelnemer*, de *gewezen deelnemer* of de *gepensioneerde* ontvangt daarvan een afschrift. Hij ontvangt voorts een opgave van zijn verminderd pensioen.
- 1.10 De aanspraak op prepensioen en ouderdomspensioen van een *deelnemer*, *gewezen deelnemer* of *gepensioneerde* kan zonder toestemming van diens *partner* niet bij overeenkomst tussen de *deelnemer*, *gewezen deelnemer* of *gepensioneerde* en het *fonds* of een *aangesloten werkgever* worden verminderd anders dan bij afkoop zoals voorzien bij of krachtens de Pensioen- en spaarfondsenwet, tenzij de voormalige *partners* het recht op pensioenverevening ingevolge de *WVPS* hebben uitgesloten. Elk beding, strijdig met het bepaalde in dit lid, is nietig.

- 1.11 Het recht op verevening kan alleen dan rechtstreeks jegens het *fonds* worden uitgeoefend, indien de *scheiding* binnen twee jaar na het *tijdstip van scheiding* op de in de *WVPS* voorgeschreven wijze aan het *fonds* is gemeld.
- 1.12 De bepalingen inzake verevening van een pensioen zijn eveneens van toepassing bij de beëindiging van een geregistreerd partnerschap.

## Hoofdstuk IX. Ingegane pensioenen

### 1. Toekenning en uitbetaling van de pensioenen

- 1.1 De beslissing omtrent het recht op pensioen geschiedt op een schriftelijke aanvraag, in te dienen bij het *bestuur*. Bij de aanvraag worden de door het *bestuur* nodig geachte bescheiden overgelegd.
- 1.2 De pensioenen zullen worden uitbetaald in maandelijks termijnen uiterlijk op de laatste dag van de maand. Heeft de eerste of laatste pensioentermijn niet betrekking op een volle kalendermaand, dan zal die termijn naar evenredigheid met het aantal dagen, waarop die termijn betrekking heeft, worden uitbetaald.
- 1.3 Het arbeidsongeschiktheidspensioen en WAO-hiaatpensioen zal worden uitgekeerd aan de *deelnemer*. Het prepensioen zal worden uitgekeerd aan de *gepensioneerde*. Het ouderdompensioen zal worden uitgekeerd aan de *gepensioneerde*. Het partnerpensioen zal worden uitgekeerd aan de laatste *partner* van de (*gewezen*) *deelnemer* en het wezenpensioen aan de wettelijke vertegenwoordiger van het kind of indien het kind de leeftijd van 18 jaren heeft bereikt aan het kind zelf. Uitbetaling van pensioen geschiedt tegen overlegging van een behoorlijk bewijs van in leven zijn van de pensioengerechtigde.
- 1.4 Pensioenbedragen welke niet zijn opgevraagd binnen vijf jaar na de vervaldatum, worden niet meer uitgekeerd, tenzij belanghebbenden aantonen dat de uitkeringen niet konden worden opgevraagd.

### 2. Belastingen en heffingen

- 2.1 Met inachtneming van het in lid 2.2 bepaalde zullen de pensioenuitkeringen worden verminderd met die belastingen en heffingen, welke het *fonds* verplicht is af te dragen ingevolge de op het tijdstip van uitkering van kracht zijnde wetten of besluiten.
- 2.2 De heffingen op partner- en wezenpensioen ingevolge de Sociale Verzekeringswetten zullen door het *fonds* worden gecompenseerd door het verlenen van een toeslag. Deze toeslag wordt naast het partnerpensioen verleend tot het bereiken van de 65-jarige leeftijd van de rechthebbende en naast het wezenpensioen vanaf het bereiken van de 15-jarige leeftijd van de wees.

### 3. Slotuitkering

- 3.1 Na het overlijden van een *gepensioneerde* voor wie een levenslang ouderdompensioen is ingegaan, ontvangt diens *partner* een uitkering ineens gelijk aan twee maandelijks termijnen van het levenslang ouderdompensioen.



- 3.2 Indien na het overlijden van de *gepensioneerde* geen *partner* aanspraak maakt op de uitkering ineens en wel *kinderen* recht hebben op wezenpensioen, wordt de uitkering ineens, als bedoeld in het voorgaande lid, uitgekeerd aan de gezamenlijke *kinderen*.
- 3.3. Ontbreken de in de leden 3.1 en 3.2 bedoelde personen en was de overledene kostwinner van ouders, *kinderen*, broers of zusters, dan geschiedt de uitkering ineens aan deze betrekkingen. In dat geval dienen deze betrekkingen gezamenlijk schriftelijk een persoon aan te wijzen om hen tegenover het *fonds* te vertegenwoordigen. Aan de aldus aangewezen dient de uitkering ineens te geschieden..
- 3.4 Het *fonds* is ten aanzien van deze betrekkingen gekwetten door betaling aan de aldus aangewezen. Bij gebreke van een zodanige aanwijzing wordt betaling van de uitkering ineens opgeschort. Indien ook deze betrekkingen ontbreken kan het *bestuur* besluiten, dat de uitkering ineens wordt besteed aan de betaling van de kosten van de laatste ziekte, van de begrafenis of van de crematie.
- 3.5 Indien een *deelnemer* komt te overlijden tijdens de periode waarin hij recht heeft op een WAO-hiaatpensioen, wordt een uitkering ineens verleend aan de personen die tot de nagelaten betrekkingen van deze *deelnemer* behoren op overeenkomstige wijze als zou een uitkering ineens worden verleend aan de nagelaten betrekkingen op grond van de leden 1, 2 en 3 van dit artikel. De hoogte van deze uitkering ineens is een bedrag ter hoogte van twee maandelijkse termijnen van het WAO-hiaatpensioen.

#### **4. Terugvordering**

- 4.1 Behoudens het bepaalde in lid 2, zijn de eenmaal uitbetaalde termijnen van het arbeidsongeschiktheidspensioen respectievelijk het WAO-hiaatpensioen niet vatbaar voor terugvordering.
- 4.2 Hetgeen aan arbeidsongeschiktheidspensioen respectievelijk WAO-hiaatpensioen te veel of ten onrechte is uitbetaald kan gedurende twee jaren na de dag van de betaalbaarstelling geheel of gedeeltelijk worden teruggevorderd dan wel op de later uit te betalen uitkeringen ingevolge dit reglement in mindering worden gebracht, indien de relevante gegevens niet zijn verstrekt.

## Hoofdstuk X. Indexering

### 1. Indexering

- 1.1 Het *fonds* heeft de intentie de pensioenen jaarlijks per 1 januari te indexeren indien en voorzover de middelen van het fonds ter beoordeling van het *bestuur* – gehoord de actuaris - zulks toelaten.
- 1.2 Indien het *bestuur* besluit tot indexatie, geldt eenzelfde indexatie voor de volgende aanspraken en rechten:
  - a. De opgebouwde pensioenrechten van de *deelnemers*.
  - b. De verzekerde pensioenrechten van de *gepensioneerden* en de *gewezen deelnemers*.
  - c. De verzekerde pensioenaanspraken van de *deelnemers* met premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, een en ander met inachtneming van de indexering sub a.
  - d. De verevende aanspraken als bedoeld in Hoofdstuk VIII.
- 1.3 De hoogte van de indexering per enige 1 januari wordt bepaald door het bestuur. Als uitgangspunt geldt hierbij de ontwikkeling van het Consumentenprijsindexcijfer alle huishoudens, over de periode oktober-oktober hieraan voorafgaande, zoals gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek. De jaarlijks indexering wordt in ieder geval gemaximeerd op de *algemene salariswijzigingen* gedurende de periode vanaf 1 januari tot en met 31 december van het aan 1 januari voorgaande jaar.

## Hoofdstuk XI. Slotbepalingen

### 1. Afwijkende regelingen

Het *bestuur* is bevoegd, op verzoek van een *deelnemer*, met deze een overeenkomst te sluiten waarbij de aanspraken op pensioen waarop hij volgens dit reglement recht heeft, kunnen worden verhoogd, voor zover dit mogelijk is binnen het raam van de regeling als bedoeld in de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 en voor zover de wettelijke regels dit toelaten. Het *bestuur* stelt de premie of de koopsom vast, gehoord de actuaaris, en bepaalt de overige voorwaarden met betrekking tot deze overeenkomst.

### 2. Wijziging van de sociale wetten

- 2.1 Indien in de toekomst sociale wetten gewijzigd mochten worden, of wettelijke maatregelen met betrekking tot uitkeringen ten behoeve van de (*gewezen*) *deelnemer*, diens *partner* en/of *kinderen* mochten worden ingevoerd, kan dit pensioenreglement gewijzigd worden en aan de dan geldende omstandigheden worden aangepast.
- 2.2 Een eventuele aanpassing zal plaatsvinden met inachtneming van de wettelijke begrenzingen, geldende ten aanzien van de in het voorgaande lid bedoelde voorzieningen.
- 2.3 Door deze wijzigingen mogen de totale pensioenen niet lager worden dan die volgens dit pensioenreglement en de onmiddellijk vóór de wijziging of invoering van bovenbedoelde wetten of maatregelen bestaande sociale wetten.
- 2.4 Rechten op pensioen, verkregen door bijdragebetaling van de *deelnemers* zelf, zijn steeds onaantastbaar.
- 2.5 Indien in het *fonds* door wijziging van het reglement reserves vrijvallen en/of afkoopsommen van een verzekeraar door het *fonds* mochten worden verkregen, blijven deze bedragen eigendom van het *fonds*.

### 3. Eventuele herverzekering der pensioenaanspraken

- 3.1 Het *bestuur* kan verplichtingen, voortvloeiende uit dit reglement, dekken door het sluiten van overeenkomsten van levensverzekering met een verzekeraar in de zin van de *PSW.*. Indien en voorzover het fonds de pensioenaanspraken heeft gedekt door het sluiten van overeenkomsten van levensverzekering is het pensioenfonds slechts aansprakelijk voorzover de levensverzekeraar de verplichtingen uit deze polissen nakomt. Voor *deelnemers* en andere belanghebbenden liggen de overeenkomsten van levensverzekering ter inzage bij het *bestuur*.
- 3.2 Het *fonds* zal als contractant en bevoordeelde op de betreffende polissen worden aangewezen. Het *bestuur* heeft echter het recht als bevoordeelde de belanghebbende aan te wijzen.

3.3 Het *fonds* zal zich steeds ten opzichte van de belanghebbende ten volle kunnen kwijten door aan hem de betreffende polis, recht gevende op gelijke uitkeringen, als waartoe het *fonds* gehouden is, over te dragen. Indien de polis aan de belanghebbende wordt overgedragen, zal hij als bevoordeelde worden aangewezen. Van deze overdracht en bevoordeling zal aantekening op de polis gesteld worden. Tevens zal op de polis worden aangetekend, dat ten aanzien van de daarin belichaamde verzekeringen, voor zover die verzekeringen betrekking hebben op aan de deelneming in het *fonds* te ontfanen aanspraken, de voorschriften van de *PSW* - voor zover nog van toepassing - uitsluitend en onverminderd van kracht blijven.

#### **4. Uitgesloten risico's**

Het recht op partner- of wezenpensioen gaat verloren voor die belanghebbende(n), door wiens (wier) opzet de (*gewezen*) *deelnemer* overlijdt.

#### **5. Overdracht, inpandgeving van rechten enz.**

De aanspraken ingevolge de in dit reglement omschreven pensioenregeling 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 *PSW*.

#### **6. Cumulatie van factoren**

In de gevallen, dat gelijktijdig of in onmiddellijke opvolging sprake is van:

- a. een minder dan *normale werktijd*, om een andere reden dan gedeeltelijke arbeidsgeschiktheid, en
- b. gedeeltelijke arbeidsgeschiktheid,

zal het *bestuur* in de geest van dit reglement beslissen ten aanzien van aanvang respectievelijk beëindiging van het deelnemerschap, vaststelling van het *pensioengevend salaris*, meetelling van de *deelnemerstijd* voor de pensioenberekening, en bijdrageverhaal.

#### **7. Bijzondere bevoegdheden**

7.1 In alle gevallen waarin dit reglement niet voorziet, beslist het *bestuur*.

7.2 Het *bestuur* is bevoegd te beslissen dat een besluit van een *aangesloten werkgever* voor de toepassing van dit reglement geheel of gedeeltelijk buiten beschouwing blijft, indien zonder deze beslissing een recht of een uitzicht op een recht op pensioen zou ontstaan dat zou strijden met de kennelijke strekking van het reglement. Van deze bevoegdheid kan het *bestuur* slechts gebruik maken binnen vijf jaar nadat het van dat besluit kennis heeft kunnen nemen.

## **8. Inwerkingtreding**

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 1972 en laatstelijk gewijzigd met ingang van 31 december 2004.

## Hoofdstuk XII. Overgangsbepalingen

### 1. Overgangsbepaling behorende bij reglementswijziging per 1 januari 1998 (overgangsbepaling 1998)

- 1.1 Na het overlijden van een *gewezen deelnemer* of *gepensioneerde*, heeft zijn *partner*, onverminderd het bepaalde in lid 4, recht op het tot 1 januari 1998 opgebouwde partnerpensioen indien het huwelijk is gesloten of de *samenwoning* is begonnen vóór het einde van het deelnemerschap.
- 1.2 Het partnerpensioen als bedoeld in dit artikel gaat in met de dag volgende op die van het overlijden van de *gewezen deelnemer* of *gepensioneerde* en eindigt met het einde van de maand waarin het overlijden van de *partner* plaatsvindt.
- 1.3 Het jaarlijkse partnerpensioen als bedoeld in dit artikel bedraagt vijfzevende gedeelte van het ouderdompensioen berekend per 30 december 2004, voorzover dit wordt ontleend aan deelnemersjaren tot 1 januari 1998, op basis van het per die datum geldende pensioenreglement vermeerderd met de indexering die op grond van Hoofdstuk X na 30 december 2004 heeft plaatsgevonden.
- 1.4 Indien de *gewezen deelnemer* of *gepensioneerde* in het huwelijk treedt dan wel indien de *samenwoning* eerst is aangevangen nadat het deelnemerschap reeds is beëindigd, ontstaat er geen recht op partnerpensioen, bijzonder partnerpensioen en, ten behoeve van de *kinderen* geboren uit dit huwelijk, wezenpensioen.
- 1.5 Indien een partnerpensioen op grond van dit artikel is toegekend bedraagt het wezenpensioen voor ieder kind 14% van het ouderdompensioen, waarvan het partnerpensioen is afgeleid. Bij overlijden van de *partner* wordt dit wezenpensioen verdubbeld.
- 1.6 Indien geen partnerpensioen is toegekend bedraagt het wezenpensioen voor elk kind 28% van het ouderdompensioen waarvan het partnerpensioen zou zijn afgeleid.
- 1.7 Het recht op partner-, bijzonder partner- en/of wezenpensioen gaat verloren voor die belanghebbende(n), door wiens/wier opzet de (*gewezen*) *deelnemer* overlijdt.
- 1.8 Het gezamenlijk bedrag aan partner-, bijzonder partner- en wezenpensioen of aan wezenpensioen zal nimmer meer bedragen dan het ouderdompensioen waarvan genoemde pensioenen zijn afgeleid.
- 1.9 Indien wegens de toepassing van lid 8 de pensioenen een vermindering moeten ondergaan, geschiedt deze in evenredigheid van hun bedragen.
- 1.10 Indien en voor zover sprake is van inkoop in verband met afkoop bij een ander pensioenfonds of bij een verzekeraar, wordt de inkoop som tevens aangewend voor het verwerven van extra aanspraken op het hiervoor bedoelde partnerpensioen indien en voor zover die extra aanspraken zijn toe te rekenen aan perioden van deelneming van voor 1 januari 1998.

## **2. Overgangsbepaling behorende bij reglementswijziging per 31 december 2004 (overgangsbepaling 2004)**

- 2.1 Indien het ouderdomspensioen als omschreven in II.1.4 hoger wordt vastgesteld indien de deelnemersperiode verlengd wordt tot en met 31 december 2004 in plaats van 30 december 2004, wordt bij de bepaling van het ouderdomspensioen van deze hogere vaststelling uitgegaan. Bij deze bepaling vindt geen nieuwe vaststelling van de pensioengrondslag plaats en wordt uitgegaan van de laatst vastgestelde pensioengrondslag onder het op 30 december 2004 geldende pensioenreglement.
- 2.2 Indien het prepensioen als omschreven in III.1.4 hoger wordt vastgesteld indien de deelnemersperiode verlengd wordt tot en met 31 december 2004 in plaats van 30 december 2004, wordt bij de bepaling van het prepensioen van deze hogere vaststelling uitgegaan. Bij deze bepaling vindt geen nieuwe vaststelling van het pensioengevend salaris plaats en wordt uitgegaan van het laatst vastgestelde pensioengevend salaris onder het op 30 december 2004 geldende pensioenreglement.
- 2.3 Voor 2004 zal voor vaststelling van de jaarlijkse pensioenbijdrage, als bedoeld in V.1.2, worden uitgegaan van het tot 31 december 2004 geldende pensioenreglement, als ware dit reglement nog van toepassing op 31 december 2004.

## Uitvoeringsbesluit 1 Regels samenwoning (behorende bij I.1)

### Regels samenwoning

1. Van het bestaan van een *samenwoning*, bedoeld in I.1 dient door de *deelnemer* bij het *fonds* melding te worden gemaakt onder overlegging van de volgende stukken:
  - a. hetzij een authentiek afschrift van de notariële akte als bedoeld in I.1 onder *samenwoning*, waaruit blijkt de datum waarop de *samenwoning* is begonnen;
  - b. hetzij een door de notaris gewaarmerkte verklaring waaruit blijken: het bestaan van een notariële akte als hiervoor bedoeld, de datum van verlijden van die akte, en de datum waarop volgens die akte de *samenwoning* is begonnen;
  - c. één (of meer) uittreksels uit het bevolkingsregister waaruit blijkt dat de *deelnemer* en zijn *partner* ten tijde van de melding op hetzelfde adres woonachtig zijn.

Deze melding dient te geschieden binnen zes maanden na het begin van de deelneming indien de *samenwoning* bij het begin van de deelneming reeds bestaat, dan wel indien dit niet het geval is, binnen zes maanden na het begin van de *samenwoning*.
2. Als datum waarop de *samenwoning* is begonnen, geldt de datum waarop de notariële akte als bedoeld in I.1 onder *samenwoning* is verleden. Het *bestuur* is bevoegd in afwijking van het bepaalde de *samenwoning* aan te merken de datum die als zodanig is vermeld in de notariële akte. Indien de melding van het bestaan van een *samenwoning* plaatsvindt na de in het vorige lid genoemde termijn, wordt in afwijking van het hiervoor in dit lid bepaalde, de *samenwoning* geacht te zijn begonnen op de datum waarop de melding als bedoeld in het vorige lid heeft plaatsgevonden.
3. Het *bestuur* is bevoegd, in afwijking van het bepaalde in het lid 1, te bepalen dat in bijzondere gevallen van overlegging van een in dat lid bedoeld uittreksel uit het bevolkingsregister kan worden afgezien.
4. Als datum waarop de *samenwoning* eindigt geldt behalve de datum waarop blijkt het bevolkingsregister geen sprake meer is van woonachtig zijn op het hetzelfde adres:
  - a. de datum van overlijden van de *partner*;
  - b. de datum die als zodanig door de *deelnemer*, zijn *partner* of gewezen levenspartner aan het *fonds* wordt gemeld;
  - c. de datum waarop een *deelnemer* een *samenwoning* is gaan voeren met een andere *partner*;
  - d. de datum waarop een gewezen levenspartner een *samenwoning* is gaan voeren met een andere *deelnemer*.
5. Indien een melding van de datum, als bedoeld in het voorgaande lid onder b, c en d bepaalde, niet tijdig plaatsvindt, is het *bestuur* bevoegd een eerdere datum aan te merken als datum waarop de *samenwoning* is geëindigd.



## **Uitvoeringsbesluit 2 Continuering deelnemerschap (behorende bij I.2 en VIII.2)**

### **Continuering deelnemerschap tijdens uitkering bij vervroegde uittreding**

1. In afwijking van het bepaalde in I.2 eindigt het deelnemerschap niet zolang een gewezen werknemer aansluitend aan zijn dienstverband aanspraak kan maken op een uitkering krachtens de *VUT-CAO*, mits de gewezen werknemer hierom verzoekt en zich bereid verklaart de daarvoor verschuldigde bijdragen te voldoen, welke op de hiervoor bedoelde uitkering van de werknemer worden ingehouden.
2. Als *pensioengevend salaris* van degene die *deelnemer* blijft ingevolge lid 1, geldt het laatstelijk tijdens dienstverband geldende *pensioengevend salaris* met inachtneming van de *algemene salariswijzigingen* die gegolden zouden hebben indien hij het dienstverband niet zou hebben beëindigd.
3. Indien de uitkering krachtens de *VUT-CAO* is gebaseerd op een parttime dienstverband wordt de *deelnemerstijd* gedurende de periode dat die uitkering wordt genoten evenredig verminderd.

### **Continuering deelnemerschap tijdens wachtgelduitkering**

1. In afwijking van het bepaalde in I.2 kan het deelnemerschap niet eindigen zolang een gewezen werknemer aansluitend aan zijn dienstverband aanspraak kan maken op een wachtgelduitkering krachtens de Regeling Wachtgeld.
2. Als *pensioengevend salaris* van degene die *deelnemer* blijft ingevolge lid 1, geldt het laatstelijk tijdens dienstverband geldende *pensioengevend salaris* met inachtneming van de *algemene salariswijzigingen* die gegolden zouden hebben indien hij het dienstverband niet zou hebben beëindigd.
3. De *deelnemerstijd* gedurende welke wachtgelduitkering wordt genoten telt voor de vaststelling van het pensioen mede:
  - voor de helft, indien de som van leeftijd en de tijd gedurende welke men *deelnemer* is ten tijde van het ontslag ter zake waarvan het wachtgeld is toegekend zestig jaren of meer bedraagt:
  - voor een vierde gedeelte, indien de onder a bedoelde som minder dan zestig jaren bedraagt.
4. Indien de wachtgelduitkering is berekend naar een inkomen dat is gebaseerd op een parttime dienstverband wordt de *deelnemerstijd* gedurende de wachtgeldperiode evenredig verminderd.
5. Indien het wachtgeld op grond van een bepaling in de Regeling Wachtgeld ten dele is vervallen verklaard, casu quo wordt verminderd, telt de met recht op wachtgeld doorgebrachte tijd op voet van de vorige leden slechts mee voor een zodanig gedeelte als het niet-vervallen gedeelte van het wachtgeld zich verhoudt tot het gehele wachtgeld.

6. Voor de vaststelling van de pensioenbijdrage wordt het *pensioengevend salaris* verminderd met het inkomen dat voortvloeit uit werkzaamheden aanvaard na plaatsing op wachtgeld, nadat - indien en voor zover van toepassing - het *pensioengevend salaris* met inachtneming van het bepaalde in V.1.2 is verminderd.
7. In afwijking van het bepaalde in lid 3, wordt de *deelnemerstijd* gedurende welke een wachtgelduitkering wordt genoten voor de vaststelling van het pensioen volledig in aanmerking genomen, mits de *deelnemer* hierom verzoekt en zich bereid verklaart de daarvoor verschuldigde bijdragen te voldoen, welke op de wachtgelduitkering worden ingehouden.
8. Indien en zolang een *deelnemer* die aanspraak kan maken op een wachtgelduitkering als bedoeld in lid 1, tevens werkzaam is in dienst van een *aangesloten werkgever*, wordt de werktijd met inachtneming van het gestelde in I.4 mede als *deelnemerstijd* in aanmerking genomen. Voor de vaststelling van de pensioenbijdrage over het wachtgeld wordt het *pensioengevend salaris* als bedoeld in lid 2 verminderd met het *pensioengevend salaris* over vorenbedoeld dienstverband nadat - indien en voor zover van toepassing - beide pensioengevende salarissen met inachtneming van het bepaalde in V.1.2 zijn verminderd. De pensioenaanspraken worden uitsluitend vastgesteld over de in lid 2 bedoelde *pensioengevend salaris*. In afwijking van het gestelde in lid 5 telt de met recht op wachtgeld doorgebrachte tijd, vastgesteld op voet van de leden 3 en 4 van dit artikel, slechts mee voor een zodanig deel als het hier voren bedoelde verminderde pensioengevende salaris zich verhoudt tot het gehele conform lid 2 vastgestelde *pensioengevend salaris*.
9. Het in de vorige leden bepaalde is niet van toepassing indien en voor zover het deelnemerschap wordt gecontinueerd op grond van het hierna bepaalde onder het kopje Continuering deelnemerschap tijdens werkloosheid

### **Continuering deelnemerschap tijdens werkloosheid**

1. Het deelnemerschap van een gewezen werknemer wordt niet beëindigd indien er in verband met werkloosheid van de *SFVP* een bijdrage wordt ontvangen ten behoeve van de voortzetting van pensioenopbouw. De mate waarin de pensioenopbouw wordt voortgezet, wordt gebaseerd op de ontvangen bijdrage. Voor zoveel nodig, vindt gedurende het tijdvak dat een bijdrage van de *SFVP* wordt ontvangen, volledige pensioenopbouw plaats mits de *deelnemer* hierom verzoekt en zich bereid verklaart de daarvoor verschuldigde bijdragen te voldoen. Ook indien geen bijdrage wordt ontvangen van *SFVP* is gedurende werkloosheid voortzetting van de pensioenopbouw mogelijk ten laste van de deelnemer, indien en voorzover dit niet in strijd is met de (fiscale) pensioenwetgeving.
2. Na overlijden van een *gewezen deelnemer* wordt voor de vaststelling van het partner-of wezenpensioen het deelnemerschap geacht te hebben voortgeduurd gedurende de periode tussen de ontslagdatum en de *richtdatum prepensioen*, onverminderd het bepaalde in de overgangsbepaling 1998 indien hiertoe van de

*SFVP* een inkoopbijdrage wordt ontvangen. Over bedoeld tijdvak wordt het partner- of wezenpensioen vastgesteld op basis van de ontvangen inkoopbijdrage van de *SFVP*.

### **Uitvoeringsbesluit 3 Vrijstelling van de verplichting tot deelneming**

1. Op verzoek van een *aangesloten werkgever* wordt aan alle werknemers van die werkgever, met ingang van de dag dat de verplichtstelling in werking treedt respectievelijk als gevolg van gewijzigde bedrijfsactiviteiten op hem van toepassing wordt, vrijstelling van de verplichting tot deelneming in het *fonds* en van de verplichting tot premiebetaling aan het *fonds* verleend, indien de werknemers van die werkgever al *deelnemer* waren in een pensioenregeling, welke voldoet aan de navolgende voorwaarden:
  - a. dat zij is ondergebracht bij:
    - een ondernemingspensioenfonds,
    - of een bedrijfstakpensioenfonds,
    - of een verzekeraar die voldoet aan de eisen gesteld in de *PSW*;
  - b. dat zij wat de aanspraken betreft welke daaraan over de periode van vrijstelling kunnen worden ontleend, als geheel genomen volgens de berekeningen van bijlage 3 behorend bij het Vrijstellingenbesluit Wet Bpf 2000 te allen tijde ten minste actuarieel en financieel gelijkwaardig is aan die, welke zouden worden verworven bij deelneming aan de regeling van het *fonds*;
  - c. dat zij reeds gold zes maanden voor het moment waarop de verplichtstelling op hem van toepassing wordt;
  - d. dat de rechten van de betrokken werknemer en de nakoming van zijn verplichtingen behoorlijk zijn gewaarborgd.
2. Op verzoek van de *aangesloten werkgever* wordt aan een werknemer vrijstelling verleend indien de werknemer deel uitmaakt of deel is gaan uitmaken van een concern waarbij:
  - a. bij de concernvorming zowel de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg van de werknemer betrokken vakorganisaties als de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg van het concern betrokken vakorganisatie, betrokken zijn geweest;
  - b. het concern al een pensioenvoorziening heeft, die in overleg met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties tot stand is gekomen;
  - c. bij het concern op de dag waarop het verzoek om vrijstelling wordt ingediend ten minste 100 werknemers werkzaam zijn die niet in het *fonds* deelnemen;
  - d. het aantal actieve *deelnemers* waarop de pensioenvoorziening van het concern van toepassing is, op de dag waarop het verzoek om vrijstelling wordt ingediend ten minste 25% dan wel ten minste 50 actieve *deelnemers* meer bedraagt, dan het aantal werknemers waarvoor de vrijstelling wordt gevraagd, en
  - e. het verzoek om vrijstelling tevens wordt gedaan door of namens het concern en de vakorganisaties, bedoeld onder b van dit lid.

Onder concern als bedoeld in de eerste volzin van dit artikel wordt verstaan een aantal juridisch zelfstandige ondernemingen dat aan een gemeenschappelijke leiding is onderworpen.

3. Op verzoek wordt aan een *aangesloten werkgever* vrijstelling verleend voor zover een besluit tot algemeen verbindverklaring van bepalingen van een collectieve arbeidsovereenkomst op die *aangesloten werkgever* niet van toepassing is of, indien dat besluit wel op hem van toepassing is, voor zover hij hiervan dispensatie heeft gekregen en met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties een afzonderlijke pensioenvoorziening is overeengekomen. Het verzoek om vrijstelling wordt mede door of namens de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties gedaan.
4. a. Op verzoek wordt aan een werknemer vrijstelling verleend indien:
  - uit de performancetoets, uitgevoerd over een periode van vijf kalenderjaren aan de hand van bijlage 1 bij het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000, blijkt dat het feitelijk behaalde beleggingsrendement van het *fonds* in negatieve zin afwijkt van het rendement van de door het *fonds* vastgestelde normportefeuille, waarbij van een aanzienlijke afwijking in negatieve zin sprake is indien de uitkomst van de berekening van de performancetoets minder is dan -1,28; of
  - blijkt dat het *fonds* niet of in onvoldoende mate heeft voldaan aan het hierna onder b en c bepaalde.
- b. Ten behoeve van de performancetoets wordt door het *bestuur* jaarlijks het beleggingsbeleid voor het daaropvolgend kalenderjaar vastgesteld waarbij een adequate verdeling van de beleggingen is gemaakt in vastrentende en zakelijke waarden.

Van een adequate verdeling is sprake indien aannemelijk gemaakt kan worden dat die verdeling:

- is bepaald in samenhang met het financieringsbeleid en is afgestemd op de pensioenverplichtingen, daarbij inbegrepen de reglementaire indexatieverplichtingen rekeninghoudend met het tot dan toe ter zake gevoerde beleid, zodanig dat dit over een lange termijn leidt tot een lage premie en een stabiel premieverloop;
- is gekozen op basis van projecties die gebaseerd zijn op realistische en onderling consistente veronderstellingen; en
- de toets op toereikendheid ten aanzien van de continue dekking van de verworven aanspraken, uitgaande van prudente veronderstellingen, heeft doorstaan.

- c. de normportefeuille bedoeld onder a van dit lid wordt jaarlijks door het *bestuur* voor het daarop volgende kalenderjaar vastgesteld en is gebaseerd op de onder b van dit lid bedoelde verdeling van beleggingen in vastrentende en zakelijke waarden, waarbij deze verdeling verder onderverdeeld wordt naar beleggingscategorieën en landen of sectoren waarin belegd wordt en waarbij deze onderverdeling voorzien wordt van herbeleggingindices voor het daaropvolgende jaar die breed samengesteld, belegbaar en objectief meetbaar zijn. Indien geen representatieve herbeleggingindex bestaat of van toepassing is, wordt een representatieve lokale rentemarktindex gebruikt, vermeerderd met 1 procentpunt.
- d. Het *bestuur* deelt op verzoek schriftelijk mee:
- welk beleggingsbeleid als bedoeld onder onderdeel b van dit lid en welke normportefeuille als bedoeld onder onderdeel c van dit lid het heeft gekozen, waarbij deze keuzes met een toelichting zijn onderbouwd;
  - het feitelijk rendement van het *fonds* en het rendement van de gekozen normportefeuille als bedoeld in punt 3 van bijlage 1 bij het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000;
  - de uitkomst van de berekening als bedoeld in onderdeel a van dit lid.
- e. Aan deze vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat aan de pensioenregeling van de betrokken werknemer ten minste dezelfde aanspraken worden ontleend als aan de pensioenregeling van het *fonds*.
5. Op verzoek van een *aangesloten werkgever* kan aan een werknemer ook om andere redenen dan de in lid 2, 3 en 4 genoemde, vrijstelling worden verleend. Aan deze vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de pensioenregeling van de betrokken werknemer volgens de berekeningen aan de hand van bijlage 3 bij het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000 te allen tijde ten minste actuariael en financieel gelijkwaardig is aan die van het *fonds*.
6. a. Aan de vrijstelling kunnen door het *bestuur* voorschriften worden verbonden ter verzekering van een goede uitvoering van de Wet betreffende verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds.
- b. Aan een vrijstelling wordt steeds de voorwaarde verbonden, dat de betrokken werkgever, alsmede voor het geval de pensioenaanspraken worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds of een bedrijfstakpensioenfonds, het bestuur van het betreffende fonds aan het bestuur en de Pensioen- & Verzekeringskamer de inlichtingen zal verstrekken die laatstgenoemd bestuur en de Pensioen- & Verzekeringskamer ter verzekering van de goede uitvoering van de Wet betreffende verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds verlangt.

De inlichtingen worden desverlangd schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door de Pensioen- & Verzekeringkamer, onderscheidenlijk het *bestuur*, schriftelijk te stellen termijn verstrekt.

- c. Aan de vrijstelling bedoeld in lid 2, 3, 4 en 5 kan het *bestuur* de voorwaarde verbinden dat de werknemer een financiële bijdrage betaalt ter vergoeding van het verzekeringstechnisch nadeel dat het *fonds* bij de vrijstelling lijdt. De hoogte van deze bijdrage wordt berekend volgens bijlage 2 bij het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000, tenzij partijen anders overeenkomen.
  - d. Indien een verzoek tot vrijstelling wordt ingediend, dient een door het *bestuur* vastgesteld bedrag als bijdrage in de kosten van de behandeling van de dispensatieaanvraag te worden voldaan.
7.
    - a. Een vrijstelling kan door het *bestuur* worden ingetrokken indien niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden bedoeld in lid 1, 2 of 3, indien niet meer wordt voldaan aan de reden tot vrijstelling, bedoeld in lid 5 of indien wordt gehandeld in strijd met een of meer aan de vrijstelling verbonden voorschriften.
    - b. De vrijstelling, bedoeld in lid 4 wordt uitsluitend op verzoek van de werknemer ingetrokken. In afwijking van deze laatste volzin kan de vrijstelling bedoeld in lid 4, door het *bestuur* worden ingetrokken indien wordt gehandeld in strijd met de voorschriften die aan de vrijstelling verbonden zijn.
  8. Dit artikel treedt in werking met ingang van 26 april 1998, met dien verstande dat lid 4 onder a, eerste gedachtestreepje, eerst in werking treedt met ingang van 1 januari 2001. De vrijstellingen die zijn verleend onder het tot 26 april 1998 geldende pensioenreglement worden beheerst door de bepalingen van artikel 3 van dat reglement.
  9. Indien en voor zover wijziging optreedt in de wetgeving welke hiervoor is genoemd, zullen de wijzigingen in deze wetgeving automatisch doorwerken in het hiervoor bepaalde.

#### **Uitvoeringsbesluit 4 Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren**

1. De werknemer of de *aangesloten werkgever* die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering, kan op zijn verzoek door het *bestuur* worden vrijgesteld van de verplichting tot naleving van het bij of krachtens de statuten en dit pensioenreglement te zijnen aanzien bepaalde.  
Dit geldt ook voor de *aangesloten werkgever* met rechtspersoonlijkheid, waarbij natuurlijke personen betrokken zijn die zodanige bezwaren hebben.
2. Bij de indiening van het verzoek 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. Uit de door een *aangesloten werkgever* in te dienen verklaring moet tevens blijken of deze ook gemoedsbezwaren heeft tegen de nakoming van de hem als werkgever opgelegde verplichtingen.
3. Het verzoek om vrijstelling van een *aangesloten werkgever* met rechtspersoonlijkheid moet worden ingediend door het daartoe bevoegde orgaan van de rechtspersoon onder overlegging van een verklaring waaruit blijkt dat de natuurlijke personen die deel uitmaken van dat orgaan in meerderheid overwegende gemoedsbezwaren hebben. Bij het verzoek moet een gewaarmerkt afschrift worden overgelegd van de statuten van de rechtspersoon en van de notulen van de vergadering waarin het besluit tot het aanvragen van de vrijstelling is genomen.
4. De vrijstelling wordt door het *bestuur* verleend, indien de verklaring naar zijn mening overeenkomstig de waarheid is. Aan degene die heeft verklaard geen gemoedsbezwaren te hebben tegen de nakoming van de hem als werkgever opgelegde verplichtingen, kan op die grond een vrijstelling van de hem anders dan in zijn hoedanigheid van werkgever opgelegde verplichtingen niet worden geweigerd. Van de verleende vrijstelling wordt een bewijs uitgereikt.
5. Aan de vrijstelling kunnen voorwaarden worden verbonden welke noodzakelijk zijn in verband met de administratie van het *fonds*. Een vrijgestelde werkgever is verplicht te zorgen dat (een afschrift van) de hem verleende vrijstelling wordt en blijft opgehangen op een plaats welke vrij toegankelijk is voor de in zijn dienst zijnde werknemers, zodat door hen op gemakkelijke wijze kan worden kennisgenomen van de verleende vrijstelling.
6. Ieder die vrijstelling heeft wegens gemoedsbezwaren is de bijdrage welke hij zonder vrijstelling zou moeten betalen, aan het *fonds* verschuldigd in de vorm van spaarbijdragen. Dat geldt ook voor een *aangesloten werkgever* die geen vrijstelling heeft en die een *deelnemer* in dienst heeft die wel een vrijstelling heeft.



7. Een *deelnemer* die geen vrijstelling heeft en in dienst is van een *aangesloten werkgever* die wel vrijstelling heeft, is de door hemzelf verschuldigde premiebijdragen rechtstreeks aan het *fonds* verschuldigd. Deze bijdragen geven recht op een evenredig deel van de pensioenaanspraken waarop recht zou hebben bestaan indien aan zijn werkgever geen vrijstelling zou zijn verleend. Voor een dergelijke *deelnemer* wordt de pensioenregeling volledig van kracht, indien hij aan het *fonds* heeft gevraagd om ook de door zijn werkgever voor hem betaalde en nog te betalen spaarbijdragen aan te merken als premiebijdragen in plaats van spaarbijdragen.
8. De ingevolge het lid 6 voor een *deelnemer* betaalde spaarbijdragen worden, met uitzondering van de spaarbijdragen bedoeld in de laatste volzin van het lid 7, 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 rentebijdraving plaatsheeft, verminderd met een half procent en daarna naar beneden afgerond op een veelvoud van eenvierde procent. Het spaartegoed wordt aan de *deelnemer* uitgekeerd op de eerste dag van de maand waarin hij de 65-jarige leeftijd bereikt of aan zijn rechtverkrijgende bij zijn eerder overlijden.
9. Indien de *deelnemer* die geen vrijstelling heeft en die geen verzoek had gedaan als bedoeld in de laatste volzin van lid 7, uit de dienst treedt van de *aangesloten werkgever* die wel een vrijstelling heeft, wordt voor hem de pensioenregeling volledig van kracht. Hetzelfde geldt als een dergelijke *deelnemer* overlijdt of de *pensioendatum* bereikt.  
Het op zijn naam geboekte spaarsaldo vervalt en de voor hem betaalde spaarbijdragen worden als voor hem betaalde premie beschouwd.
10. Het *bestuur* is verplicht een vrijstelling in te trekken, indien:
  - a. de betrokkene dat verzoekt;
  - b. naar zijn oordeel de gemoedsbezwaren op grond waarvan de vrijstelling is verleend niet langer geacht kunnen worden te bestaan.  
Het *bestuur* is bevoegd een vrijstelling in te trekken, indien de betrokkene de daarbij gestelde voorwaarden niet of niet behoorlijk naleeft.
11. Onverminderd het bepaalde in het vorige lid vervalt de vrijstelling welke is verleend aan een rechtspersoon, na verloop van vijf jaar na de datum van ingang van de vrijstelling.  
Met ingang van de datum waarop een vrijstelling is vervallen kan een nieuwe vrijstelling worden verleend.

12. 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.
13. De betrokkene kan tegen beslissingen waarbij een vrijstelling geweigerd wordt, voorwaarden aan een vrijstelling worden verbonden of een vrijstelling wordt ingetrokken, bij de Pensioen- & Verzekeringskamer bezwaren inbrengen binnen dertig dagen nadat hij de beslissing van het *bestuur* heeft ontvangen. In de beslissing wijst het *bestuur* de betrokkene op deze mogelijkheid.

## Bijlage 1 Trefwoordenregister

aangesloten werkgever:	de aangesloten instelling als bedoeld in de statuten van het fonds;
actuaris:	wiskundige gespecialiseerd in levens- en pensioenverzekeringen. Berekent o.a. de voorziening pensioenverplichting van het fonds en adviseert het fonds over pensioenbeleid;
algemene salariswijzigingen:	wijziging van de salarissen op grond van de CAO, anders dan wegens individuele aanpassingen;
AOW voor gehuwden:	uitkering op grond van AOW voor een gehuwd echtpaar waarvan beiden ouder zijn dan 65 jaar;
AOW:	Algemene Ouderdomswet;
arbeidsongeschiktheidsuitkering:	een gedurende deelnemerschap verkregen arbeidsongeschiktheidsuitkering; hieronder wordt tevens begrepen een verhoging van een voor de aanvang van het deelnemerschap reeds bestaand recht op een zodanige uitkering voor zover deze het gevolg is van een tijdens deelnemerschap toegenomen arbeidsongeschiktheidsgraad; een en ander zoals vastgelegd door het orgaan belast met de uitvoering van genoemde wet;
beëindiging deelneming:	het eindigen van de deelneming; anders dan door overlijden, arbeidsongeschiktheid of pensionering
berekeningsdatum:	de 1 <sup>e</sup> januari van het jaar waarin de berekening van het pensioen plaatsvindt;
bestuur:	het bestuur van het fonds;
CAO:	Collectieve arbeidsovereenkomst Openbare Bibliotheken;
het circuit:	Samenwerkingsverband van pensioenfondsen dat individuele waardeoverdrachten regelt;
deelnemer:	de persoon die krachtens het bepaalde in I.2 als deelnemer is toegelaten;
deelnemersraad:	adviesorgaan van het bestuur bestaande uit vertegenwoordigers van de deelnemers en gepensioneerden;
diensttijd:	de tijd doorgebracht als werknemer in dienst van één of meer aangesloten werkgevers;
deelnemerstijd/deelnemersjaren	alle jaren welke als deelnemer in het fonds zijn doorgebracht;
fonds:	Stichting Pensioenfonds Openbare Bibliotheken;
franchise:	een bedrag ter grootte van 50% van 10/7 x de AOW voor gehuwden, inclusief de daarover verleende

gepensioneerde:	vakantietoeslag, zoals dat is vastgesteld op een door het bestuur te bepalen tijdstip;
gewezen deelnemer:	degene die ingevolge dit reglement ouderdomspensioen of prepensioen ontvangt; degene voor wie beëindiging van de deelneming heeft plaatsgevonden en recht heeft op pensioen jegens het fonds;
kinderen:	de kinderen die de leeftijd van 21 jaar nog niet hebben bereikt en die in familierechtelijke betrekking staan tot een (gewezen) deelnemer, alsmede personen die de leeftijd van 21 jaar nog niet hebben bereikt en die door de (gewezen) deelnemer zowel ten tijde van het einde van zijn deelnemerschap als ten tijde van zijn overlijden als zijn eigen kinderen worden onderhouden en opgevoed, mits die personen door de deelnemer als pleegkind bij het bestuur zijn aangemeld en als zodanig door het bestuur zijn aanvaard;
maximale jaarloon:	een bedrag gelijk aan het voor de berekening van de uitkeringen ingevolge de WAO gehanteerde maximum salaris;
nabestaande:	Partner van de overleden (gewezen) deelnemer of gepensioneerde;
normale werktijd:	de norm werktijd zoals vastgelegd in de CAO;
partner:	degene met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is gehuwd, een geregistreerd partnerschap voert of samenwoont. Voor de toepassing van het bepaalde in dit reglement kan een (gewezen) deelnemer gedurende een bepaalde periode slechts één partner hebben;
pensioendatum:	de eerste dag van de maand, volgend op de 65ste verjaardag van de (gewezen) deelnemer;
pensioengevend salaris:	het voor een deelnemer geldende vaste salaris, inclusief vakantietoeslag en eindejaarsuitkering, bij een <i>norm werktijd</i> op jaarbasis vastgesteld naar het peil van 1 januari van dat jaar;
pensioengrondslag:	het pensioengevende salaris, verminderd met de franchise;
pensioenspaarder:	de werknemer in dienst van een aangesloten werkgever, die zich heeft aangemeld voor het deelnemerschap in de regeling pensioensparen;
prepensioendatum:	de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer met prepensioen gaat;
PSW:	Pensioen- en spaarfondsenwet;
richtdatum prepensioen:	de eerste dag van de maand, volgend op de maand

	<p>waarin de (gewezen) deelnemer de 61-jarige leeftijd bereikt;</p>
salaris:	<p>het voor een werknemer krachtens arbeidsovereenkomst met een aangesloten werkgever geldende vaste salaris, inclusief vakantietoeslag en eindejaarsuitkering;</p>
samenwoning:	<p>de relatie die dient te blijken uit een notariële akte; regels betreffende de samenwoning zijn opgenomen in Uitvoeringsbesluit 1;</p>
scheiding:	<p>echtscheiding of scheiding van tafel en bed/</p>
SFVP:	<p>beëindiging geregistreerd partnerschap; Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering;</p>
tijdstip van scheiding:	<p>1. ingeval van echtscheiding: de datum van inschrijving van de beschikking in de registers van de burgerlijke stand;</p> <p>2. ingeval van scheiding van tafel en bed: de datum waarop de beschikking in kracht van gewijsde gaat;</p> <p>3. ingeval van beëindiging van het geregistreerd partnerschap: door inschrijving van een door beide partners ondertekende verklaring dan wel door inschrijving van een rechterlijke uitspraak inzake ontbinding van het geregistreerd partnerschap in de registers van de burgerlijke stand;</p>
VUT-CAO:	<p>Collectieve arbeidsovereenkomst inzake vrijwillig vervroegd uittreden en uitkering krachtens de overgangsregeling VUT-CAO medewerkers Openbare Bibliotheken;</p>
WAO:	<p>Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering;</p>
WAO uitkering	<p>een arbeidsongeschiktheidsuitkering als bedoeld in de WAO;</p>
WVPS:	<p>Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.</p>

## **Bijlage 2 Bedragen welke worden gebruikt in dit reglement**

### Franchise:

Per 1-1-2005 €11.354,40

### Max. jaarloon WAO

Per 1-1-2004 €43.937,40

Toeslag als bedoeld in IX 3.2.

20%