PENSIOENREGLEMENT

PREMIEOVEREENKOMST PENSIOENFONDS PGB

Stichting Pensioenfonds PGB

PENSIOENREGLEMENT PREMIEOVEREENKOMST

Ingevolge artikel 23 van de statuten laatstelijk vastgesteld in de bestuursvergadering van 28 oktober2026.

Inhoudsopgave

Deel I Basisregeling Premieovereenkomst **4**

HOOFDSTUK I Definities **4**
Artikel 1 Definities 4

HOOFDSTUK II Deelname **6**
Artikel 2 Aanvang en einde van de deelname 6
Artikel 3 Aanspraken van de (gewezen) deelnemer vóór het bereiken van de pensioendatum 6
Artikel 4 Verschuldigde premie en eigen bijdrage deelnemer 8
Artikel 5 Beschikbare premie 8
Artikel 6 Pensioenkapitaal 8
Artikel 7 Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid 8

HOOFDSTUK III Informatieverstrekking **9**
Artikel 8 Opgaven en inlichtingen 9
Artikel 9 Wijze van informatieverstrekking 9

HOOFDSTUK IV Opbouw pensioenkapitaal en risicoverzekeringen **10**
Artikel 10 Pensioenkapitaal; aanwending op de pensioeningangsdatum 10
Artikel 11 Partner- en wezenpensioen op risicobasis 10
Artikel 11a Extra partnerpensioen op risicobasis 11
Artikel 12 Bijzonder partnerpensioen 11
Artikel 13 Verevening van ouderdomspensioen bij scheiding 12
Artikel 14 Uitsluiting partner- en wezenpensioen 14
Artikel 14a Keuze stabiel of variabel pensioen 14
Artikel 15 Aanwending pensioenkapitaal voor aanspraken bij stabiel pensioen 14
Artikel 15a Beleggen 15

HOOFDSTUK V Flexibele pensionering **15**
Artikel 16 VERVALLEN 15
Artikel 16a Uitruil partnerpensioen in ouderdomspensioen 15
Artikel 17 Vervroeging en uitstel pensioendatum 15
Artikel 18 Tijdelijk ouderdomspensioen 16
Artikel 18a Voorwaarden bij toepassing deeltijdpensioen op grond van artikel 17 16
Artikel 19 Getrapt pensioen 16
Artikel 20 Gelijk overlevingspensioen 17
Artikel 20a Flexibele pensionering gewezen partner 17
Artikel 21 Beperking mogelijkheden flexibele pensionering 17
Artikel 22 Toeslagverlening 18

HOOFDSTUK VI Uitbetaling en terugvordering **18**
Artikel 23 Uitbetaling van de pensioenen 18
Artikel 24 Terugvordering en verjaring 18

HOOFDSTUK VII Aanspraken na beëindiging van de deelname **19**
Artikel 25 Rechten na beëindiging van de deelname 19
Artikel 26 Uitgaande waardeoverdracht 19
Artikel 26a Automatische waardeoverdracht klein pensioen 20
Artikel 27 Afkoop en vervallen van hele kleine pensioenaanspraken 20

HOOFDSTUK VIII Vrijstellingen **20**
Artikel 28 Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren 20

HOOFDSTUK IX Vrijwillige verzekeringen **20**
Artikel 29 Vrijwillige voortzetting 20
Artikel 30 Individuele ANW Plus verzekering 21
Artikel 30a Extra premie-inleg 22

HOOFDSTUK X Waardeovername van pensioenaanspraken **23**
Artikel 31 Individuele waardeoverdracht 23
Artikel 31a Waardeoverdracht klein pensioen 23

HOOFDSTUK XI Wijziging pensioenaanspraken en pensioenrechten **23**
Artikel 32 Korting en wijziging in de pensioenaanspraken en pensioenrechten 23

HOOFDSTUK XII Geschillen- en klachtenprocedure **24**
Artikel 32a Geschillen- en klachtenprocedure 24

HOOFDSTUK XIII Slotbepalingen **24**
Artikel 33 Algemene bepalingen 24
Artikel 33a Overgangsbepaling overgenomen arbeidsongeschiktheidspensioen 25
Artikel 33b Overgangsbepaling nabestaandenoverbruggingspensioen 25
Artikel 34 Inwerkingtreding 25

Bijlagen **27**
Bijlage I Bedragen 2026 27
Bijlage II Richtlijn beleidsdekkingsgraad en ontwikkeling pensioen 27
Bijlage III Inkooptarieven voor ouderdomspensioen en partnerpensioen 28
Bijlage IV Factoren bij Hoofdstuk V Flexibele pensionering 29
Bijlage V Afkooptarieven voor ouderdomspensioen (68 jaar) en (ingegaan) partnerpensioen 35
Bijlage VI Tarieven ANW-hiaatverzekering 36

Deel I Basisregeling Premieovereenkomst

HOOFDSTUK I Definities
Artikel 1 Definities
In dit pensioenreglement wordt verstaan onder:

a. Werkgever : werkgever in de zin van artikel 4 van de statuten van het fonds;

b. Werknemer : werknemer in de zin van artikel 5 van de statuten van het fonds, met uitzondering van de directeur-grootaandeelhouder in de zin van artikel 1 van de Pensioenwet;

c. Deelnemer : werknemer of gewezen werknemer, die pensioenkapitaal verwerft jegens het fonds conform Deel II van dit pensioenreglement;

d. Parttime deelnemer : werknemer, die krachtens een arbeidsovereenkomst minder uren arbeid verricht dan bij die werkgever, in geval van volledig dienstverband, gebruikelijk is;

e. Gewezen deelnemer : de (gewezen) werknemer door wie op grond van de pensioenovereenkomst geen pensioenkapitaal jegens het fonds meer wordt verworven en die bij beëindiging van de deelname een pensioenaanspraak of pensioenkapitaal heeft behouden jegens het fonds;

f. Gewezen partner : de partner van wie het huwelijk dan wel het geregistreerde partnerschap dan wel de relatie in de zin van artikel 1 sub j onder III van dit artikel is beëindigd;

g. Aanspraakgerechtigde : de (gewezen) deelnemer en de gewezen partner, die begunstigde is voor het nog niet ingegane pensioen van het fonds;

h. Gepensioneerde : de pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen van het fonds is ingegaan;

i. Pensioengerechtigde : de persoon voor wie op grond van de pensioenovereenkomst het pensioen van het fonds is ingegaan;

j. Partner :
I. de echtgenoot van de (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde;
II. de ongehuwde persoon met wie de ongehuwde (gewezen) deelnemer of de ongehuwde gepensioneerde een geregistreerd partnerschap is aangegaan als bedoeld in titel 5A van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek;
III. de ongehuwde persoon die geen geregistreerd partnerschap als bedoeld in titel 5A van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek is aangegaan en met wie de ongehuwde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, die eveneens geen geregistreerd partnerschap als bedoeld in titel 5A van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek is aangegaan, gedurende ten minste een half jaar onafgebroken een gezamenlijke huishouding heeft gevoerd.
Hierbij gelden de volgende voorwaarden:
– de gezamenlijke huishouding moet met een door het fonds beschikbaar gesteld aanmeldingsformulier zijn aangemeld bij het fonds;
– beide partners moeten gedurende de gezamenlijke huishouding op hetzelfde adres zijn ingeschreven in het bevolkingsregister;
– er is sprake van twee personen waartussen geen bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn bestaat.

Voor de toepassing van dit pensioenreglement kan een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde op enig moment slechts één partner hebben. Het partnerpensioen wordt toegekend aan de nabestaande die als eerste partner van de deelnemer of gepensioneerde kan worden aangemerkt.
Een huwelijk of geregistreerd partnerschap aangegaan buiten Nederland wordt slechts na registratie in de Basisregistratie Personen of na toezending van een gewaarmerkt kopie van de buitenlandse huwelijksakte aan het fonds aangemerkt als huwelijk.

k. Franchise : het gedeelte van het pensioengevend loon waarover krachtens artikel 18a lid 7 van de Wet op de loonbelasting 1964 geen pensioenaanspraken worden verworven. De hoogte van de franchise wordt met inachtneming van de fiscale grenzen bepaald in artikel 5 deel II van dit pensioenreglement;

l. Pensioengevend loon : het brutoloon van een betreffend loontijdvak van de werkgever in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964 waarover pensioen kan worden verworven, met uitzondering van de waarde van het privégebruik van de auto van de zaak, en zoals dit door de werkgever op een door het bestuur te bepalen wijze is opgegeven aan het fonds en is opgenomen in deel II van dit pensioenreglement, met inachtneming van de fiscale grenzen zoals deze zijn vastgelegd in Hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964;

m. Pensioenaanspraken : het recht op een nog niet ingegaan ouderdoms-, (bijzonder) partner- of wezenpensioen van het fonds;

n. Pensioendatum : de eerste van de maand waarin de (gewezen) deelnemer een uitkering op grond van artikel 7a van de Algemene Ouderdomswet (AOW) krijgt uitbetaald;

o. Pensioeningangsdatum : de pensioendatum, dan wel de datum waarop door vervroeging of uitstel het pensioen daadwerkelijk geheel of gedeeltelijk is ingegaan;

p. Pensioenrichtleeftijd	:	de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de leeftijd van 68 jaar bereikt;
q. Pensioenrechten	:	het recht op een ingegaan ouderdoms-, (bijzonder) partner- of wezenpensioen van het fonds,
r. Scheiding	:	echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed, of beëindiging van het geregistreerd partnerschap anders dan door de dood of vermissing dan wel door een huwelijk met de vroegere geregistreerde partner; of beëindiging van de bij het fonds aangemelde gezamenlijke huishouding;
s. Ouderschapsverlof	:	periode als bedoeld in artikel 6.2 van de Wet arbeid en zorg; het ouderschapsverlof kan betaald of onbetaald zijn: - betaald ouderschapsverlof is het deel van het ouderschapsverlof waarin recht bestaat op een uitkering in de zin van artikel 6.3 van de Wet arbeid en zorg; - onbetaald ouderschapsverlof is het deel van het ouderschapsverlof waarin geen recht bestaat op een uitkering in de zin van artikel 6.3 van de Wet arbeid en zorg;
t. Zorgverlof/educatief verlof	:	een, met instandhouding van de arbeidsovereenkomst, tussen werkgever en werknemer overeengekomen gehele of gedeeltelijke onderbreking van de arbeid ten behoeve van zorg of educatie waaronder mede wordt verstaan het vergroten van arbeidskwalificatie;
u. Onbetaald verlof	:	een, met instandhouding van de arbeidsovereenkomst, tussen werkgever en werknemer overeengekomen verlof met betrekking tot gehele of gedeeltelijke onderbreking van de arbeid zonder loondoorbetaling;
v. Sector	:	een (deel van een) bedrijfstak zoals omschreven in de statuten van het fonds;
w. Sectorbepalingen	:	de onderdelen van de pensioenregeling premieovereenkomst van een sector die afwijken van de basisregeling premieovereenkomst van het fonds en welke zijn omschreven in deel II van dit pensioenreglement;
x. Arbeidsongeschiktheids-wetgeving	:	Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO), respectievelijk Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA);
y. Arbeidsongeschiktheid	:	de eerste dag van toekenning van een WAO- respectievelijk een WIA-uitkering;
z. Fonds	:	Stichting Pensioenfonds PGB;
aa. Bestuur	:	het bestuur van het fonds;
ab. Uitvoeringsorganisatie	:	PGB Pensioendiensten B.V., de administrateur van het fonds;
ac. Beleidsdekkingsgraad	:	het gemiddelde van de dekkingsgraden van het fonds ultimo van de maand van vaststelling en van de elf maanden daaraan voorafgaand;
ad. Dekkingsgraad	:	de verhouding tussen het aanwezige pensioenvermogen en de contante waarde van de pensioenaanspraken en de pensioenrechten, uitgedrukt in een percentage zoals dat steeds door het bestuur wordt vastgesteld;
ae. Pensioenkapitaal	:	de som van de gestorte beschikbare premies vermeerderd of verminderd met het beleggingsresultaat;
af. Beleggingsresultaat	:	Het resultaat na inhouding van kosten van de door het fonds belegde beschikbare premies overeenkomstig de vastgestelde life cycle;
ag. Benuttingspercentage	:	een percentage waarmee de staffel wordt toegepast;
ah. Staffel	:	de beschikbare premiestaffel zoals opgenomen in Deel II van dit pensioenreglement;
ai. 1,5% staffel	:	de beschikbare premiestaffel gebaseerd op 1,5% rekenrente gemaximeerd op de kostprijs van een middelloonregeling bij het fonds;
aj. 2% staffel	:	de beschikbare premiestaffel gebaseerd op 2% rekenrente gemaximeerd op de kostprijs van een middelloonregeling bij het fonds;
ak. 2,5% staffel	:	de beschikbare premiestaffel gebaseerd op 2,5% rekenrente gemaximeerd op de kostprijs van een middelloonregeling bij het fonds;
al. 3% staffel	:	de beschikbare premiestaffel gebaseerd op 3% rekenrente;
am. 4% staffel	:	de beschikbare premiestaffel gebaseerd op 4% rekenrente;
an. Ziekte	:	ziekte in de zin van artikel 7:629 van het Burgerlijk Wetboek dan wel in de zin van de Ziektewet;
ao. Life cycle:	:	De belegginsmix en de wijze waarop deze voor de (gewezen) deelnemer op basis van het resterend aantal jaren tot de pensioendatum of latere pensioeningangsdatum wijzigt, waarbij het beleggingsrisico automatisch wordt afgebouwd.
ap. Opslagen	:	De opslagen zoals opgenomen in artikel 8 Deel II van dit pensioenreglement.
aq. Maximum pensioengevend loon	:	Het maximum pensioengevend loon zoals genoemd in artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964;
ar. Wachttijd	:	de wachttijd in de zin van Hoofdstuk 3 van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA);
as. Werktijdvermindering	:	het in verband met demotie binnen 10 jaar voorafgaand aan de AOW-gerechtigde leeftijd bij dezelfde of een andere aangesloten werkgever een nieuwe dienstverhouding aanvaarden met een lager salaris, dan geldt het inkomen vóór het aanvaarden van het lagere salaris als zijn pensioengevend inkomen;

at. Legalisatie	:	het laten verklaren door een ambtenaar van de gemeente, een advocaat of een notaris dat een handtekening daadwerkelijk geplaatst is door de “ondergetekende”.
au. Prijsindex	:	de prijsontwikkeling betreft het 12-maands gemiddelde volgens de consumentenprijsindex, alle huishoudens, afgeleid. Dit gemiddelde is gebaseerd op de door het Centraal Bureau voor de Statistiek gepubliceerde cijfers over de periode van oktober van het voorgaande jaar tot en met september van het lopende jaar.
av. Stabiel pensioen	:	een vastgestelde uitkering in de zin van artikel 10a lid 1 Pensioenwet;
aw. Variabel pensioen	:	een variabele uitkering in de zin van artikel 10a lid 2 Pensioenwet;
ax. Oproepkracht	:	werknemer die werkzaam is op basis van een oproepovereenkomst in de zin van artikel 628a van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek;
ay. Loontijdvak	:	het tijdvak waarover werkgever het loon aan de werknemer periodiek voldoet bestaande uit een periode van vier weken of één maand;
az. Statuten	:	de statuten van het fonds.

HOOFDSTUK II Deelname

Artikel 2 Aanvang en einde van de deelname

(1) De deelname vangt aan op:
   a. de eerste dag waarop de deelnemer in het kader van zijn dienstbetrekking bij een werkgever pensioenaanspraken verwerft jegens het fonds, conform dit pensioenreglement; of
   b. de datum waarop de rechter vonnis of arrest heeft gewezen waarin is bepaald dat er sprake is van een arbeidsovereenkomst; of
   c. de datum waarop de Belastingdienst heeft beschikt dat Loonheffing toegepast moet worden.

   Ingeval de Wet verduidelijking beoordeling arbeidsrelaties en rechtsvermoeden of de Wet beoordeling arbeidsrelaties is ingeroepen en diegene het recht op een arbeidsovereenkomst inroept, geldt als voorwaarde voor de aanvang van de deelname dat:
      I. De betrokkene een melding heeft gedaan binnen negen maanden nadat de dagvaarding is betekend aan de werkverschaffer/opdrachtgever; én
      II. de betreffende werkverschaffer/opdrachtgever opgave heeft gedaan aan het fonds, van de hoogte van het pensioengevend loon op de datum van aanvang van het tijdvak waarop deze opgave betrekking heeft inclusief het aantal gewerkte uren over dit loontijdvak.

   Alsdan vangt de deelname aan op de datum van aanvang van dat tijdvak.

(2) De deelname eindigt:
   a. bij het bereiken van de pensioeningangsdatum, doch uiterlijk op de pensioendatum;
   b. bij beëindiging van de status van werknemer behalve in het geval de deelnemer in aanmerking komt voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid als bedoeld in artikel 7 van dit pensioenreglement of de deelnemer de pensioenregeling vrijwillig voortzet als bedoeld in artikel 29 van dit pensioenreglement;
   c. bij beëindiging van de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid;
   d. bij overlijden van de deelnemer;
   e. bij beëindiging van de vrijwillige deelname;
   f. op de dag dat de werkgever van de werknemer niet langer als aangesloten werkgever is aan te merken.

(3) De deelname wordt, gedurende de periode dat de werknemer zijn arbeid geheel of gedeeltelijk onderbreekt in verband met zorgverlof/educatief verlof, ouderschapsverlof of onbetaald verlof, naar de mate van deze onderbreking opgeschort, tenzij dit pensioenreglement anders bepaalt.

(4) Het fonds administreert de deelnemersjaren van de deelnemers. Deelnemersjaren zijn de jaren die liggen tussen de datum van aanvang deelname en de pensioeningangsdatum. Deze jaren worden verhoogd met de extra deelnemersjaren die uit een eventuele inkomende waardeoverdracht worden verkregen.

Artikel 3 Aanspraken van de (gewezen) deelnemer vóór het bereiken van de pensioendatum

(1) Het karakter van de in dit pensioenreglement opgenomen pensioenregeling bestaande uit pensioenkapitaal is een premieovereenkomst in de zin van artikel 10 van de Pensioenwet. Het karakter van de in dit pensioenreglement opgenomen pensioenregeling bestaande uit partner- en wezenpensioen op risicobasis bij overlijden van de deelnemer voor de pensioendatum is een uitkeringsovereenkomst in de zin van artikel 10 van de Pensioenwet.

(2) De deelnemer heeft aanspraak op:
a. een periodiek door de werkgever ter beschikking te stellen beschikbare premie conform artikel 2 van Deel II van dit pensioenreglement;
b. partnerpensioen op risicobasis conform artikel 11 ten behoeve van de partner van de deelnemer bij overlijden van de deelnemer vóór pensioendatum;
c. wezenpensioen op risicobasis conform artikel 11 ten behoeve van de kinderen van de deelnemer bij overlijden van de deelnemer vóór pensioendatum;
d. premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid conform artikel 7.

(3) De gewezen deelnemer die, aansluitend aan het einde van de deelname en na onvrijwillig ontslag zoals bedoeld in artikel 10a lid 1 onderdeel c van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965, recht heeft op een inkomensvervangende, loongerelateerde uitkering op grond van de Werkloosheidswet, behoudt gedurende de periode dat hij de uitkering op grond van de Werkloosheidswet ontvangt, aanspraak op partnerpensioen ten behoeve van de op het tijdstip van einde van de deelname aanwezige partner. De hoogte van het partnerpensioen wordt vastgesteld alsof hetzelfde pensioen op opbouwbasis zou zijn overeengekomen waarbij rekening wordt gehouden met het partnerpensioen dat wordt verkregen als gevolg van een uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen conform artikel 61 van de Pensioenwet en het partnerpensioen dat op grond van artikel 25 lid 4 onder a van dit pensioenreglement kan worden ingekocht.

(4) De aanspraak op bijzonder partnerpensioen komt, behoudens het bepaalde in artikel 14, toe aan de gewezen partner van een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.

(5) De aanspraak op wezenpensioen komt toe aan elk eigen kind beneden de leeftijd van 21 jaar, die tot de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde in familierechtelijke betrekking staat in de zin van het Burgerlijk Wetboek, met inachtneming van artikel 18, eerste lid sub a ten derde van de Wet op de loonbelasting 1964.

Met kinderen in de vorige volzin bedoeld worden gelijkgesteld pleeg- of stiefkinderen van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, die door de aanspraakgerechtigde of gepensioneerde als een eigen kind worden onderhouden, met inachtneming van artikel 18, eerste lid sub a ten derde van de Wet op de loonbelasting 1964.
Met kinderen beneden de leeftijd van 21 jaar worden gelijkgesteld kinderen van 21 tot 27 jaar, die door middel van een studieverklaring van de onderwijsinstelling aantonen dat de voor werkzaamheden beschikbare tijd voor minimaal 18 uur per week in beslag wordt genomen door het volgen van onderwijs of een beroepsopleiding.

(6) De deelnemer behoudt gedurende de periode van zorgverlof of educatief verlof uitsluitend de in lid 2 sub b, c en d genoemde aanspraken op partner- en wezenpensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid als ware de deelname niet geheel of gedeeltelijk opgeschort vanwege de periode van zorgverlof of educatief verlof.

(7) De deelnemer behoudt gedurende de periode van onbetaald verlof tot een maximum van 18 maanden uitsluitend de in lid 2 sub b en c genoemde aanspraken op partner- en wezenpensioen als ware de deelname niet geheel of gedeeltelijk opgeschort vanwege de periode van onbetaald verlof, een en ander met inachtneming van het bepaalde in artikel 10a van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965.

(8) De deelnemer behoudt gedurende het ouderschapsverlof de aanspraken genoemd in lid 2 onder b, c en d als ware de deelname niet geheel of gedeeltelijk opgeschort vanwege de periode van ouderschapsverlof. Er bestaat geen recht op beschikbare premie voor het gedeelte van het ouderschapsverlof.

(9) Bij toepassing van hetgeen bepaald is in de leden 6 tot met 8 van dit artikel, geldt als pensioengevend loon het pensioengevend loon dat direct voorafgaande aan de periode van verlof door de deelnemer is genoten, met inachtneming van het maximum pensioengevend loon en de overige fiscale grenzen zoals deze zijn vastgelegd in Hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964. Bij toepassing van hetgeen is bepaald in de leden 6 tot en met 8 gelden tevens de voorwaarden opgenomen in artikel 10a van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 en aanverwante regelgeving.

(10) Indien een deelnemer met zijn werkgever afspraken heeft gemaakt over werktijdvermindering, dan kan het fonds meewerken aan toepassing tot een maximum van 100% voortzetting van de pensioenopbouw. In afwijking van artikel 4 van deel II van dit pensioenreglement wordt in dat geval uitgegaan van het loon, zoals dat gold direct voorafgaand aan de werktijdvermindering. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:
a. de afspraken inzake werktijdvermindering zijn opgenomen in de pensioenovereenkomst of cao zoals die van toepassing is op de werknemer;
b. de werktijdvermindering is aanvaard in de periode die aanvangt 10 jaar direct voorafgaande aan de pensioendatum;
c. de deelnemer behoudt na de werktijdvermindering ten minste 50% van zijn loon direct voorafgaand aan de werktijdvermindering;
d. Bij toepassing van hetgeen is bepaald in dit artikellid gelden de voorwaarden opgenomen in artikel 10a en 10b lid 3 van het Uitvoeringsbesluit Loonbelasting 1965 en aanverwante regelgeving.

(11) Tenzij anders bepaald verwerft een oproepkracht pensioenaanspraken als een (parttime) deelnemer waarvan het parttimepercentage en het pensioengevend loon ieder loontijdvak opnieuw wordt vastgesteld aan de hand van het aantal verloonde uren in het betreffende loontijdvak.

Artikel 4 Verschuldigde premie en eigen bijdrage deelnemer

(1) Voor de financiering van de pensioenaanspraken als genoemd in artikel 3 van dit pensioenreglement is de werkgever premie aan het fonds verschuldigd. De premie wordt maandelijks vastgesteld en in rekening gebracht bij de werkgever. De hoogte van de verschuldigde premie is bepaald in deel II van dit pensioenreglement.
Deze premie is verschuldigd voor alle deelnemers en wordt bij de werkgever in rekening gebracht. Als een deelnemer niet het volledige kalenderjaar heeft deelgenomen aan het fonds, is de premie voor dat jaar naar evenredigheid verschuldigd. Het bestuur is bevoegd de opslagen jaarlijks aan te passen.

(2) Werkgever en werknemer kunnen - met inachtneming van het bepaalde in artikel 120 lid 1 Pensioenwet - een eigen bijdrage van de deelnemer overeenkomen. De eigen bijdrage wordt door de werkgever in ieder loontijdvak op het loon van de werknemer ingehouden.

Artikel 5 Beschikbare premie

(1) Ten behoeve van de deelnemer wordt door de werkgever een premie beschikbaar gesteld vanaf de aanvang van deelname. Vaststelling vindt plaats conform de bepalingen in deel II van dit pensioenreglement.

(2) De beschikbare premie is een percentage van de pensioengrondslag. Het percentage van de beschikbare premie, alsmede het benuttingspercentage, is bepaald in artikel 2 van Deel II van dit pensioenreglement.

Artikel 6 Pensioenkapitaal

(1) Voor iedere deelnemer wordt door het fonds ter administratie van de hoogte van het met de beschikbare premies en het beleggingsresultaat daarop te vormen pensioenkapitaal een eigen pensioenrekening geopend. De toevoeging van de beschikbare premie vindt plaats in de vorm van een belegging van de beschikbare premie overeenkomstig artikel 15a van dit pensioenreglement. Het fonds stelt periodiek het met het pensioenkapitaal behaalde beleggingsresultaat vast. Het pensioenkapitaal op deze pensioenrekening is eigendom van het fonds.

(2) Het beleggingsresultaat kan zowel positief als negatief zijn. Het beleggingsrisico is daarmee voor rekening van de (gewezen) deelnemer.

(3) Maandelijks worden beheerskosten in mindering gebracht op het pensioenkapitaal van de (gewezen) deelnemer.

Artikel 7 Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

(1) Ten behoeve van een deelnemer bestaat aanspraak op (gedeeltelijke) vrijstelling van premiebetaling ingeval van arbeidsongeschiktheid conform de hierna volgende bepalingen.

(2) De in het vorige lid bedoelde aanspraak op vrijstelling van premiebetaling gaat in zodra de deelnemer arbeidsongeschikt is in de zin van de arbeidsongeschiktheidswetgeving en wordt voortgezet zolang de arbeidsongeschiktheid voortduurt. De aanspraak op (gedeeltelijke) premievrije pensioenopbouw loopt door tot de pensioeningangsdatum, maar uiterlijk tot de pensioendatum van de deelnemer. Vanaf de ingang van het deeltijdpensioen, als bedoeld in artikel 17, heeft de aanspraak op premievrije pensioenopbouw alleen betrekking op dat deel waarover geen deeltijdpensioen is opgenomen, met inachtneming van de fiscale grenzen.

(3) Om voor vrijstelling van premiebetaling in aanmerking te komen, moet de deelnemer op de eerste dag van de wachttijd als bedoeld in de arbeidsongeschiktheidswetgeving deelnemer in het fonds zijn en aansluitend aan de wachttijd dan wel binnen vier weken na deze wachttijd recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering toegekend krijgen.

(4) De deelnemer die arbeidsongeschikt wordt, komt krachtens dit artikel voor vrijstelling van premiebetaling in aanmerking naar de mate van zijn arbeidsongeschiktheid. Indien de deelnemer op het moment dat de deelname aanvangt reeds gedeeltelijk arbeidsongeschikt is in de zin van de arbeidsongeschiktheidswetgeving, wordt vrijstelling van premiebetaling door het fonds uitsluitend verleend indien en voor zover er sprake is van toename van de arbeidsongeschiktheid tijdens de deelname aan het fonds gerekend vanaf de mate van arbeidsongeschiktheid zoals deze geldt op het moment dat de deelname aanvangt.

Het in de vorige volzin bepaalde geldt eveneens ten aanzien van de deelnemer die op het moment dat de deelname aanvangt reeds de wachttijd als bedoeld in de arbeidsongeschiktheidswetgeving doorloopt en aansluitend aan de wachttijd dan wel binnen vier weken na deze wachttijd recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering krijgt toegekend. In dat geval wordt uitsluitend vrijstelling van premiebetaling door het fonds verleend indien en voor zover er sprake is van toename van de arbeidsongeschiktheid tijdens de deelname aan het fonds gerekend vanaf de mate van arbeidsongeschiktheid zoals deze geldt bij

de eerste toekenning van het recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering na afloop van de genoemde wachttijd.

(5) Na beëindiging van de status van werknemer kan de mate van vrijstelling van premiebetaling bij het fonds niet meer toenemen. Wanneer de arbeidsongeschiktheid van de deelnemer eindigt en de arbeidsongeschiktheid, binnen vier weken herleeft, wordt de vrijstelling van premiebetaling opnieuw voortgezet. De vrijstelling van premiebetaling wordt in dat geval gebaseerd op maximaal de mate van arbeidsongeschiktheid zoals deze gold op het moment van de eerdere beëindiging van de arbeidsongeschiktheid.

(6) Bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid geldt vrijstelling van premiebetaling, afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid. De mate van premievrije pensioenopbouw is bepaald in artikel 7 van Deel II van dit pensioenreglement.

(7) Om in aanmerking te komen voor vrijstelling van premiebetaling dient de deelnemer zich daarvoor bij het fonds aan te melden op een door het bestuur te bepalen wijze.

(8) Voor een deelnemer voor wie een beschikbare premie aan het pensioenkapitaal wordt toegevoegd en die tegelijkertijd in aanmerking komt voor vrijstelling van premiebetaling als bedoeld in de vorige leden, zal de totale aan het pensioenkapitaal toe te voegen beschikbare premie over de betreffende periode nimmer meer bedragen dan de beschikbare premie die toegevoegd zou zijn indien de deelnemer niet arbeidsongeschikt zou zijn geworden.

(9) Als de arbeidsongeschikte deelnemer op grond van zijn leeftijd in aanmerking komt voor een hogere beschikbare premie zal de vrijgestelde beschikbare premie ook stijgen overeenkomstig de beschikbare premiestaffel als bepaald in artikel 2 van Deel II van dit pensioenreglement.

(10) De aanspraken en pensioenen, waarop de premievrije pensioenopbouw recht geeft, worden vastgesteld op basis van het pensioengevend loon zoals genoemd in deel II van dit pensioenreglement. Het pensioengevend loon wordt vastgesteld op basis van loon dat gold in het jaar voorafgaand aan de eerste ziektedag. Premievrije pensioenopbouw wordt gebaseerd op het parttimepercentage dat geldt op de dag voor de eerste ziektedag. Als in dit jaar diensttijd ontbreekt wordt het loon naar jaarbasis herrekend. En als in dit jaar nog geen sprake was van deelname in de zin van artikel 2 lid 1 van dit pensioenreglement dan wordt uitgegaan van het loon in het jaar van de eerste ziektedag. Dit pensioengevend loon wordt jaarlijks per 1 januari verhoogd met de prijsindex, voor zover hiervan in deel II van dit pensioenreglement niet wordt afgeweken.
Bij strijdigheid met de fiscale grenzen vindt aanpassing plaats van de pensioengrondslag aan de fiscale grenzen zoals deze zijn vastgelegd in hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964.

(11) De hoogte van de opslag voor vrijstelling van premiebetaling uit hoofde van dit artikel is bepaald in artikel 7 van Deel II van dit pensioenreglement. Het bestuur stelt jaarlijks het opslagpercentage vast.

HOOFDSTUK III Informatieverstrekking

Artikel 8 Opgaven en inlichtingen

(1) De deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde is verplicht op de tijdstippen en over de tijdvakken als door het bestuur bepaald aan het fonds of diens gemachtigde alle inlichtingen en opgaven te verstrekken, die het bestuur voor de uitvoering van dit pensioenreglement noodzakelijk acht.

(2) Het bestuur kan de toepassing van het in dit pensioenreglement bepaalde afhankelijk stellen van het naleven door de deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde van de in dit artikel bedoelde verplichtingen.

(3) Indien de deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde op enig moment er subjectief mee bekend wordt of objectief geacht kan worden er mee bekend te zijn dat aanmelding bij het fonds niet heeft plaatsgevonden en hij zich alsnog bij het fonds aanmeldt, zal zijn deelnameperiode, teruggerekend, worden vastgesteld op de periode vanaf het tijdstip van aanmelding tot aan het tijdstip waarop de aanmelding had moeten plaatsvinden.

(4) Het fonds zorgt dat de deelnemers bij aanvang van deelname op de hoogte gesteld worden van de inhoud van de pensioenregeling overeenkomstig het bepaalde in de Pensioenwet.

Artikel 9 Wijze van informatieverstrekking

(1) Het fonds verstrekt met in achtneming van de bepalingen van de Pensioenwet, de informatie digitaal, tenzij de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde niet instemt met elektronische informatieverstrekking.

(2) Het fonds zal de informatie zenden aan het laatst haar bekende adres. Indien bij schriftelijke informatie dit adres onjuist blijkt te zijn wordt navraag gedaan bij de basisregistratie personen.

(3) Kosten die het fonds maakt, omdat betrokkene verzuimd heeft een adreswijziging door te geven, kunnen door het fonds bij betrokkene in rekening worden gebracht. Deze kosten kunnen niet direct in mindering worden gebracht op de uitkering.

HOOFDSTUK IV Opbouw pensioenkapitaal en risicoverzekeringen

Artikel 10 Pensioenkapitaal; aanwending op de pensioeningangsdatum

(1) Indien de (gewezen) deelnemer heeft gekozen voor een stabiel pensioen zoals bedoeld in artikel 14a van dit pensioenreglement, dan wordt onmiddellijk voorafgaand aan de pensioeningangsdatum het resterend pensioenkapitaal gebruikt als koopsom voor de aankoop bij het fonds van:
- een vanaf de pensioeningangsdatum ingaand levenslang ouderdomspensioen ten behoeve van de gepensioneerde;
- een aanspraak op levenslang partnerpensioen ten behoeve van de partner bij overlijden van de gepensioneerde na de pensioeningangsdatum ter grootte van 70% van het ouderdomspensioen;
- een aanspraak op tijdelijk wezenpensioen ten behoeve van eventuele kinderen, zoals bedoeld van artikel 3 lid 5, van de gepensioneerde ter grootte van 14% van het ouderdomspensioen.

Aankoop vindt plaats op basis van de tarieven zoals opgenomen in bijlage III van dit pensioenreglement.

(2) Indien de (gewezen) deelnemer heeft gekozen voor een variabel pensioen zoals bedoeld in artikel 14a van dit pensioenreglement, dan kan de (gewezen) deelnemer op pensioeningangsdatum kiezen om met het pensioenkapitaal:
- een variabel pensioen bij een andere pensioenuitvoerder aan te kopen; of
- een stabiel pensioen aan te kopen bij het fonds.

Een variabel pensioen kan niet bij het fonds worden aangekocht en moet daarom bij een andere pensioenuitvoerder worden aangekocht. Een stabiel pensioen moet bij het fonds worden aangekocht, overeenkomstig het bepaalde in het vorige lid.

(3) Indien voor de (gewezen) deelnemer een 3% staffel geldt en er blijkt op enig moment dat bij aanwending van het pensioenkapitaal dat het omgezette ouderdomspensioen, partnerpensioen en/of wezenpensioen hoger is dan de fiscale grenzen zoals opgenomen in Hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964 en aanverwante regelgeving, dan is het fonds bevoegd het pensioenkapitaal zodanig te korten dat wordt voldaan aan de fiscale grenzen. Het bedrag van de korting vervalt aan het fonds. Het fonds zal op meerdere momenten de hoogte van het pensioen toetsen aan de fiscale grenzen zoals opgenomen in Hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964, bijlage IV van het besluit van 20 december 2019, nr. 2019-21333 en bepaald is in overige aanverwante regelgeving. Het aanwezige pensioenkapitaal wordt gekort als er meer pensioenkapitaal is dan nodig voor de aankoop van het fiscaal maximale pensioen.

(4) Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioeningangsdatum en wordt levenslang per maand achteraf uitgekeerd tot en met de maand van overlijden van de gepensioneerde.

(5) Het partnerpensioen gaat bij overlijden van de gepensioneerde na de pensioeningangsdatum in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de gepensioneerde overlijdt en wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de partner overlijdt. Het in de vorige volzin bepaalde geldt op overeenkomstige wijze ten aanzien van het bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de gewezen partner.

(6) Het wezenpensioen gaat bij overlijden van de gepensioneerde na de pensioeningangsdatum in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de gepensioneerde overlijdt en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin het kind de 21 jaar wordt of, indien dat eerder is, tot en met de maand waarin het kind overlijdt.

(7) In afwijking van het bepaalde in lid 6 van dit artikel vindt de uitkering van het wezenpensioen aan het kind plaats tot en met de laatste dag van de maand waarin het kind de 27 jaar wordt of, indien dat eerder is, tot en met de laatste dag van de maand waarin het kind overlijdt of tot en met de maand waarin het kind tijdens de voor werkzaamheden overdag beschikbare tijd minder dan 18 uur per week onderwijs of een beroepsopleiding volgt.

(8) Het wezenpensioen wordt verdubbeld voor een kind indien beide ouders of verzorgers zijn overleden.

Artikel 11 Partner- en wezenpensioen op risicobasis

(1) Bij overlijden van de deelnemer vóór het bereiken van de pensioeningangsdatum wordt aan zijn partner en/of zijn kinderen een partnerpensioen respectievelijk wezenpensioen uitgekeerd met inachtneming van de hierna opgenomen bepalingen.

(2) Het partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioeningangsdatum gaat in op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer overlijdt en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de partner overlijdt. In geval van overlijden van de deelnemer wordt voor de berekening van het ouderdomspensioen dat verworven zou kunnen worden vanaf de overlijdensdatum tot de pensioendatum van de deelnemer het pensioengevende loon in het laatste kalenderjaar, direct voorafgaande aan het jaar van overlijden van de deelnemer, in aanmerking genomen. Als in dit jaar diensttijd ontbreekt wordt het loon naar jaarbasis herrekend. En als in dit jaar nog geen sprake was van deelname in de zin van artikel 2 lid 1 van dit pensioenreglement dan wordt uitgegaan van het loon in het jaar van overlijden.

(3) Het wezenpensioen bij overlijden vóór de pensioeningangsdatum gaat in op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer overlijdt en eindigt uiterlijk op de laatste dag van de maand waarin het kind 21 jaar wordt of, indien dat eerder is, tot en met de maand waarin het kind overlijdt.

(4) In afwijking van het bepaalde in lid 3 van dit artikel vindt de uitkering van het wezenpensioen aan het kind plaats tot en met de maand waarin het kind de 27-jarige leeftijd bereikt of indien dat eerder is, tot en met de maand waarin het kind overlijdt of tot en met de maand waarin het kind tijdens de voor werkzaamheden overdag beschikbare tijd minder dan 18 uur per week onderwijs of een beroepsopleiding volgt.

(5) Het wezenpensioen wordt verdubbeld voor een kind waarvan beide ouders of verzorgers zijn overleden.

(6) Bij overlijden van de deelnemer vóór de pensioeningangsdatum is een partnerpensioen verzekerd conform artikel 3 Deel II van dit pensioenreglement.

(7) Bij overlijden van de deelnemer vóór de pensioeningangsdatum is een wezenpensioen verzekerd conform artikel 3 Deel II van dit pensioenreglement.

(8) Het jaarlijks partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioeningangsdatum als bedoeld in lid 2 wordt tot de pensioeningangsdatum op risicobasis verzekerd. Dit betekent dat het partnerpensioen zonder waarde vervalt bij:
- beëindiging van deelname anders dan door overlijden;
- scheiding;
- het bereiken van de pensioeningangsdatum doch uiterlijk op de pensioendatum.

(9) Indien de deelnemer een partner als begunstigde van het partnerpensioen aanmeldt, verstrekt het fonds aan de deelnemer een bevestiging van de aanmelding;

(10) Met betrekking tot de periode waarin de deelnemer in deeltijd heeft gewerkt, wordt bij vaststelling van de periode betrekking hebbende deel van het jaarlijks partner- en wezenpensioen rekening gehouden met de in die periode geldende deeltijdfactor.

(11) Bij overlijden van de deelnemer vervalt het pensioenkapitaal aan het fonds.

(12) Het bijzonder partnerpensioen voor de gewezen partner als bedoeld in artikel 12 van dit pensioenreglement heeft geen invloed op de hoogte van het partnerpensioen op risicobasis van een volgende partner van de (gewezen) deelnemer.

Artikel 11a Extra partnerpensioen op risicobasis

(1) Het partnerpensioen op risicobasis genoemd in artikel 11 Deel I van dit pensioenreglement wordt verhoogd met het partnerpensioen op risicobasis over een eerdere periode van deelname bij het fonds waarin het partnerpensioen op risicobasis was verzekerd. De verhoging ziet niet op het partnerpensioen op risicobasis over de periode bedoeld in artikel 11 tweede lid tweede volzin van Deel I van dit pensioenreglement.

(2) Er bestaat slechts recht op dit partnerpensioen op risicobasis
   a. binnen de kaders van Hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964 alsmede de daarop gebaseerde lagere regelgeving voor een fiscaal zuivere pensioenregeling, en
   b. slechts in de situatie dat de deelnemer voor de pensioendatum én gedurende een deelnameperiode aan het fonds overlijdt.

Artikel 12 Bijzonder partnerpensioen

(1) In geval van scheiding van de (gewezen) deelnemer vóór de pensioeningangsdatum verkrijgt de gewezen partner een aanspraak op bijzonder partnerpensioen waarvan de hoogte als volgt wordt vastgesteld.

   a. allereerst wordt per de scheidingsdatum de hoogte van het met het op de scheidingsdatum aanwezige pensioenkapitaal aan te kopen partnerpensioen berekend, uitgaande van de aankoop van een ouderdomspensioen en een partnerpensioen ter grootte van 70% van het ouderdomspensioen, met inachtneming van de overige bepalingen in het pensioenreglement;
   b. vervolgens wordt berekend welke koopsom, op basis van door het bestuur vastgestelde grondslagen, benodigd is voor de aankoop van het partnerpensioen als bedoeld in sub a;
   c. de aldus sub b vastgestelde koopsom wordt onttrokken aan het saldo van het pensioenkapitaal en wordt door het fonds als bijzonder partnerpensioenkapitaal separaat geadministreerd;
   d. Indien er voor de scheidingsdatum reeds sprake is van omgezet pensioenkapitaal in pensioenaanspraken op grond van artikel 15 van dit pensioenreglement, dan wordt de daaruit voortvloeiende aanspraak op partnerpensioen toegekend als bijzonder partnerpensioen overeenkomstig het tweede lid van dit artikel;
   e. Het op grond van dit lid door het fonds vastgestelde pensioenkapitaal voor bijzonder partnerpensioen wordt vanaf het tijdstip van scheiding tot de pensioendatum door het fonds op een aparte pensioenrekening belegd conform de in het pensioenreglement geldende life cycle. Iedere wijziging in de belegging(en) van het pensioenkapitaal geldt op overeenkomstige wijze ten aanzien van de belegging(en) van het pensioenkapitaal bestemd voor het bijzonder partnerpensioen;

f. Het bijzonder partnerpensioenkapitaal wordt uiterlijk op de pensioeningangsdatum, mits de (gewezen) deelnemer nog in leven is, aangewend voor de aankoop bij het fonds van een aanspraak op bijzonder partnerpensioen. Artikel 15 van het pensioenreglement is onverkort van toepassing.

Bij overlijden van een gewezen partner voor de pensioeningangsdatum van de (gewezen) deelnemer met een aanspraak op bijzonder partnerpensioenkapitaal, wordt het bijzonder partnerpensioenkapitaal toegevoegd aan het pensioenkapitaal van de (gewezen) deelnemer.

(2) In geval van scheiding van de (gewezen) deelnemer met een aanspraak op partnerpensioen, wordt aan de gewezen partner de op het tijdstip van scheiding aanwezige aanspraak op partnerpensioen als aanspraak op bijzonder partnerpensioen toegekend. De hoogte van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen is gelijk aan de hoogte van de aanspraak op partnerpensioen direct voorafgaand aan het tijdstip van scheiding. Bij overlijden van een gewezen partner met een aanspraak op bijzonder partnerpensioen, wordt de aanspraak op bijzonder partnerpensioen toegevoegd aan de aanspraak op partnerpensioen van de (gewezen) deelnemer.

(3) In geval van scheiding van de gepensioneerde, wordt aan de gewezen partner de op het tijdstip van scheiding aanwezige aanspraak op partnerpensioen als aanspraak op bijzonder partnerpensioen aan de gewezen partner toegekend. De hoogte van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen is gelijk aan de hoogte van de aanspraak op partnerpensioen direct voorafgaand aan het tijdstip van scheiding. Bij overlijden van een gewezen partner met een aanspraak op bijzonder partnerpensioen, vervalt deze aanspraak aan het fonds.

(4) Het bepaalde in dit artikel vindt geen toepassing indien de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en de (gewezen) partner, op een door het fonds voorgeschreven wijze anders overeenkomen of de rechter bij de beschikking inzake scheiding op hun gemeenschappelijk verzoek anders heeft beslist, een en ander mits het bestuur zich vooraf schriftelijk bereid heeft verklaard een uit die afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken.

(5) Voor de toepassing van dit artikel wordt onder tijdstip van scheiding verstaan:
a. de datum waarop het einde van het huwelijk dan wel de datum waarop de beëindiging van het geregistreerd partnerschap wordt ingeschreven in de registers van de Burgerlijke Stand;
b. in het geval het een gezamenlijke huishouding als bedoeld in artikel 1 sub j onder III betreft: de datum waarop het bestuur vaststelt dat niet meer aan de voorwaarden van een gezamenlijke huishouding wordt voldaan.

(6) Voor de toepassing van het in lid 5 sub b bepaalde van dit artikel wordt met in achtneming van artikel 18, eerste lid sub a onder 2 van de Wet op de loonbelasting 1964 als beëindigingsdatum van de partnerrelatie aangemerkt de datum van aantekening van het aangetekende schrijven waarmee de beëindiging een feit is geworden of de dagtekening van de gezamenlijke verklaring. Indien naar het oordeel van het fonds geen eenduidigheid bestaat over de beëindigingsdatum, wordt als beëindigingsdatum aangehouden de datum waarop volgens het bevolkingsregister de inschrijving van de gewezen deelnemer of gepensioneerde en zijn gewezen partner op hetzelfde adres is beëindigd.

(7) Aanspraken op bijzonder partnerpensioenkapitaal en bijzonder partnerpensioen uit hoofde van dit pensioenreglement worden meegenomen bij de toepassing van het bepaalde in artikel 10 lid 2.

Artikel 13 Verevening van ouderdomspensioen bij scheiding

(1) Indien het huwelijk dan wel het geregistreerde partnerschap van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde geëindigd is door scheiding of bij een scheiding van tafel en bed, heeft de gewezen partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde op grond van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding recht op uitbetaling jegens het fonds op een deel van het met het pensioenkapitaal aangekochte en aan te kopen ouderdomspensioen. Het recht op uitbetaling kan alleen dan rechtstreeks jegens het fonds worden uitgeoefend indien de scheiding binnen twee jaar na inschrijving van de scheidingsdatum in de registers van de Burgerlijke Stand of het Huwelijksgoederenregister, door een van beide gewezen echtgenoten of geregistreerde partners aan het fonds wordt gemeld door middel van het bij wet voorgeschreven meldingsformulier. Buiten deze termijn van twee jaar werkt het fonds mee aan een verzoek tot verevening indien dit verzoek wordt ingediend door middel van een door beide gewezen echtgenoten ondertekend meldingsformulier.

(2) Het in het vorige lid bepaalde is niet van toepassing indien
- de toepasselijkheid van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding bij huwelijkse voorwaarden dan wel bij de voorwaarden van een geregistreerd partnerschap of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding is uitgesloten; of
- het ouderdomspensioen dat krachtens de verevening aan de gewezen partner toekomt, gelijk of lager is dan het in bijlage I van dit pensioenreglement vermelde afkoopbedrag

(3) De verevening ten aanzien van het pensioenkapitaal dat is bestemd voor ouderdomspensioen, zal, na aftrek van het kapitaal bestemd voor bijzonder partnerpensioen op grond van artikel 12, als volgt plaatsvinden:
   a. Het op de datum van scheiding aanwezige pensioenkapitaal (inclusief het in geval van een vorige scheiding als gevolg van toepassing van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding door het fonds vastgestelde pensioenkapitaal ten behoeve van een vorige gewezen partner) wordt vermenigvuldigd met een breuk.
   b. De noemer van de breuk bestaat uit het aantal deelnemersjaren (in maanden nauwkeurig) gelegen vanaf de datum van aanvang van deelname tot aan de datum van scheiding vermenigvuldigd met 2.
   c. De teller van de breuk bestaat uit het aantal deelnemersjaren tussen de datum van het huwelijk of geregistreerd partnerschap en de datum van scheiding.
   d. Na toepassing van de onder onderdeel a) genoemde breuk op het pensioenkapitaal resteert een hierna te noemen: “Vereveningspensioenkapitaal”.
   e. Indien er voor de scheidingsdatum reeds sprake is van omgezet pensioenkapitaal in pensioenaanspraken op grond van artikel 15 van dit pensioenreglement, dan wordt voor de vaststelling van het verevend pensioen hiermee rekening gehouden;

(4) Het op grond van lid 3 van dit artikel door het fonds vastgestelde Vereveningspensioenkapitaal wordt vanaf het tijdstip van scheiding tot de pensioeningangsdatum door het fonds op een aparte pensioenrekening belegd conform de in het pensioenreglement geldende life cycle. Iedere wijziging in de belegging(en) van het pensioenkapitaal geldt op overeenkomstige wijze ten aanzien van de belegging(en) van het Vereveningspensioenkapitaal.

(5) Op de pensioeningangsdatum van de (gewezen) deelnemer wordt het Vereveningspensioenkapitaal aangewend voor de aankoop van ouderdomspensioen bij het fonds op het leven van de gepensioneerde. Dit ouderdomspensioen wordt uitgekeerd aan de gewezen partner zolang deze en de gepensioneerde in leven zijn, doch uiterlijk tot en met de maand waarin de gewezen partner of de gepensioneerde overlijdt. Overlijdt de gewezen partner vóórdat de gepensioneerde overlijdt, dan keert het fonds het volledige ouderdomspensioen (weer) uit aan de gepensioneerde.

(6) Overlijdt de gewezen partner vóór het tijdstip waarop aankoop van het ouderdomspensioen met het Vereveningspensioenkapitaal plaatsvindt, dan wordt het Vereveningspensioenkapitaal (weer) toegevoegd aan het pensioenkapitaal van de (gewezen) deelnemer.

(7) Ingeval een deel van het pensioenkapitaal op grond van artikel 15 op het tijdstip van scheiding is omgezet in een aanspraak op ouderdomspensioen, krijgt de gewezen partner recht op uitbetaling jegens het fonds van de helft van dat ouderdomspensioen dat is toe te rekenen aan de deelnemersjaren tussen de datum van het huwelijk of geregistreerd partnerschap en de datum van scheiding. Dit ouderdomspensioen wordt uitgekeerd aan de gewezen partner zolang deze en de gepensioneerde in leven zijn, doch uiterlijk tot en met de maand waarin de gewezen partner of de gepensioneerde overlijdt. Overlijdt de gewezen partner vóórdat de gepensioneerde overlijdt, dan keert het fonds het volledige ouderdomspensioen (weer) uit aan de gepensioneerde.

(8) In afwijking op de bovenstaande bepalingen kunnen de (gewezen) deelnemer en de gewezen partner bij huwelijkse voorwaarden dan wel bij de voorwaarden van een geregistreerd partnerschap of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding een afwijkende regeling overeenkomen. Met betrekking tot het pensioenkapitaal kan de afwijking uitsluitend bestaan uit
   a. een andere factor dan de factor “2” als bedoeld in lid 3, onderdeel b; of
   b. een andere periode dan de periode als bedoeld in artikel lid 3, onderdeel c.

   Gebruikmaking van deze mogelijkheid is mogelijk, mits het fonds binnen twee jaar na het tijdstip van scheiding een daartoe strekkend gezamenlijk verzoek van de (gewezen) deelnemer en de gewezen partner heeft ontvangen vergezeld van een gewaarmerkt afschrift of uittreksel van de bedoelde overeenkomst.

(9) Met inachtneming van het in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding ter zake bepaalde kunnen het in de voorgaande leden bedoelde Vereveningspensioenkapitaal, de aanspraak op ouderdomspensioen en het in artikel 12 bedoelde bijzonder partnerpensioen(kapitaal) door middel van conversie worden omgezet in pensioenkapitaal en/of ouderdomspensioen uitsluitend op het leven van de gewezen partner. Zowel de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde als de gewezen partner, alsook het fonds dienen deze conversie schriftelijk overeen te komen. In geval van conversie is de vermindering van het pensioenkapitaal en/of ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde definitief, vervalt het bijzonder partnerpensioen(kapitaal) en wordt het ouderdomspensioen aan de gewezen partner uitgekeerd vanaf de pensioendatum van de gewezen partner tot en met de maand waarin de gewezen partner overlijdt.

(10) De kosten verband houdende met een verzoek voor een berekening van de verdeling van de pensioenaanspraken of –rechten bij scheiding worden door het fonds in rekening gebracht.

(11) Indien het ouderdomspensioen na verevening wordt verlaagd of verhoogd vanwege vervroeging of uitstel, conform artikel 17 van dit pensioenreglement, dan wordt het verevend ouderdomspensioen op overeenkomstige wijze verlaagd of verhoogd.

Artikel 14 Uitsluiting partner- en wezenpensioen

Aanspraak op partnerpensioen op grond van dit pensioenreglement bestaat slechts voor de partner met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde voor de pensioeningangsdatum in het huwelijk is getreden, een geregistreerd partnerschap is aangegaan of een gezamenlijke huishouding is gaan voeren.
In geval van overlijden van een gepensioneerde na de pensioeningangsdatum bestaat slechts aanspraak op wezenpensioen voor kinderen geboren uit een voor de pensioeningangsdatum gesloten huwelijk, geregistreerd partnerschap of aangegane gezamenlijke huishouding.

Artikel 14a Keuze stabiel of variabel pensioen

(1) Het fonds legt de (gewezen) deelnemer 10 jaar voor de pensioenrichtleeftijd een keuze voor tussen een stabiel pensioen of een variabel pensioen.

(2) Indien de (gewezen) deelnemer kiest voor een stabiel pensioen, dan wendt het fonds maandelijks een deel van het pensioenkapitaal aan voor de aankoop van pensioenaanspraken zoals bedoeld in artikel 15 van dit pensioenreglement. De (gewezen) deelnemer kan niet meer terugkomen op de eerder gemaakte keuze voor een stabiel pensioen.

(3) Indien de (gewezen) deelnemer kiest voor een variabel pensioen, dan blijft het fonds het pensioenkapitaal beleggen tot de pensioeningangsdatum. De (gewezen) deelnemer kan terugkomen op de eerder gemaakte keuze voor een variabel pensioen en kan voorafgaand aan de pensioeningangsdatum alsnog kiezen voor een stabiel pensioen overeenkomstig het tweede lid.

(4) Indien de (gewezen) deelnemer niet reageert op de keuze die hem of haar door het fonds ingevolge lid 1 wordt voorgelegd, dan geldt voor de (gewezen) deelnemer de keuze voor een stabiel pensioen overeenkomstig het tweede lid.

(5) Indien de deelname in de 10 jaar voor de pensioenrichtleeftijd aanvangt, dan legt het fonds de deelnemer bij of na aanvang van de deelname de in het eerste lid bedoelde keuze voor.

(6) Indien het fonds vóór 1 januari 2020 (gedeeltelijk) het pensioenkapitaal ten behoeve van een (gewezen) deelnemer heeft aangewend voor de aankoop van pensioenaanspraken zoals bedoeld in artikel 15, dan wordt de in het eerste lid bedoelde keuze niet aan de (gewezen) deelnemer voorgelegd. De (gewezen) deelnemer ontvangt vanaf pensioeningangsdatum een stabiel pensioen van het fonds en kan niet kiezen voor een variabel pensioen.

Artikel 15 Aanwending pensioenkapitaal voor aanspraken bij stabiel pensioen

(1) Indien de (gewezen) deelnemer kiest voor een stabiel pensioen zoals bedoeld in artikel 14a van dit pensioenreglement, dan wendt het fonds jaarlijks een deel van diens pensioenkapitaal aan voor de aankoop van een aanspraak op een levenslang ouderdomspensioen, levenslang partnerpensioen en tijdelijk wezenpensioen, een en ander zoals bedoeld in artikel 10 van dit pensioenreglement.

De aanwending vindt jaarlijks plaats per 1 januari en conform onderstaand schema:
10 jaar voor pensioenrichtleeftijd -> 10% van het aanwezige pensioenkapitaal
9 jaar voor pensioenrichtleeftijd -> 11,1% van het aanwezige pensioenkapitaal
8 jaar voor pensioenrichtleeftijd -> 12,5% van het aanwezige pensioenkapitaal
7 jaar voor pensioenrichtleeftijd -> 14,3% van het aanwezige pensioenkapitaal
6 jaar voor pensioenrichtleeftijd -> 16,7% van het aanwezige pensioenkapitaal
5 jaar voor pensioenrichtleeftijd -> 20% van het aanwezige pensioenkapitaal
4 jaar voor pensioenrichtleeftijd -> 25% van het aanwezige pensioenkapitaal
3 jaar voor pensioenrichtleeftijd -> 33,3% van het aanwezige pensioenkapitaal
2 jaar voor pensioenrichtleeftijd -> 50% van het aanwezige pensioenkapitaal
1 jaar voor pensioenrichtleeftijd -> 100% van het aanwezige pensioenkapitaal.

(2) De hoogte van de aanspraak op levenslang ouderdomspensioen, een levenslang partnerpensioen en tijdelijk wezenpensioen wordt bepaald aan de hand van de hoogte van het aangewende pensioenkapitaal, de op het tijdstip van aanwending van het pensioenkapitaal geldende pensioendatum en het op het tijdstip van aanwending van het pensioenkapitaal geldende door het fonds vastgestelde aankooptarief. Aankoop vindt plaats op basis van de tarieven zoals opgenomen in bijlage III van dit pensioenreglement.

(3) Dit artikel is van overeenkomstige toepassing op het pensioenkapitaal dat ontstaan is uit hoofde van artikel 12, artikel 13 en artikel 30a van dit pensioenreglement.

(4) De ingekochte aanspraken op levenslang partnerpensioen en tijdelijk wezenpensioen komen tot uitkering bij overlijden van de deelnemer op of na de pensioeningangsdatum. De ingekochte aanspraken op levenslang partnerpensioen en tijdelijk wezenpensioen komen tot uitkering bij overlijden van de gewezen deelnemer voor, op of na de pensioeningangsdatum.

Artikel 15a Beleggen

(1) Het fonds belegt het pensioenkapitaal standaard volgens een life cycle die past bij een neutraal risicoprofiel. Het fonds is verantwoordelijk voor de beleggingen.

(2) In afwijking van het eerste lid kan de (gewezen) deelnemer zelf kiezen volgens welke life cycle het pensioenkapitaal belegd wordt. Het fonds stelt eerst het risicoprofiel van de (gewezen) deelnemer vast. En adviseert de (gewezen) deelnemer daarna over een passende life cycle. De (gewezen) deelnemer kiest vervolgens één van de life cycles die het fonds aanbiedt. De (gewezen) deelnemer mag hierbij afwijken van het advies van het fonds. De (gewezen) deelnemer is verantwoordelijk voor de gemaakte keuze.

(3) De keuze in de zin van het tweede lid is herroepelijk. De (gewezen) deelnemer kan een nieuwe keuze maken in de zin van het tweede lid. De (gewezen) deelnemer kan er ook voor kiezen dat het fonds het pensioenkapitaal weer standaard belegt in de zin van het eerste lid.

(4) Als de (gewezen) deelnemer de keuze in de zin van het tweede of derde lid maakt voor de twintigste van de maand dan voert het fonds deze keuze uit op de eerste van de volgende maand. Als de (gewezen) deelnemer deze keuze op of na de twintigste van de maand maakt dan voert het fonds deze keuze uiterlijk uit op de eerste van de tweede maand na het maken van de keuze.

(5) De life cycles in de zin van het eerste en tweede lid houden rekening met de keuze van de (gewezen) deelnemer voor een stabiel pensioen of een variabel pensioen zoals bedoeld in artikel 14a van dit pensioenreglement .

(6) De keuze in de zin van het tweede of derde lid geldt voor al het pensioenkapitaal dat de (gewezen) deelnemer heeft bij het fonds.

(7) De (gewezen) deelnemer is geen kosten verschuldigd voor het maken van de keuze in de zin van het tweede of derde lid.

(8) Het fonds kan te allen tijde de (samenstelling van de) life cycles wijzigen.

HOOFDSTUK V Flexibele pensionering

Artikel 16 VERVALLEN

Artikel 16a Uitruil partnerpensioen in ouderdomspensioen

(1) De (gewezen) deelnemer heeft éénmalig, direct voorafgaande aan de pensioeningangsdatum van zijn volledig pensioen, de keuze een aanspraak op partnerpensioen te doen vervangen door het ouderdomspensioen te verhogen.
Het ouderdomspensioen wordt verhoogd conform de tabel in Bijlage IV van dit pensioenreglement.

(2) Een aanspraak op bijzonder partnerpensioen blijft bij deze keuze genoemd in lid 1 buiten beschouwing.

(3) Aanvaarding van het verzoek kan slechts met schriftelijke instemming van de partner die begunstigde is voor het partnerpensioen. De partner dient hiervoor een door het fonds opgesteld formulier in te vullen en te ondertekenen. Hierbij geldt als voorwaarde dat legalisatie van de handtekening van de Partner dient plaats te vinden door een ambtenaar van de gemeente, een advocaat of een notaris, tenzij het partnerpensioen minder dan € 100,00 per jaar bedraagt.

(4) In tegenstelling tot het bepaalde in artikel 20 lid 1 heeft een (gewezen) deelnemer het recht om zijn partnerpensioen uit te ruilen in ouderdomspensioen op de pensioeningangsdatum als de aanspraak op het ouderdomspensioen, berekend naar het moment van de pensioeningangsdatum, lager is dan het afkoopbedrag uit Bijlage I bedraagt en de (gewezen) deelnemer ervoor kiest zijn pensioen periodiek te laten betalen conform de bepalingen van artikel 21 van dit pensioenreglement. Lid 3 is hierbij van overeenkomstige toepassing.

Artikel 17 Vervroeging en uitstel pensioendatum

(1) De (gewezen) deelnemer kan op vrijwillige basis het pensioenkapitaal dat is bestemd voor ouderdomspensioen en/of, in geval aanwending in de zin van artikel 15 lid 1 heeft plaatsgevonden, de aanspraken op ouderdomspensioen aanwenden ten behoeve van een geheel of gedeeltelijk vervroegd ouderdomspensioen met inachtneming van artikel 18a lid 2 Het vervroegde gedeelte van het ouderdomspensioen wordt verlaagd conform de tabel in Bijlage IV, met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen conform artikel 18a lid 6 van de Wet op de loonbelasting 1964. De vroegste pensioeningangsdatum is de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer de leeftijd van 55 jaar heeft bereikt.

(2) Het vervroegde ouderdomspensioen kan getrapt worden uitbetaald conform het bepaalde in artikel 19 en daarnaast is het mogelijk een deel van het ouderdomspensioen aan te wenden voor een tijdelijk ouderdomspensioen conform het bepaalde in artikel 18.

(3) De (gewezen) deelnemer kan kiezen voor geheel of gedeeltelijk uitstel van de pensioeningangsdatum tot uiterlijk vijf jaar na de pensioendatum. Het uitgestelde gedeelte van het ouderdomspensioen wordt dan verhoogd conform de tabel in Bijlage IV.

(4) In geval van vervroeging, dient de aanvraag ten minste drie maanden voor de beoogde pensioeningangsdatum bij het fonds te worden ingediend. De aanvraag die ziet op een vervroeging van meer dan vijf jaar voor pensioendatum dient mede te zijn ondertekend door de werkgever ten bewijze van het feit dat de dienstbetrekking geheel of gedeeltelijk wordt beëindigd in verband met (gedeeltelijke) pensionering. In geval van uitstel, dient de aanvraag ten minste drie maanden voor de pensioendatum bij het fonds te worden ingediend.

(5) De deelnemer die recht heeft op (gedeeltelijke) premievrije opbouw wegens arbeidsongeschiktheid, kan voor dat premievrije deel geen gebruik maken van het recht op uitstel van de pensioendatum en alleen gebruik maken van het recht op vervroegen voor zover de pensioeningangsdatum binnen vijf jaar voor de pensioendatum gelegen is.

Artikel 18 Tijdelijk ouderdomspensioen

(1) De (gewezen) deelnemer die de pensioendatum heeft vervroegd, kan op het moment dat hij zijn pensioen volledig ingaat naast het vervroegen een deel het pensioenkapitaal bestemd voor ouderdomspensioen en/of in geval aanwending in de zin van artikel 15 lid 1 heeft plaatsgevonden, de aanspraken op ouderdomspensioen aanwenden ten behoeve van een tijdelijk ouderdomspensioen. Het tijdelijke ouderdomspensioen is maximaal gelijk aan twee maal de AOW-uitkering voor een gehuwde.

(2) Het tijdelijk ouderdomspensioen gaat in op de vervroegde pensioeningangsdatum en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand voorafgaand aan de pensioendatum of – indien dat eerder is – tot en met de laatste dag van de maand waarin de gepensioneerde overlijdt.

(3) De aanvraag voor tijdelijk ouderdomspensioen dient gelijktijdig met de aanvraag voor de beoogde vroegere pensioeningangsdatum bij het fonds te worden ingediend.

Artikel 18a Voorwaarden bij toepassing deeltijdpensioen op grond van artikel 17

(1) Een (gewezen) deelnemer heeft op grond van artikel 17 de mogelijkheid om zijn pensioen gedeeltelijk te vervroegen of uit te stellen. Ten minste drie maanden voor de beoogde gedeeltelijke pensioeningangsdatum dient de aanvraag voor vervroeging of uitstel bij het fonds te worden ingediend.

(2) Deeltijdpensioen is mogelijk voor 20%, 40%, 50%, 60% of 80% van het opgebouwde pensioenkapitaal. Indien sprake is van aanwending in de zin van artikel 15 lid 1 dan wordt eerst het reeds omgezette deel pensioenkapitaal in aanmerking genomen voor de vaststelling van het gedeeltelijk vervroegde ouderdomspensioen.

(3) De (gewezen) deelnemer kan maximaal eenmaal per jaar het percentage voor deeltijdpensioen verhogen. Verlagen van het percentage van deeltijdpensioen is niet mogelijk.

(4) Gedeeltelijke vervroeging van het ouderdomspensioen kan uitsluitend plaatsvinden indien en voor zover de keuze van (de gewezen) deelnemer niet leidt tot een lager pensioen dan het bij of krachtens de Pensioenwet vastgestelde bedrag van afkoop.

(5) In geval gedeeltelijke vervroeging van ouderdomspensioen naar een datum die ligt vijf jaar voor de reguliere pensioendatum geldt onverkort artikel 17 lid 1.

(6) Een nog niet ingegaan deel van het ouderdomspensioen gaat uiterlijk vijf jaar na de reguliere pensioendatum in.

(7) De keuzes die een (gewezen) deelnemer maakt op grond van dit artikel zijn onherroepelijk.

Artikel 19 Getrapt pensioen

(1) De (gewezen) deelnemer heeft op de pensioeningangsdatum van zijn volledig pensioen de mogelijkheid de aanspraken op ouderdomspensioen te herschikken en te kiezen voor een zogenaamd getrapt pensioen. De herschikking van het ouderdomspensioen heeft geen invloed op de hoogte van de aanspraken op bijzonder partnerpensioen en partner- en wezenpensioen.

(2) Deze herschikking kan geschieden door variatie in de hoogte en periode van de uitkering van het ouderdomspensioen aan te brengen. De keuzemogelijkheden voor herschikking van het ouderdomspensioen zijn als volgt:
- gedurende de eerste 5 jaar een hogere uitkering, waarna de uitkering daalt naar 75% van de hogere uitkering;
- gedurende de eerste 10 jaar een hogere uitkering, waarna de uitkering daalt naar 75% van de hogere uitkering;
- gedurende de eerste 5 jaar een hogere uitkering, waarna de uitkering daalt naar 90% van de hogere uitkering;
- gedurende de eerste 10 jaar een hogere uitkering, waarna de uitkering daalt naar 90% van de hogere uitkering;
- gedurende de eerste 5 jaar een lagere uitkering van 90% van de daarop volgende hogere uitkering;

- gedurende de eerste 5 jaar een lagere uitkering van 75% van de daarop volgende hogere uitkering.

(3) Een aanvraag tot herschikken en de mate waarin dat dient te geschieden dient ten minste drie maanden voor de pensioeningangsdatum respectievelijk drie maanden na het overlijden van de (gewezen) deelnemer bij het fonds te zijn ingediend.

(4) Het herschikken van pensioenaanspraken vindt plaats op basis van de tabel zoals opgenomen in bijlage IV bij dit pensioenreglement.

Artikel 20 Gelijk overlevingspensioen

(1) De (gewezen) deelnemer kan op de pensioeningangsdatum van zijn volledig pensioen kiezen voor een gelijk overlevingspensioen, hetgeen inhoudt dat bij zijn overlijden of dat van zijn partner de hoogte van de pensioenuitkering wordt verlaagd tot een percentage van het ouderdomspensioen conform de tabel in Bijlage IV bij dit pensioenreglement en met inachtneming van artikel 18d lid 1 en lid 2 van de Wet op de loonbelasting 1964. Voor de berekening van dit percentage worden het ouderdoms- en partnerpensioen eerst gebracht in een verhouding waarin het partnerpensioen 70% is van het ouderdomspensioen, rekening houdend met een diensttijd evenredige inbouw van de AOW-uitkering voor een gehuwd persoon inclusief vakantietoeslag zoals bepaald in artikel 18a lid 8 van de Wet op de loonbelasting 1964. Omzetting vindt plaats met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen conform Hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964.

(2) De vaststelling van het gelijke overlevingspensioen ten behoeve van de partner vindt plaats met inachtneming van een bijzonder partnerpensioen uit hoofde van dit pensioenreglement.

(3) Aan de (gewezen) deelnemer wordt schriftelijk mededeling gedaan van de wijziging van de aanspraken als gevolg van de uitruil van het ouderdomspensioen.

(4) Een aanvraag voor gelijk overlevingspensioen dient ten minste drie maanden voor de pensioeningangsdatum bij het fonds te zijn ingediend.

Artikel 20a Flexibele pensionering gewezen partner

Het hiervoor in de artikelen 16a tot en met 20 van dit pensioenreglement bepaalde is van overeenkomstige toepassing op een gewezen partner van wie het in artikel 13 van dit pensioenreglement bedoelde Vereveningspensioenkapitaal, de aanspraak op ouderdomspensioen en het in artikel 12 bedoelde bijzonder partnerpensioen(kapitaal) door middel van conversie zijn omgezet in pensioenkapitaal en/of ouderdomspensioen uitsluitend op het leven van de gewezen partner.

Artikel 21 Beperking mogelijkheden flexibele pensionering

(1) Om gebruik te kunnen maken van de mogelijkheden van flexibele pensionering als in dit hoofdstuk aangegeven, dient de aanspraak op ouderdomspensioen, berekend naar het moment van de pensioeningangsdatum, ten minste het afkoopbedrag uit Bijlage I te bedragen, met uitzondering van het bepaalde in artikel 16a lid 4 van dit pensioenreglement.

(2) Bij de diverse mogelijkheden voor flexibele pensionering wordt na toepassing van lid 1 onderstaande volgorde aangehouden:
1. uitruil partnerpensioen in ouderdomspensioen conform artikel 16a;
2. gelijk overlevingspensioen conform artikel 20;
3. aanwending ouderdomspensioen voor een tijdelijk ouderdomspensioen conform artikel 18;
4. herschikking uitkeringshoogte middels getrapt pensioen conform artikel 19.

(3) Indien gekozen wordt voor deeltijdpensioen zoals bedoeld in artikel 18a zijn de flexibiliseringsmogelijkheden in artikelen 16a, 18, 19 en 20 niet van toepassing.

(4) Als gekozen wordt voor getrapt pensioen of voor een tijdelijk ouderdomspensioen kan daarnaast niet gekozen worden voor gelijk overlevingspensioen.

(5) Door vervroeging van de pensioendatum en aanwending van ouderdomspensioen voor een tijdelijk ouderdomspensioen wordt het ouderdomspensioen dat op de pensioendatum zou worden uitgekeerd verlaagd. Het ouderdomspensioen vanaf de pensioeningangsdatum dat daardoor resteert moet minimaal 50% van de oorspronkelijke aanspraak op ouderdomspensioen bedragen.
Wordt gekozen voor vervroeging van de pensioendatum in combinatie met getrapt ouderdomspensioen en een eventueel tijdelijk ouderdomspensioen, dan mag de laagste uitkering van dat ouderdomspensioen, inclusief een eventueel tijdelijk ouderdomspensioen, nimmer minder bedragen dan 50% van de oorspronkelijke aanspraak op ouderdomspensioen.

(6) Een eenmaal gemaakte keuze voor flexibele pensionering op grond van dit hoofdstuk is onherroepelijk en kan daarna niet meer worden gewijzigd.

(7) In afwijking van lid 6 mag een (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde bij een onverwachte wijziging van de AOW-leeftijd de keuze genoemd in artikelen 18 en 19 herzien tot uiterlijk de nieuwe AOW-leeftijd.

Artikel 22 Toeslagverlening

(1) Het fonds heeft de ambitie om op de pensioenrechten en de pensioenaanspraken die zijn ontstaan na aanwending van het pensioenkapitaal ingevolge dit pensioenreglement, jaarlijks een toeslag te verlenen op basis van de prijsontwikkeling. Het bestuur beslist uiterlijk in december van ieder jaar, aan de hand van de (verwachte) beleidsdekkingsgraad per 31 december van dat jaar, of en in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast.
Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.

(2) Bij de besluitvorming als bedoeld in lid 1 en lid 2 van dit artikel hanteert het bestuur de in de Bijlage II opgenomen Richtlijn beleidsdekkingsgraad en ontwikkeling pensioen en de in of krachtens de Pensioenwet gestelde voorwaarden voor toeslagverlening.

(3) Indien het bestuur besluit een toeslag te verlenen, wordt deze toeslag op 31 december verleend op:
a. de op dat moment opgebouwde pensioenaanspraken van de deelnemers;
b. de ingegane pensioenen van pensioengerechtigden en de pensioenaanspraken van de gewezen deelnemers.
Toeslagen op aanspraken op bijzonder partnerpensioen, verevend ouderdomspensioen en voorwaardelijk pensioen worden op dezelfde wijze verleend.

(4) Het bestuur is te allen tijde bevoegd het toeslagbeleid en de hierbij gehanteerde voorwaarden aan te passen.

(5) Bij wijziging van het toeslagbeleid worden (gewezen) deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden binnen drie maanden na wijziging daarover geïnformeerd.

HOOFDSTUK VI Uitbetaling en terugvordering

Artikel 23 Uitbetaling van de pensioenen

(1) Een ouderdoms-, (bijzonder) partner- en/of wezenpensioen wordt voor de eerste maal uitgekeerd over de maand waarin het recht daarop is ontstaan, met dien verstande dat geen (bijzonder) partner-, en/of wezenpensioen wordt uitgekeerd over maanden waarin recht op ouderdomspensioen bestaat. Het wezenpensioen wordt uitgekeerd aan de wettelijke vertegenwoordiger van het kind, dan wel aan het kind zelf, indien het meerderjarig is.
Degene die voor de eerste maal een uitkering ontvangt, ontvangt een opgave van zijn pensioenrechten en, voor zover van toepassing, tevens een opgave van de opgebouwde aanspraken op partnerpensioen. Tevens wordt informatie over de toeslagverlening gegeven. Daarna wordt deze opgave en informatie jaarlijks verstrekt.

(2) Indien een wezenpensioen wordt verdubbeld ten gevolge van het beëindigen van de uitkering van een (bijzonder) partnerpensioen gaat die verdubbeling in op de eerste dag van de maand volgend op die waarover het (bijzonder) partnerpensioen voor het laatst wordt uitbetaald. De verdubbeling vindt plaats voor een kind waarvan beide ouders zijn overleden. Onder ouder wordt in dit verband verstaan de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en degene die als vader of moeder tot het kind in familierechtelijke betrekking stond. Bij pleeg- of stiefkinderen wordt onder ouder mede begrepen degene die samen met de deelnemer het pleeg- of stiefkind als eigen kind onderhield en opvoedde.

(3) De uitbetaling van de in dit artikel vermelde pensioenen geschiedt in termijnen van een maand, telkens voor het einde van die maand. Alle uitkeringen geschieden op een in Nederland aangehouden betaalrekening en in euro's.

(4) De uitkeringen van de in dit artikel vermelde pensioenen zullen worden verminderd met de inhoudingen welke het fonds ingevolge bestaande wetten of besluiten verplicht is in te houden en af te dragen.

(5) De pensioengerechtigde is verplicht om op verzoek van het fonds aan te tonen in leven te zijn. De pensioengerechtigde toont dit aan op een door het fonds te bepalen wijze. Als de pensioengerechtigde niet (tijdig) heeft aangetoond in leven te zijn, dan kan het fonds de uitbetaling van het pensioen opschorten totdat de pensioengerechtigde dit alsnog heeft aangetoond.

Artikel 24 Terugvordering en verjaring

(1) Een onjuiste pensioenuitkering kan door of namens het fonds worden herzien. De herziening kan plaatsvinden met terugwerkende kracht.

(2) Indien een pensioenuitkering in het nadeel van de pensioengerechtigde wordt herzien dan vordert het fonds het onverschuldigd betaalde pensioen terug. Naast de geheel of ten dele ten onrechte gedane betalingen, kunnen in geval van nalatigheid worden teruggevorderd: een schadevergoeding als bedoeld in de artikelen 119 en 120 van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek, en/of alle

kosten, die naar het oordeel van het bestuur tot invordering van het verschuldigde zijn gemaakt alsmede de hierover verschuldigde BTW.

(3) Het terugvorderingsrecht van het fonds, als bedoeld in het vorige lid, verjaart door het verloop van vijf jaren na afloop van het jaar waarin de geheel of ten dele onjuiste uitkeringen zijn gedaan.

(4) Indien een pensioenuitkering in het voordeel van de pensioengerechtigde wordt herzien dan betaalt het fonds het te weinig betaalde pensioen na. Een vergoeding tot vertragingsschade wordt slechts toegekend voor zover deze niet op grond van artikel 308 of 310 boek 3 van het Burgerlijk Wetboek is verjaard.

HOOFDSTUK VII Aanspraken na beëindiging van de deelname

Artikel 25 Rechten na beëindiging van de deelname

(1) Bij beëindiging van de deelname anders dan door overlijden behoudt de gewezen deelnemer aanspraak op het op dat moment aanwezige pensioenkapitaal en/of de reeds op grond van artikel 15 verkregen aanspraken op ouderdoms-, partner- en wezenpensioen. Het aanwezige pensioenkapitaal wordt vervolgens belegd zolang en voor zover het niet op grond van artikel 15 is omgezet in pensioenaanspraken.

(2) Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer bij beëindiging van de deelname een opgave bevattende de hoogte van het aanwezige pensioenkapitaal en/of de opgebouwde premievrije aanspraken op ouderdoms-, partner- en wezenpensioen en informatie over de toeslagverlening. Daarnaast wordt informatie verstrekt die voor de gewezen deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is en over de omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het fonds.

(3) Ten minste eens in de vijf jaar ontvangt de gewezen deelnemer de in lid 2 eerste volzin van dit artikel bedoelde opgave en informatie.

(4)

a. Bij overlijden van een gewezen deelnemer wordt aan de partner en kinderen respectievelijk een partnerpensioen en een wezenpensioen toegekend. Van het pensioenkapitaal op het tijdstip van overlijden wordt op basis van artikel 10 van dit reglement alleen partnerpensioen en wezenpensioen ingekocht.

b. Indien toepassing van artikel 15 heeft plaatsgevonden, worden de uit lid a van dit artikel ontstane aanspraken op partnerpensioen vermeerderd met de aanspraken op partnerpensioen met inachtneming van artikel 15 lid 1 van dit pensioenreglement en de fiscale grenzen genoemd in Hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964 en aanverwante regelgeving. Artikel 10 lid 2 onder a, 2e zin is onverkort van toepassing.

c. Bij toepassing van dit artikel wordt het op dat moment aanwezige kapitaal aangewend voor de aankoop van partnerpensioen tot het fiscaal toegestane maximum, met inachtneming van de toepassing van artikel 15. Indien er sprake is van een staffel met een rekenrente van minder dan 4% en er blijkt op enig moment dat bij aanwending van het pensioenkapitaal het omgezette partnerpensioen hoger is dan de fiscale grenzen zoals opgenomen in Hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964 en aanverwante regelgeving, dan is het fonds verplicht het pensioenkapitaal zodanig te korten dat wordt voldaan wordt aan de fiscale grenzen.

(5). Het wezenpensioen bedraagt bij overlijden van de gewezen deelnemer 20% van het toegekende partnerpensioen.

Artikel 26 Uitgaande waardeoverdracht

(1) Het pensioenkapitaal en – indien van toepassing de aanspraken op ouderdoms- en partnerpensioen worden op verzoek van de gewezen deelnemer overgedragen aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever van de gewezen deelnemer.

(2) Indien de gewezen deelnemer een variabel pensioen aankoopt bij een andere pensioenuitvoerder zoals bedoeld in artikel 10 lid 2 van dit pensioenreglement, dan draagt het fonds het pensioenkapitaal op de pensioeningangsdatum over aan deze andere pensioenuitvoerder.

(3) Bij de berekening van de overdrachtswaarde zullen ten minste de regels worden gehanteerd die zijn neergelegd in de artikelen 71, 75, 76 en 80 van de Pensioenwet en artikel 19b lid 2 van de Wet op de loonbelasting 1964.

Artikel 26a Automatische waardeoverdracht klein pensioen

(1) Na beëindiging van deelname anders dan door het overlijden van de deelnemer kan het fonds de pensioenaanspraken zonder toestemming van de gewezen deelnemer overdragen aan de nieuwe pensioenuitvoerder van de gewezen deelnemer, indien het ouderdomspensioen op de pensioendatum minder bedraagt dan het afkoopbedrag genoemd in Bijlage I. De hoogte van het ouderdomspensioen op de pensioendatum wordt met behulp van de tabel in Bijlage III en IV berekend.

(2) De waarde van de premievrije aanspraken worden overeenkomstig artikel 26 berekend en overgedragen aan de pensioenuitvoerder waar de gewezen deelnemer is gaan deelnemen.

(3) Voor de waardeoverdracht in de zin van dit artikel worden geen kosten in rekening gebracht.

Artikel 27 Afkoop en vervallen van hele kleine pensioenaanspraken

(1) Bij ingang van het pensioen kan het fonds een ouderdomspensioen dat het afkoopbedrag genoemd in Bijlage I niet te boven gaat doen vervangen door een eenmalige uitkering indien de pensioengerechtigde daarmee instemt. Afkoop van partner- en wezenpensioen kan zonder toestemming van de begunstigde plaatsvinden op de ingangsdatum binnen zes maanden na die ingangsdatum. Afkoop van bijzonder partnerpensioen kan zonder toestemming van de gewezen partner plaatsvinden binnen zes maanden na melding van de scheiding. De hoogte van de eenmalige uitkering wordt met behulp van de tabel in Bijlage V berekend.

(2) In andere situaties dan beschreven in lid 1 is afkoop van (bijzonder) partner- of wezenpensioen op de ingangsdatum, met inachtneming van de wettelijke bepalingen, mogelijk met toestemming van de begunstigde. Na de toestemming van de begunstigde kan de afkoop niet meer worden herzien.

(3) Indien een aanspraakgerechtigde en/of een pensioengerechtigde een keuze maakt op grond van het aanbod van het fonds om het pensioen al dan niet af te kopen, dan is deze keuze onherroepelijk.

(4) De uitbetaling van eenmalige uitkering vindt plaats nadat de door het fonds verlangde bescheiden en bewijsstukken voor het vaststellen van het recht daarop en de berekening van het bedrag van de uitkering zijn overlegd. In geval van afkoop van ouderdomspensioen, vindt de uitbetaling van de eenmalige uitkering plaats in de maand waarin de (gewezen) deelnemer recht krijgt op een AOW-uitkering of op verzoek van de (gewezen) deelnemer één maand later.

(5) Door toekenning van de eenmalige uitkering vervallen alle (pensioen)aanspraken krachtens dit pensioenreglement.

(6) Bij beëindiging van de deelname op of na 1 januari 2019 vervalt een aanspraak op ouderdomspensioen dat het bedrag van € 2,- bruto per jaar niet te boven gaat aan het fonds.

HOOFDSTUK VIII Vrijstellingen

Artikel 28 Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

Vrijstelling van de verplichting tot deelname in het fonds wegens overwegende gemoedsbezwaren tegen iedere vorm van verzekering kan op verzoek van een werknemer door het bestuur worden verleend in de gevallen en onder de voorwaarden als bepaald in het Reglement voor vrijstelling wegens Gemoedsbezwaren en met inachtneming van de fiscale voorwaarden zoals opgenomen in artikel 19d van de Wet op de loonbelasting 1964 en in het besluit van 11 december 2018, nr. 2018-28514, onderdeel 8.7.

HOOFDSTUK IX Vrijwillige verzekeringen

Artikel 29 Vrijwillige voortzetting

(1) De deelnemer die een inkomensvervangende, loongerelateerde uitkering ontvangt na onvrijwillig ontslag kan, gedurende de periode dat hij de deze uitkering ontvangt, direct na beëindiging van de dienstbetrekking de deelname voor een periode van maximaal drie jaar voortzetten vanaf de beëindiging van de dienstbetrekking tot uiterlijk datum overgang nieuwe pensioenstelsel dan wel de pensioendatum indien deze eerder is.

(2) In andere gevallen dan in het eerste lid genoemd kan de deelnemer onder de navolgende voorwaarden direct na beëindiging van de dienstbetrekking de deelname voor een periode van maximaal drie jaar voortzetten vanaf de beëindiging van de dienstbetrekking tot uiterlijk datum overgang nieuwe pensioenstelsel dan wel de pensioendatum indien deze eerder is:
   a. Verbetering van de pensioenregeling tijdens de vrijwillige voortzetting is slechts toegestaan voor zover het een collectieve verbetering betreft primair bedoeld voor de actieve werknemers van de voormalige werkgever.
   b. De vrijwillige voortzetting kan slechts plaatsvinden voor zover geen cumulatie plaatsvindt met opbouw in een pensioenregeling van een eventuele andere werkgever, de vorming van een oudedagsreserve als bedoeld in artikel 3.67 van de Wet inkomstenbelasting 2001 of opbouw in een beroeps- of bedrijfstakpensioenregeling.

c. De voortzetting mag niet aanvangen in de periode van drie jaren voorafgaande aan de pensioendatum. Deze beperking is niet van toepassing als de deelnemer daadwerkelijk inkomen uit tegenwoordige arbeid geniet of als hij aannemelijk maakt dat hij om medische redenen niet in staat is inkomen uit tegenwoordige arbeid te genereren
d. Het pensioengevend loon voor de vrijwillige voortzetting als bedoeld in artikel 10a lid 1 onderdeel c van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965, is gemaximeerd op het laatstverdiende loon.

(3) Na de, in het eerste lid, genoemde periode van drie jaar kan de vrijwillige voortzetting worden voortgezet, uiterlijk tot datum overgang nieuwe pensioenstelsel, indien en voor zo lang er na onvrijwillig ontslag een loongerelateerde uitkering wordt ontvangen in het kader van een arbeidsongeschiktheidsuitkering of een afvloeiingsregeling uit een sociaal plan tussen de deelnemer en de voormalige werkgever.

(4) Een verzoek voor vrijwillige voortzetting moet binnen negen maanden na het beëindigen van de dienstbetrekking bij het fonds zijn ingediend.

(5) De vrijwillige voortzetting eindigt:
a. per de eerste dag van de tweede maand volgend op de maand waarin de vrijwillige voortzetting is opgezegd door de deelnemer;
b. van rechtswege als de daarvoor verschuldigde premie niet op de vervaldag aan het fonds is voldaan;
c. als de deelnemer behoort tot de kring van personen, die hetzij krachtens de wet, hetzij krachtens enige bepaling van een collectieve arbeidsovereenkomst en andere arbeidsvoorwaarden of een ondernemingspensioenregeling verplicht zijn tot deelneming in het fonds of in een andere pensioenregeling;
d. door overlijden van de deelnemer;
e. door het ingaan van het ouderdomspensioen doch uiterlijk op de pensioendatum
f. te allen tijde op datum overgang nieuwe pensioenstelsel.

Artikel 30 Individuele ANW Plus verzekering

(1) De deelnemer kan ten behoeve van zijn partner een ANW Plus verzekering bij het fonds afsluiten op zijn leven ter grootte van het maximum zoals vastgelegd in Bijlage I en met inachtneming van artikel 18f van de Wet op de loonbelasting 1964. Deze aanspraak wordt jaarlijks op 1 januari aangepast met het percentage waarmee de uitkeringen ingevolge de Algemene Nabestaandenwet (ANW) per die datum worden aangepast ten opzichte van 1 januari daaraan voorafgaand, waarbij de aanspraak nimmer meer zal bedragen dan de toegestane fiscale maxima voor een nabestaandenoverbruggingsuitkering in de zin van artikel 18f van de Wet op de loonbelasting 1964.

(2) Het bestuur is bevoegd de lopende ANW Plus verzekering bij het fonds tussentijds te beëindigen of de hoogte van de ANW Plus uitkering aan te passen. Dat is het geval indien de deelnemer elders een ander nabestaandenoverbruggingspensioen heeft verzekerd waarbij het totale verzekerde bedrag het maximaal te verzekeren bedrag daardoor overschrijdt.

(3) Het recht op een ANW Plus uitkering gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de deelnemer overlijdt. De uitbetaling van de ANW Plus verzekering eindigt op de eerste dag van de maand volgend op de maand van het overlijden van de partner, maar in ieder geval op de AOW-gerechtigde leeftijd van de begunstigde partner.

(4) De deelnemer dient zich voor verzekering van de ANW Plus verzekering bij het fonds aan te melden.
Voor de acceptatie van de verzekering kunnen in bepaalde gevallen door het fonds medische waarborgen worden verlangd:
- als de aanmelding voor de ANW Plus verzekering van een deelnemer niet binnen drie maanden na aanvang van de deelname door het fonds wordt ontvangen; of
- als de aanmelding voor de ANW Plus verzekering van een deelnemer niet binnen drie maanden na aanvang van een huwelijk of een geregistreerd partnerschap of aanmelding van een gezamenlijke huishouding door het fonds wordt ontvangen; en/of
- als het verzekerde bedrag (per verzekeringsonderdeel) per jaar met meer dan 30% wordt verhoogd en de wijziging een toename van het risico van het fonds betekent.

Deze verzekering wordt vastgelegd in een overeenkomst met het fonds onder de volgende voorwaarden en bepalingen:
- dat de verzekering is gebaseerd op de opgaven die voor het sluiten van de ANW Plus verzekering door de deelnemer en de partner zijn verstrekt zoals:
  - het te verzekeren bedrag per jaar;
  - de ingangsdatum van de ANW Plus verzekering;
- dat het risico uit de ANW Plus verzekering aanvangt zodra het desbetreffende verzekeringsbewijs aan de deelnemer is verstrekt en tevens premie is voldaan;
- dat er geen uitkering wordt verstrekt indien de deelnemer overlijdt tijdens of ten gevolge van enige niet-Nederlandse krijgs- of gewapende dienst of tijdens een gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer dan wel muiterij, of uiterlijk binnen zes maanden daarna en het overlijden van de deelnemer geheel of ten dele (in)direct een gevolg is van de vorengenoemde gebeurtenissen of omstandigheden. Bij een eis tot uitkering ligt de bewijsplicht bij de gerechtigde tot de uitkering:

- dat de verzekering wordt beëindigd wanneer de verschuldigde premie op de vervaldatum niet is voldaan;
- dat wijzigingen in het verzekerde bedrag ingaan op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin het verzoek tot wijziging is ontvangen; overige wijzigingen gaan onmiddellijk na ontvangst in.

(5) Het bestuur stelt het tarief vast voor de ANW Plus verzekering. Bij arbeidsongeschiktheid geldt geen vrijstelling van premiebetaling.

(6) Het bepaalde over de voorwaardelijke toeslagverlening conform artikel 22 van dit pensioenreglement is van overeenkomstige toepassing op de uitkering uit hoofde van de ANW Plus verzekering.
Ook de overige bepalingen van het pensioenreglement zijn van toepassing, voor zover daarvan in dit artikel niet is afgeweken.

(7) De verzekering eindigt:
a. indien de deelnemer of gepensioneerde overlijdt;
b. per de datum waarop, anders dan door overlijden, de status van werknemer voor de deelnemer eindigt en tevens de deelname aan het fonds eindigt, tenzij de verzekering door de gewezen deelnemer of de gepensioneerde binnen negen maanden wordt voortgezet;
c. per de eerste dag van de maand waarin de partner recht op een AOW uitkering krijgt;
d. per de datum waarop het huwelijk, het geregistreerd partnerschap dan wel de gezamenlijke huishouding met de partner wordt beëindigd;
e. per de eerste dag van de tweede maand volgend op de kalendermaand waarin de schriftelijke opzegging van de verzekering door het fonds is ontvangen.

Artikel 30a Extra premie-inleg

(1) De deelnemer met de status van werknemer kan na voorafgaande schriftelijke instemming van zijn werkgever extra premie inleggen voor de opbouw van extra pensioenkapitaal. De extra premie-inleg is slechts mogelijk voor zover dit past binnen het kader genoemd in dit artikel en Hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964, alsmede de daarop gebaseerde lagere regelgeving voor een fiscaal zuivere pensioenregeling.

(2) De deelnemer met de status van werknemer kan in enig jaar ten hoogste zijn (parttime) pensioengrondslag vermenigvuldigd met het percentage genoemd in een van de – in het derde lid – opgenomen premiestaffels inleggen, verminderd met de hoogte van de premie-inleg op grond van de voor de werknemer geldende premie(staffel) als genoemd in artikel 2 van Deel II van dit pensioenreglement. Bij een negatief verschil wordt de maximale extra-premie op nihil gesteld.

(3) Voor de berekening van de maximale premie-inleg gelden onderstaande premiestaffels, waarbij het leeftijdscohort geldt behorende bij de leeftijd op 1 januari van enig jaar of de leeftijd op het moment van aanvang deelname indien dat later is dan 1 januari.
De kolom 'Progressieve staffel' is op deze pensioenregeling van toepassing indien de geldende premie(staffel) als genoemd in artikel 2 van Deel II van dit pensioenreglement een oplopende staffel is: in deze staffel nemen de premies toe met het stijgen van de leeftijd van de deelnemer. De kolom 'Vlakke staffel' is van toepassing indien de geldende premie als genoemd in artikel 2 van Deel II van dit pensioenreglement een vlakke premie is waarbij voor alle deelnemers dezelfde premie is toegezegd.

Staffels 2026	**Extra premie-inleg**	
Leeftijd per 1-1	**Progressieve staffel**	**Vlakke staffel**
15-19	12,50%	12,50%
20-24	13,31%	12,50%
25-29	14,19%	12,50%
30-34	15,13%	12,50%
35-39	16,08%	12,50%
40-44	17,08%	12,50%
45-49	18,09%	12,50%
50-54	19,15%	12,50%
55-59	20,28%	12,50%
60-64	21,54%	12,50%
65-67	22,67%	12,50%

* Deze tabel kan jaarlijks per 1 januari door het bestuur worden aangepast dan wel gedurende het jaar in verband met een wijziging in de fiscale regelgeving.

(4) De deelnemer met de status van werknemer kan maandelijks of incidenteel extra premie inleggen.

(5) De premie voor extra premie-inleg wordt na voorafgaande schriftelijke instemming van de werkgever door het fonds in rekening gebracht bij de werkgever. Het extra pensioenkapitaal wordt onder voorwaarde van voldoening van de premie door de werkgever aan het fonds toegevoegd aan het pensioenkapitaal van de deelnemer.

(6) Het extra pensioenkapitaal leidt niet een verhoging van het verzekerd partner- en wezenpensioen op risicobasis zoals bedoeld in artikelen 11 van Deel I en 3 van Deel II van dit pensioenreglement. In geval van (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid bestaat op grond van dit artikel geen recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid zoals bedoeld in artikel 7 van dit pensioenreglement.

(7) Bij beëindiging van de status van werknemer wordt de extra premie-inleg beëindigd. Na beëindiging van de status van werknemer kan de extra premie-inleg niet vrijwillig worden voortgezet.

(8) Bij overlijden van de deelnemer wordt het pensioenkapitaal dat ingevolge dit artikel is opgebouwd aangewend voor de inkoop van een aanvullend partnerpensioen en wezenpensioen, op dezelfde wijze als genoemd in artikel 25 lid 4 van dit pensioenreglement. Bij het ontbreken van een partner wordt het resterende pensioenkapitaal aangewend voor een aanvullend wezenpensioen voor zover dit toelaatbaar is binnen de kaders van Hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964, alsmede de daarop gebaseerde lagere regelgeving voor een fiscaal zuivere pensioenregeling.

(9) Indien op enig moment blijkt dat het pensioenkapitaal van de (gewezen) deelnemer uitgaat boven een fiscaal maximale middelloonpensioen binnen de kaders van hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964, dan is het fonds verplicht het pensioenkapitaal zodanig te verlagen dat wordt voldaan aan de fiscale grenzen.
Het opgebouwde pensioenkapitaal wordt daarbij vergeleken met de maximale ruimte van een fiscaal zuivere middelloontoezegging op basis van de inkooptarieven genoemd in Bijlage III van dit pensioenreglement. De verlaging vervalt aan het fonds.

HOOFDSTUK X Waardeovername van pensioenaanspraken

Artikel 31 Individuele waardeoverdracht

Op verzoek van een deelnemer zal de waarde van zijn pensioenaanspraken, die de deelnemer tijdens de deelname aan een andere pensioenregeling heeft verworven, bij het fonds worden aangewend tot inkoop van pensioenkapitaal conform de bepalingen in artikel 6 van Deel I van dit pensioenreglement. Bij de berekening van de over te dragen waarde zullen ten minste de regels worden gehanteerd, die zijn neergelegd in het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling en de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.

Bij de individuele waardeoverdracht na 1 april 2022 wordt het partnerpensioen op risicobasis, genoemd in artikel 11 Deel I van dit pensioenreglement, verhoogd. Deze verhoging wordt vastgesteld als ware met de overgekomen waarde ouderdomspensioen en 70% partnerpensioen op opbouwbasis in een pensioenregeling met het karakter van een uitkeringsovereenkomst bij het fonds zou zijn ingekocht. De verhoging is dan gelijk aan het partnerpensioen dat ingekocht zou kunnen zijn.

Artikel 31a Waardeoverdracht klein pensioen

Het fonds zal bij een waardeoverdracht, die is verkregen van een andere pensioenuitvoerder die gebruik maakt van het recht op automatische waardeoverdracht klein pensioen, de overgedragen waarde van pensioenaanspraken aanwenden voor het verwerven van pensioenaanspraken bij het fonds, overeenkomstig artikel 70a van de Pensioenwet en artikel 6 van Deel I Basisregeling van dit pensioenreglement. De waarde van de pensioenaanspraken, die gebruikt wordt voor de inkoop van ouderdomspensioen wordt vanaf 1 april 2022 meegenomen bij de vaststelling van een op risicobasis verzekerd partnerpensioen. De waarde van de pensioenaanspraken wordt berekend volgens de krachtens de Pensioenwet en het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling vastgestelde procedures en rekenregels.

HOOFDSTUK XI Wijziging pensioenaanspraken en pensioenrechten

Artikel 32 Korting en wijziging in de pensioenaanspraken en pensioenrechten

(1) Indien
   a. het fonds, uitgaande van de beleidsdekkingsgraad, niet voldoet aan de in de Pensioenwet aan het minimaal vereist eigen vermogen en het vereist eigen vermogen gestelde eisen;
   b. het fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan de in de Pensioenwet aan het minimaal vereist eigen vermogen en het vereist eigen vermogen gestelde eisen zonder dat de belangen van (gewezen) deelnemers, gewezen partners, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgever onevenredig worden geschaad; en
   c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet zoals uitgewerkt in het herstelplan,

   kan het bestuur, gehoord de actuaris, de pensioenrechten en de pensioenaanspraken die zijn verworven door aanwending van het pensioenkapitaal zoals bedoeld in artikel 15 van de (gewezen) deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden korten.

Deze korting wordt voor een ieder bepaald naar evenredigheid van hun aanspraken en pensioenrechten. De korting zal niet meer bedragen dan noodzakelijk is om het financiële evenwicht van het fonds te herstellen. De noodzakelijke korting wordt in beginsel evenredig gespreid in tien jaar tijd. Ieder jaar wordt opnieuw beoordeeld of het noodzakelijk is de nog resterende korting door te voeren. Indien bijzondere omstandigheden naar het oordeel van het bestuur daartoe dwingen, kan het bestuur besluiten een korting in een kortere periode door te voeren.
De in dit artikel bedoelde korting heeft geen betrekking op het nog niet in pensioenaanspraken omgezette pensioenkapitaal.

(2) Indien de beleidsdekkingsgraad vijf achtereenvolgende jaren onder het minimaal vereist eigen vermogen ligt, is het bestuur verplicht een onvoorwaardelijke korting door te voeren, zodanig dat direct wordt voldaan aan de eisen die de Pensioenwet stelt aan het minimaal vereist eigen vermogen. De noodzakelijke korting wordt evenredig gespreid in tien jaar tijd.

(3) Indien naar het oordeel van het bestuur de financiële positie van het fonds het toelaat, zal de in lid 2 en lid 3 van dit artikel vermelde korting zo veel als mogelijk voor alle (gewezen) deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden ongedaan worden gemaakt.

(4) (Gewezen) deelnemers, gewezen partners, pensioengerechtigden en werkgevers worden schriftelijk over het besluit tot korting van pensioenaanspraken en pensioenrechten geïnformeerd.

(5) De korting vindt op zijn vroegst plaats een maand nadat aan de in lid 4 van dit artikel bedoelde verplichting is voldaan en de toezichthouder hierover is geïnformeerd.

HOOFDSTUK XII Geschillen- en klachtenprocedure

Artikel 32a Geschillen- en klachtenprocedure

(1) Voor geschillen is er een geschillenprocedure en voor klachten is er een klachtenprocedure bij het fonds. Een geschil ontstaat na de gehele of gedeeltelijke afwijzing van een klacht door het fonds. Een klacht is iedere uiting van ontevredenheid die door een deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde wordt gericht aan het fonds.
(2) Als er een klacht aan het fonds wordt gericht, dan bevestigt het fonds binnen twee weken schriftelijk de ontvangst van de klacht en binnen welke termijn de klacht wordt afgehandeld. Als de betrokkene het niet eens is met de inhoudelijke reactie op de klacht, dan kan de betrokkene een vervolgklacht indienen bij de Klachtencommissie van het fonds. Voor de indiening van de klacht bij de Klachtencommissie van het fonds gelden bepaalde voorwaarden en termijnen, die nader geregeld zijn in het Reglement voor de Klachtencommissie.
(3) Als de klacht door de Klachtencommissie van het fonds wordt afgewezen, dan kan de betrokkene het geschil voorleggen aan de Geschilleninstantie Pensioenfondsen (GIP), met inachtneming van het procesreglement van de GIP. Een geschil kan ook worden voorgelegd aan de rechter
(4) Als het fonds de klacht niet binnen de gestelde termijn, zoals beschreven in lid 2, afhandelt dan kan de betrokkene de klacht rechtstreeks voorleggen aan de GIP vanaf 10 weken na ontvangst van de ontvangstbevestiging of twaalf weken na het indienen van de klacht, dus zonder dat de Klachtencommissie een inhoudelijk besluit heeft genomen.

HOOFDSTUK XIII Slotbepalingen

Artikel 33 Algemene bepalingen

(1) Het bestuur is bevoegd ten behoeve van een individuele (gewezen) deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde een van dit pensioenreglement afwijkende regeling te treffen indien een strikte toepassing van dit pensioenreglement naar het oordeel van het bestuur tot onbillijkheden van overwegende aard zou voeren.

(2) De ingegane pensioenen, de aanspraken op pensioen en het pensioenkapitaal, die kunnen worden ontleend aan dit pensioenreglement kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien in dit reglement en bij of krachtens de Pensioenwet.

(3) Bij de vaststelling van pensioenaanspraken en pensioenrechten worden de in de Wet op de loonbelasting 1964 en het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 opgenomen bepalingen en begrenzingen ten aanzien van een zuivere pensioenregeling in aanmerking genomen.

(4) Het fonds heeft het recht om de in dit reglement opgenomen pensioenregeling vóór het van kracht worden daarvan of voor het van kracht worden van een wijziging daarin ter beoordeling van de fiscale toelaatbaarheid voor te leggen aan de bevoegde inspecteur en daarop desgewenst een voor bezwaar vatbare beschikking te vragen (artikel 19c, lid 1 van de Wet op de loonbelasting 1964). Het fonds heeft het recht zich neer te leggen bij deze beschikking en het reglement en daarmee de daarin opgenomen pensioenregeling – indien noodzakelijk met terugwerkende kracht – te wijzigen om daarmee het reglement en de daarin opgenomen pensioenregeling alsnog binnen de bepalingen en begrenzingen in hoofdstuk IIB van de Wet op de

loonbelasting 1964 ten aanzien van een zuivere pensioenregeling te brengen. Aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden zijn aan de wijziging als bedoeld in de vorige volzin gebonden.

Artikel 33a Overgangsbepaling overgenomen arbeidsongeschiktheidspensioen

(1) Voor een (gewezen)deelnemer die arbeidsongeschikt is en waarvoor op grond van in het verleden gemaakte afspraken een arbeidsongeschiktheidspensioen is ingegaan, geldt het bepaalde in de volgende leden van dit artikel.

(2) Recht op arbeidsongeschiktheidspensioen bestaat naar de mate van arbeidsongeschiktheid van de (gewezen) deelnemer voor zover recht bestaat op een uitkering ingevolge de WIA en uiterlijk tot de pensioeningangsdatum. Een wijziging in de hoogte van de mate van arbeidsongeschiktheid heeft tot direct gevolg dat de uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt aangepast, indien deze wijziging leidt tot indeling in een andere arbeidsongeschiktheidsklasse.

(3) Wijziging van de mate van arbeidsongeschiktheid wordt in aanmerking genomen voor zover dit leidt tot indeling door het UWV in een andere uitkeringsklasse of tot beëindiging van de arbeidsongeschiktheidsuitkering. Aanpassing vindt plaats conform de tabel zoals opgenomen onder lid 5 van dit artikel.

(4) Wanneer de arbeidsongeschiktheid van de (gewezen) deelnemer, na een eerdere beëindiging van de arbeidsongeschiktheidsuitkering, binnen vier weken herleeft, wordt de uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen hervat.

(5) Tabel toekenning arbeidsongeschiktheidspensioen:

a. In geval van een WIA-uitkering:

Mate van AO:	Uitkeringspercentage:
Minder dan 35%	0%
35% tot 45%	40%
45% tot 55%	50%
55% tot 65%	60%
65% tot 80%	72,5%
80% tot 100%	100%

b. In geval van een WAO-uitkering:

Mate van AO:	Uitkeringspercentage:
Minder dan 15%	0%
15% tot 25%	20%
25% tot 35%	30%
35% tot 45%	40%
45% tot 55%	50%
55% tot 65%	60%
65% tot 80%	72,5%
80% tot 100%	100%

(6) Het reglement WIA-excedentpensioen is niet van toepassing op het arbeidsongeschiktheidspensioen in dit artikel.

Artikel 33b Overgangsbepaling nabestaandenoverbruggingspensioen

(1) De pensioengerechtigde voor wie op grond van in het verleden gemaakte afspraken een nabestaandenoverbruggingspensioen is ingegaan, geldt het bepaalde in de volgende leden van dit artikel.

(2) De uitbetaling van het nabestaandenoverbruggingspensioen eindigt op de eerste dag van de maand volgend op de maand van het overlijden van de pensioengerechtigde, maar in ieder geval op de AOW-gerechtigde leeftijd.

(3) Het bepaalde over de voorwaardelijke toeslagverlening conform artikel 13 van dit pensioenreglement is van overeenkomstige toepassing op de uitkering uit hoofde van het nabestaandenoverbruggingspensioen.

Artikel 34 Inwerkingtreding

(1) Dit pensioenreglement is op 1 januari 2016 in werking getreden en laatstelijk gewijzigd op 28 oktober 2026.

(2) De laatstelijk in dit reglement aangebrachte wijzigingen treden in werking per 1 november 2026.

(3) Dit pensioenreglement kan worden aangehaald als “Pensioenreglement Premieovereenkomst PGB”.

Bijlagen

Bijlage I Bedragen 2026

Maximum ANW Plus verzekering	:	€ 24.341,00 per jaar
Afkoopbedrag	:	€ 632,63 per jaar

Bijlage II Richtlijn beleidsdekkingsgraad en ontwikkeling pensioen

De richtlijn, als bedoeld in artikel 13 van dit reglement, voor de besluitvorming over de ontwikkeling van pensioenen ziet er vanaf 20 november 2025 als volgt uit:

Bij een beleidsdekkingsgraad van:	**Kunnen de pensioenen zich als volgt ontwikkelen:**
Onder MVV-percentage*	geen toeslag, wel (voorwaardelijke) korting mogelijk als het vereiste eigen vermogen niet binnen 10 jaar kan worden bereikt en verplichte onvoorwaardelijke korting als 5 jaar onder MVV-percentage*
MVV-percentage* tot 110%	geen toeslag, wel (voorwaardelijke) korting mogelijk als het vereiste eigen vermogen niet binnen 10 jaar kan worden bereikt
110% tot toeslagdekkingsgraad	pro rata toeslag van de prijsontwikkeling.
Toeslagdekkingsgraad en hoger	toeslag conform de prijsontwikkeling; ongedaan maken eventuele korting.

Hierbij is voor de mate van toeslagverlening van enig jaar de (verwachte) beleidsdekkingsgraad per 31 december bepalend.

* Het MVV-percentage wordt conform de wettelijke voorschriften periodiek opnieuw vastgesteld.

De toeslagdekkingsgraad is de dekkingsgraad waarbij wordt voldaan aan de eis dat naar verwachting de toeslag van de prijsontwikkeling volgens de consumentenprijsindex in de toekomst gerealiseerd kan worden.

Bijlage III Inkooptarieven voor ouderdomspensioen en partnerpensioen

Geldend vanaf 1 januari 2026

Pensioenrichtleeftijd 68							
Inkooptarieven voor Ouderdomspensioen 68[1] (OP68) en partnerpensioen (PP)							
Leeftijd[2]	OP68	Latent PP	Ingegaan PP	Leeftijd	OP68	Latent PP	Ingegaan PP
16	5,381	1,475	41,226	42	9,237	3,093	33,382
17	5,497	1,521	41,013	43	9,440	3,173	32,968
18	5,615	1,568	40,795	44	9,649	3,254	32,545
19	5,735	1,617	40,571	45	9,865	3,336	32,114
20	5,858	1,668	40,341	46	10,088	3,420	31,673
21	5,982	1,719	40,105	47	10,320	3,505	31,225
22	6,108	1,772	39,862	48	10,560	3,590	30,769
23	6,236	1,827	39,612	49	10,809	3,677	30,303
24	6,367	1,883	39,356	50	11,069	3,764	29,827
25	6,499	1,939	39,092	51	11,341	3,853	29,343
26	6,633	1,997	38,821	52	11,624	3,941	28,851
27	6,769	2,056	38,542	53	11,921	4,030	28,350
28	6,907	2,116	38,256	54	12,232	4,119	27,839
29	7,048	2,177	37,963	55	12,560	4,209	27,319
30	7,193	2,239	37,662	56	12,905	4,296	26,788
31	7,341	2,302	37,352	57	13,268	4,384	26,247
32	7,492	2,367	37,035	58	13,650	4,470	25,695
33	7,647	2,433	36,708	59	14,052	4,554	25,135
34	7,806	2,500	36,374	60	14,474	4,637	24,565
35	7,970	2,569	36,031	61	14,920	4,715	23,985
36	8,137	2,639	35,679	62	15,387	4,792	23,393
37	8,308	2,711	35,318	63	15,877	4,866	22,790
38	8,484	2,785	34,949	64	16,393	4,933	22,180
39	8,664	2,860	34,571	65	16,933	4,994	21,555
40	8,850	2,936	34,183	66	17,501	5,031	20,922
41	9,041	3,014	33,787	67	18,095	5,043	20,277
				68	18,721	5,041	19,623

In de administratie van PGB wordt gerekend met tarieven op 6 decimalen nauwkeurig.

[1] OP68 = Aanspraken op ouderdomspensioen die gericht zijn op pensioenleeftijd 68 jaar.

[2] Dit is de leeftijd van de deelnemer op het moment van inkoop van het OP, dan wel de leeftijd van de partner op het moment van inkoop van PP.

Voorbeelden

- Inkoop van € 1 OP68 kost een 54-jarige deelnemer eenmalig € 1 x 12,232 = € 12,23
- Inkoop van € 1.200 OP68 kost een 28-jarige deelnemer eenmalig € 1.200 x 6,907 = € 8.288,40
- Inkoop van € 1 latent partnerpensioen kost een 55-jarige deelnemer eenmalig € 1 x 4,209 = € 4,21
- Inkoop van € 100 OP68 in combinatie met 70% (= € 70) latent partnerpensioen kost een 41-jarige deelnemer eenmalig € 100 x 9,041 + € 70 x 3,014 = € 1.115,08
- Inkoop van € 1 ingegaan partnerpensioen kost een 55-jarige partner eenmalig € 1 x 27,319 = € 27,32

Bijlage IV Factoren bij Hoofdstuk V Flexibele pensionering

Schema bij artikel 16a: uitruil van partnerpensioen (PP) voor extra ouderdomspensioen (OP)

Geldend vanaf 1 januari 2026

Pensioenrichtleeftijd 68	
Factoren voor het uitruilen van € 1 PP voor extra OP68[1]	
Leeftijd	Extra OP68
55	0,296
56	0,294
57	0,292
58	0,289
59	0,286
60	0,282
61	0,278
62	0,274
63	0,269
64	0,264
65	0,259
66	0,252
67	0,244
68	0,235

In de administratie van PGB worden de tarieven exact berekend voor leeftijden in maanden nauwkeurig en afgerond op 6 decimalen nauwkeurig.

[1] OP68 = Aanspraken op ouderdomspensioen die gericht zijn op pensioenleeftijd 68 jaar.

Voorbeeld

- Uitruil op 68-jarige leeftijd van € 200 PP geeft een OP van 200 x 0,235 = € 47,00

Schema bij artikel 17: vervroeging en uitstel van ouderdomspensioen

Geldend vanaf 1 januari 2026

Pensioenrichtleeftijd 68	
Percentages voor het vervroegen en uitstellen van OP68[1]	
Leeftijd waarnaar wordt vervroegd of uitgesteld	Percentage waarmee het OP68 wordt aangepast
55	-53,0%
56	-50,7%
57	-48,2%
58	-45,4%
59	-42,5%
60	-39,3%
61	-35,7%
62	-31,9%
63	-27,8%
64	-23,2%
65	-18,2%
66	-12,7%
67	-6,7%
68	0,0%
69	7,4%
70	15,7%
71	25,1%
72	35,6%
73	47,5%

In de administratie van PGB worden de tarieven exact berekend voor leeftijden in maanden nauwkeurig en afgerond op 6 decimalen nauwkeurig.

[1] OP68 = Aanspraken op ouderdomspensioen die gericht zijn op pensioenleeftijd 68 jaar.

Voorbeelden van vervroeging

- € 1.000 OP68 geeft vanaf leeftijd 60 een ouderdomspensioen van [€ 1.000] - [39,3% van € 1.000] = € 1.000 - € 393 = € 607

Voorbeelden van uitstel

- € 1.000 OP68 geeft vanaf leeftijd 70 een ouderdomspensioen van [€ 1.000] + [15,7% van € 1.000] = € 1.000 + € 157 = € 1.157

Schema bij artikel 18: Tijdelijk ouderdomspensioen (TOP)

Geldend vanaf 1 januari 2026

Tijdelijk ouderdomspensioen tot AOW (TPA)												
Factoren voor het uitruilen van 1 euro direct ingaand ouderdomspensioen voor een TPA												
Leeftijd	**1-1-2026**	**1-2-2026**	**1-3-2026**	**1-4-2026**	**1-5-2026**	**1-6-2026**	**1-7-2026**	**1-8-2026**	**1-9-2026**	**1-10-2026**	**1-11-2026**	**1-12-2026**
55	1,974	1,974	1,974	1,974	1,974	1,974	1,974	1,974	1,974	1,974	1,974	1,974
56	2,075	2,075	2,075	2,075	2,075	2,075	2,075	2,075	2,075	2,075	2,075	2,075
57	2,197	2,197	2,197	2,197	2,197	2,197	2,197	2,197	2,197	2,197	2,197	2,197
58	2,345	2,345	2,345	2,345	2,345	2,345	2,345	2,345	2,345	2,345	2,345	2,345
59	2,532	2,532	2,532	2,532	2,532	2,532	2,532	2,532	2,532	2,532	2,532	2,532
60	2,771	2,771	2,771	2,771	2,771	2,771	2,771	2,771	2,771	2,771	2,771	2,771
61	3,088	3,088	3,088	3,088	3,088	3,088	3,088	3,088	3,088	3,088	3,088	3,088
62	3,528	3,528	3,528	3,528	3,528	3,528	3,528	3,528	3,528	3,528	3,528	3,528
63	4,178	4,178	4,178	4,178	4,178	4,178	4,178	4,178	4,178	4,178	4,178	4,178
64	5,231	5,231	5,231	5,231	5,231	5,231	5,231	5,231	5,231	5,231	5,231	5,231
65	7,226	7,226	7,226	7,226	7,226	7,226	7,226	7,226	7,226	7,226	7,226	7,226
65 + 1 maand	8,412	7,479	7,479	7,479	7,479	7,479	7,479	7,479	7,479	7,479	7,479	7,479
65 + 2 maanden	8,765	8,765	7,752	7,752	7,752	7,752	7,752	7,752	7,752	7,752	7,752	7,752
65 + 3 maanden	9,151	9,151	9,151	8,048	8,048	8,048	8,048	8,048	8,048	8,048	8,048	8,048
65 + 4 maanden	9,576	9,576	9,576	9,576	8,369	8,369	8,369	8,369	8,369	8,369	8,369	8,369
65 + 5 maanden	10,043	10,043	10,043	10,043	10,043	8,718	8,718	8,718	8,718	8,718	8,718	8,718
65 + 6 maanden	10,562	10,562	10,562	10,562	10,562	10,562	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100
65 + 7 maanden	11,141	11,141	11,141	11,141	11,141	11,141	11,141	9,519	9,519	9,519	9,519	9,519
65 + 8 maanden	11,791	11,791	11,791	11,791	11,791	11,791	11,791	11,791	9,981	9,981	9,981	9,981
65 + 9 maanden	12,525	12,525	12,525	12,525	12,525	12,525	12,525	12,525	12,525	10,493	10,493	10,493
65 + 10 maanden	13,362	13,362	13,362	13,362	13,362	13,362	13,362	13,362	13,362	13,362	11,064	11,064
65 + 11 maanden	14,323	14,323	14,323	14,323	14,323	14,323	14,323	14,323	14,323	14,323	14,323	11,705
66	15,441	15,441	15,441	15,441	15,441	15,441	15,441	15,441	15,441	15,441	15,441	15,441
66 + 1 maand	16,798	16,798	16,798	16,798	16,798	16,798	16,798	16,798	16,798	16,798	16,798	16,798
66 + 2 maanden	18,427	18,427	18,427	18,427	18,427	18,427	18,427	18,427	18,427	18,427	18,427	18,427
66 + 3 maanden	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417
66 + 4 maanden	22,906	22,906	22,906	22,906	22,906	22,906	22,906	22,906	22,906	22,906	22,906	22,906
66 + 5 maanden	26,105	26,105	26,105	26,105	26,105	26,105	26,105	26,105	26,105	26,105	26,105	26,105
66 + 6 maanden	30,370	30,370	30,370	30,370	30,370	30,370	30,370	30,370	30,370	30,370	30,370	30,370
66 + 7 maanden	36,342	36,342	36,342	36,342	36,342	36,342	36,342	36,342	36,342	36,342	36,342	36,342
66 + 8 maanden	45,299	45,299	45,299	45,299	45,299	45,299	45,299	45,299	45,299	45,299	45,299	45,299
66 + 9 maanden	60,228	60,228	60,228	60,228	60,228	60,228	60,228	60,228	60,228	60,228	60,228	60,228
66 + 10 maanden	90,086	90,086	90,086	90,086	90,086	90,086	90,086	90,086	90,086	90,086	90,086	90,086
66 + 11 maanden	179,660	179,660	179,660	179,660	179,660	179,660	179,660	179,660	179,660	179,660	179,660	179,660
67	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

Legenda		**AOW-gerechtigde leeftijd**
	=	67 jaar en 3 maanden
	=	67 jaar

In de administratie van PGB worden de tarieven exact berekend voor leeftijden in maanden nauwkeurig en afgerond op 6 decimalen nauwkeurig.

Voorbeelden

- Het omruilen van € 1.000 direct ingaand ouderdomspensioen geeft voor een deelnemer die op 1 januari 2026 60 jaar is een TPA van € 1.000 x 2,771 = € 2.771 per jaar tot de AOW-gerechtigde leeftijd van 67 jaar en 3 maanden.
- Het omruilen van € 1.000 direct ingaand ouderdomspensioen geeft voor een deelnemer die op 1 februari 2026 66 jaar en 6 maanden is een TPA van € 1.000 x 30,37 = € 30.370 per jaar tot de AOW-gerechtigde leeftijd van 67 jaar Deze uitkering wordt echter maar 6 maanden uitgekeerd ad € 15.185 (= € 30.370 / 12 x 6).

Schema bij artikel 19: Getrapt pensioen (TRAP)

Geldend vanaf 1 januari 2026

Getrapt pensioen						
Factoren voor het uitruilen van 1 euro direct ingaand ouderdomspensioen voor een getrapt pensioen						
Trapvorm	Hoog-Laag	Hoog-Laag	Hoog-Laag	Hoog-Laag	Laag-Hoog	Laag-Hoog
Lengte trap	5 jaar	5 jaar	10 jaar	10 jaar	5 jaar	5 jaar
Uitkeringsverhouding	100:75	100:90	100:75	100:90	75:100	90:100
Leeftijd	Trap-percentage	Trap-percentage	Trap-percentage	Trap-percentage	Trap-percentage	Trap-percentage
55	123,8%	108,3%	116,7%	106,1%	79,6%	92,1%
56	123,6%	108,3%	116,4%	106,0%	79,7%	92,2%
57	123,4%	108,2%	116,1%	105,9%	79,8%	92,2%
58	123,2%	108,2%	115,8%	105,8%	79,9%	92,3%
59	123,0%	108,1%	115,4%	105,6%	80,0%	92,3%
60	122,8%	108,0%	115,1%	105,5%	80,2%	92,4%
61	122,5%	107,9%	114,7%	105,4%	80,3%	92,4%
62	122,3%	107,9%	114,3%	105,3%	80,5%	92,5%
63	122,0%	107,8%	113,9%	105,1%	80,6%	92,6%
64	121,7%	107,7%	113,5%	105,0%	80,8%	92,7%
65	121,4%	107,6%	113,1%	104,8%	81,0%	92,7%
66	121,1%	107,5%	112,6%	104,7%	81,2%	92,8%
67	120,7%	107,4%	112,1%	104,5%	81,4%	92,9%
68	120,4%	107,3%	111,6%	104,3%	81,6%	93,0%

De bovenstaande varianten van getrapt pensioen zijn mogelijk.

In de administratie van PGB worden de tarieven exact berekend voor leeftijden in maanden nauwkeurig en afgerond op 6 decimalen nauwkeurig.

- € 10.000 direct ingaand ouderdomspensioen geeft bij een gewenste TRAP-verhouding van de eerste 5 jaar 100% en daarna 75%, vanaf leeftijd 65 een ouderdomspensioen van € 10.000 x 121,4% = € 12.140,00 tot leeftijd 70 en vanaf leeftijd 70 een ouderdomspensioen van € 10.000 x 121,4% x 75/100 = € 9.105,00

- € 10.000 direct ingaand ouderdomspensioen geeft bij een gewenste TRAP-verhouding van de eerste 5 jaar 75% en daarna 100%, vanaf leeftijd 68 een ouderdomspensioen van € 10.000 x 81,6% = € 8.160,00 tot leeftijd 73 en vanaf leeftijd 73 een ouderdomspensioen van € 10.000 x 81,6% x 100/75 = € 10.880,00

Schema bij artikel 20: Gelijk overlevingspensioen (GOP)

Geldend vanaf 1 januari 2026

GOP	
GOP-percentage bij direct ingaand ouderdomspensioen	
Leeftijd	GOP-percentage
55	79,5%
56	79,4%
57	79,3%
58	79,3%
59	79,2%
60	79,1%
61	79,1%
62	79,0%
63	78,9%
64	78,8%
65	78,8%
66	78,7%
67	78,6%
68	78,5%

Bij Gelijk overlevingspensioen (GOP) wordt eerst een verhouding van 100% ouderdomspensioen en 70% partnerpensioen gerealiseerd. Vervolgens wordt bij in leven zijn van zowel de gepensioneerde als de partner, 100% van het ouderdomspensioen uitgekeerd. Bij overlijden van de deelnemer óf de partner, wordt het GOP-percentage aan de langstlevende uitgekeerd.

In de administratie van PGB worden de tarieven exact berekend voor leeftijden in maanden nauwkeurig en afgerond op 6 decimalen
nauwkeurig.

Voorbeeld

- Bij € 1.000 direct ingaand ouderdomspensioen en € 700 partnerpensioen, is vanaf leeftijd 68 het ouderdomspensioen € 1.000 zolang zowel de gepensioneerde als de partner in leven zijn. Bij overlijden van de gepensioneerde óf de partner wordt 78,5% van € 1.000 = € 785 uitgekeerd.

Bijlage V Afkooptarieven voor ouderdomspensioen (68 jaar) en (ingegaan) partnerpensioen

Geldend vanaf 1 januari 2026

Afkooptarieven voor Ouderdomspensioen (OP), Partnerpensioen (PP) en Ingegaan PP							
Afkooptarief per € 1 euro aanspraak							
Leeftijd	OP68[1]	PP	Ingegaan PP	Leeftijd	OP68	PP	Ingegaan PP
16	4,170	0,944	31,388	41	7,026	1,938	25,708
17	4,260	0,973	31,225	42	7,179	1,988	25,399
18	4,352	1,004	31,059	43	7,338	2,039	25,082
19	4,445	1,036	30,887	44	7,502	2,090	24,759
20	4,541	1,069	30,712	45	7,671	2,142	24,429
21	4,638	1,103	30,532	46	7,846	2,194	24,092
22	4,736	1,137	30,346	47	8,028	2,246	23,750
23	4,836	1,173	30,156	48	8,216	2,299	23,401
24	4,937	1,209	29,960	49	8,412	2,352	23,044
25	5,040	1,246	29,758	50	8,616	2,406	22,681
26	5,145	1,284	29,551	51	8,829	2,459	22,310
27	5,251	1,322	29,339	52	9,052	2,513	21,934
28	5,359	1,361	29,121	53	9,285	2,566	21,551
29	5,469	1,400	28,897	54	9,529	2,619	21,160
30	5,581	1,440	28,667	55	9,786	2,672	20,762
31	5,697	1,481	28,431	56	10,056	2,724	20,356
32	5,815	1,523	28,188	57	10,340	2,776	19,942
33	5,936	1,566	27,939	58	10,639	2,826	19,520
34	6,061	1,610	27,683	59	10,953	2,875	19,092
35	6,188	1,654	27,422	60	11,282	2,923	18,656
36	6,319	1,699	27,153	61	11,630	2,968	18,213
37	6,452	1,745	26,878	62	11,992	3,012	17,760
38	6,590	1,792	26,596	63	12,373	3,054	17,300
39	6,731	1,840	26,307	64	12,772	3,092	16,834
40	6,876	1,889	26,011	65	13,190	3,126	16,358
				66	13,627	3,144	15,874
				67	14,084	3,142	15,382
				68	14,564	3,132	14,884

In de administratie van PGB wordt gerekend met tarieven op 6 decimalen nauwkeurig.

[1] OP68 = Aanspraken op ouderdomspensioen die gericht zijn op pensioenleeftijd 68 jaar.

Voorbeelden

- Het afkoopbedrag van € 100 OP68 is voor een 60-jarige deelnemer € 100 x 11,282 = € 1.128,20
- Het afkoopbedrag van € 70 PP is voor een 65-jarige deelnemer € 70 x 3,126 = € 218,82

Bijlage VI **Tarieven ANW-hiaatverzekering**

Geldend vanaf 1 januari 2026

ANW-hiaat verzekering					
Tarief voor een verzekerd bedrag van € 1 = Factor deelnemer x Factor partner					
Leeftijd *deelnemer of partner*	Factor deelnemer	Factor partner *bij uitkering tot AOW-ingangsdatum*	Leeftijd *deelnemer of partner*	Factor deelnemer	Factor partner *bij uitkering tot AOW-ingangsdatum*
16	0,000070	35,964	41	0,000405	24,119
17	0,000078	35,614	42	0,000447	23,474
18	0,000096	35,255	43	0,000492	22,812
19	0,000115	34,889	44	0,000550	22,132
20	0,000125	34,514	45	0,000594	21,436
21	0,000131	34,130	46	0,000662	20,721
22	0,000133	33,738	47	0,000750	19,988
23	0,000146	33,336	48	0,000827	19,235
24	0,000153	32,924	49	0,000912	18,459
25	0,000157	32,503	50	0,001008	17,661
26	0,000165	32,072	51	0,001136	16,841
27	0,000160	31,630	52	0,001263	15,997
28	0,000175	31,178	53	0,001413	15,126
29	0,000183	30,714	54	0,001558	14,228
30	0,000187	30,238	55	0,001769	13,301
31	0,000203	29,750	56	0,001934	12,344
32	0,000215	29,249	57	0,002160	11,357
33	0,000223	28,734	58	0,002416	10,339
34	0,000238	28,207	59	0,002629	9,288
35	0,000256	27,666	60	0,002985	8,205
36	0,000267	27,112	61	0,003207	7,089
37	0,000290	26,543	62	0,003589	5,938
38	0,000309	25,960	63	0,003988	4,753
39	0,000340	25,361	64	0,004388	3,533
40	0,000368	24,748	65	0,004839	2,278
			66	0,005314	0,660
			67	0,005922	0,000

Het tarief van de ANW-hiaat verzekering wordt berekend door de vermenigvuldiging van een factor voor de deelnemer met een factor voor de partner. De factor voor de partner is afhankelijk van de einddatum van de uitkering. Momenteel is de einddatum van de uitkering gesteld op de AOW-ingangsdatum van de partner.

In de administratie van PGB wordt gerekend met tarieven op 6 decimalen nauwkeurig.

Voorbeeld

- Voor een deelnemer van 50 jaar met een partner van 45 jaar,
  is het tarief voor een verzekerd bedrag van € 1.000 bij uitkering tot de AOW-ingangsdatum van de partner (= 67 jaar en 3 maanden)

€ 1.000	x	factor deelnemer 50 jaar	x	factor partner 45 jaar			
=							
€ 1.000	x	0,001008	x	21,436	=	€ 21,61	

Bij de tarieven, factoren en percentages uit bijlage III, IV, V en VI is uitgegaan van de voor pensioenfonds PGB geldende actuariële grondslagen en is rekening gehouden met collectieve actuariële gelijkwaardigheid.