

pensioenfonds



REGLEMENT

VRIJSTELLING WEGENS GEMOEDSBEZWAARDEN

Pensioenfonds PGB

REGLEMENT VOOR VRIJSTELLING WEGENS GEMOEDSBEZWAARDEN

Vastgesteld in de bestuursvergadering van 15 januari 1954.

Laatstelijk gewijzigd bij besluit van het bestuur van pensioenfonds PGB van 9 november 2017

Artikel 1 Definities

In dit Reglement voor vrijstelling wegens gemoedsbezwaarden zijn de definities van het PGB Pensioenreglement uitkeringsovereenkomst dan wel het PGB Pensioenreglement premieovereenkomst van toepassing, tenzij anders in dit lid is vermeld.

Fonds:	Stichting Pensioenfonds PGB
Rechtspersoonlijkheid:	een organisatievorm van de werkgever die de werkgever in staat stelt zelfstandig aan het rechtsverkeer deel te nemen. Bijvoorbeeld een naamloze vennootschap, besloten vennootschap, stichting of vereniging.
Spaarbijdragen:	de spaarbedragen die gelijk zijn aan de pensioenpremies voor niet-gemoedsbezwaarde werknemers.
Verzoeker:	een werknemer of een werkgever waarbij natuurlijke personen zijn betrokken die gemoedsbezwaren hebben tegen het overeenkomen van een pensioenovereenkomst zoals bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet.
Werkgever:	werkgever in de zin van de Statuten.
Werknemer:	werknemer in de zin van de statuten.

Artikel 2 Wet- en regelgeving

Voor de in dit Reglement opgenomen bepalingen zijn met name de volgende wet- en regelgeving van belang:

- Wet financiering sociale verzekeringen;
- Wet verplicht deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000;
- Pensioenwet;
- Regeling gemoedsbezwaarden Bpf 2000;
- Hoofdstuk IIB en hoofdstuk VIII van de Wet op de loonbelasting 1964 en
- Aanwijzing als bedoeld in paragraaf 9.6 van het Besluit van de Staatssecretaris van Financiën van 6 november 2015, nr. BLKB2015/830M.

Artikel 3 Aanvraag vrijstelling

- (1) Een verzoek om vrijstelling wegens gemoedsbezwaren geschiedt door indiening van een door de Verzoeker ondertekende verklaring met inachtneming van lid 5 en een door de Sociale Verzekeringsbank (SVB) afgegeven bewijs van ontheffing zoals bedoeld in artikel 64 van de Wet financiering sociale verzekering.
- (2) Het bestuur van het Fonds verleent met ingang van een door het bestuur te bepalen datum de vrijstelling, indien de verklaring als bedoeld in lid 1 naar zijn mening overeenkomstig de waarheid is.
- (3) Aan een vrijstelling kan het fonds voorwaarden verbinden die noodzakelijk zijn in verband met de administratie van het Fonds.
- (4) Indien de Verzoeker een werkgever is met rechtspersoonlijkheid, moet de verklaring worden ingediend door het op grond van de wet of de statuten van die werkgever aangewezen orgaan.
- (5) Bij het verzoek van een werkgever met rechtspersoonlijkheid worden gevoegd:
 - a. een gewaarmerkt afschrift van de statuten van de werkgever en
 - b. een gewaarmerkt afschrift van de notulen van de vergadering, waarin het besluit tot het aanvragen van de vrijstelling is genomen.

- (6) Van een verleende vrijstelling wordt door het Fonds een bewijs uitgereikt.

Artikel 4 Spaarbijdragen en spaarrekening

- (1) De werknemer of de werkgever is verplicht dezelfde bijdragen in de vorm van spaarbijdragen aan het Fonds te betalen die hij verschuldigd zou zijn indien hij geen vrijstelling zou hebben. Dit geldt ook voor een werkgever die geen vrijstelling heeft met betrekking tot de bijdrage welke hij verschuldigd is voor een werknemer, die wel vrijstelling heeft.
- (2) Een werknemer die geen vrijstelling heeft en in dienst is van een vrijgestelde werkgever betaalt de door hem verschuldigde werknemersbijdragen rechtstreeks aan het Fonds. Deze bijdragen gelden als premies voor de uit dit reglement voortvloeiende aanspraken.
- (3) Indien een werknemer die niet is vrijgesteld en in dienst is van een vrijgestelde werkgever, daartoe aan het Fonds een verzoek doet, worden de door de werkgever reeds betaalde spaarbijdragen en door het fonds nog niet uitgekeerde, alsmede de door de werkgever nog verschuldigde spaarbijdragen omgezet in evenredige pensioenaanspraken ten behoeve van die werknemer.
- (4) De op grond van lid 1 betaalde spaarbijdragen ten behoeve van de vrijgestelde werknemer worden, onder aftrek van administratiekosten, geboekt op de spaarrekening van de vrijgestelde werknemer. Het Fonds bepaalt de hoogte van de administratiekosten.
- (5) Het spaartegoed van de vrijgestelde werknemer wordt jaarlijks per 31 december verhoogd met een rendementsbijschrijving. De rendementsbijschrijving wordt door het Fonds bepaald.

Artikel 5 Uitkering van het spaartegoed

- (1) Het spaartegoed wordt met ingang van de eerste dag van de maand waarin de vrijgestelde werknemer de pensioeningangsdatum bereikt maandelijks in gelijke termijnen uitgekeerd. De uitkeringsperiode is ten minste 15 jaar en ten hoogste 25 jaar. Op verzoek van de vrijgestelde werknemer kan het Fonds het spaartegoed eerder uitkeren dan de pensioeningangsdatum. De overige voorwaarden blijven onverkort van toepassing.
- (2) Bij overlijden van de vrijgestelde werknemer vóór het bereiken van de pensioeningangsdatum wordt het spaartegoed maandelijks in gelijke termijnen uitgekeerd. De uitkeringsperiode is ten minste 15 jaar en ten hoogste 25 jaar. Bij overlijden van een partner (of bij het ontbreken van een partner) wordt het (resterende) spaartegoed in gelijke termijnen aan de wees uitgekeerd overeenkomstig het PGB Pensioenreglement. Indien geen partner of uitkeringsgerechtigde wezen (meer) zijn aan te wijzen, keert het fonds het restant van het spaartegoed in één bedrag uit aan de erfgenamen. Dat bedrag wordt belast overeenkomstig artikel 18a, lid 9, van de Wet op de loonbelasting 1964.
- (3) Bij overlijden van de vrijgestelde werknemer ná het bereiken van de pensioeningangsdatum wordt de uitbetaling voor de nog resterende looptijd voortgezet ten behoeve van de partner. De voorwaarden van lid 2 zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 6 Uit dienst treden werknemer

Voor een werknemer die geen vrijstelling heeft en uit dienst treedt van een vrijgestelde werkgever en niet opnieuw bij een zodanige werkgever in dienst treedt, wordt de pensioenregeling volledig van kracht. Het op zijn naam geboekte en door de werkgever betaalde spaarsaldo wordt, onder terugboeking van de vergoede rente, als ten behoeve van deze werknemer betaalde premie beschouwd.

Artikel 7 Intrekken en vervallen van de vrijstelling

- (1) Een vrijstelling wordt door het bestuur van het fonds ingetrokken:
 - a. op verzoek van hem, aan wie de vrijstelling is verleend;
 - b. indien naar het oordeel van het bestuur van het fonds de gemoedsbezwaren, op grond waarvan de vrijstelling is verleend, niet langer geacht kunnen worden te bestaan.
- (2) Het bestuur van het fonds is bevoegd een vrijstelling in te trekken, indien de betrokkene de daarbij gestelde voorwaarden niet of niet behoorlijk naleeft.

- (3) Onverminderd het bepaalde in de vorige leden vervalt de vrijstelling die is verleend aan een werkgever, na verloop van vijf jaar na de datum van ingang van de vrijstelling. Met ingang van de datum waarop een vrijstelling is vervallen, kan een nieuwe vrijstelling worden verleend.
- (4) Ingeval van intrekking van een vrijstelling treden, indien op de datum met ingang waarvan de vrijstelling wordt ingetrokken de verplichting bestaat tot deelneming aan het fonds, de daaraan verbonden statutaire en reglementaire gevolgen voor degene wiens vrijstelling is ingetrokken, terstond in werking.
- (5) Indien een verleende vrijstelling wordt ingetrokken zal het saldo van de spaarrekening ten name van de werknemer worden aangewend tot inkoop van respectievelijk een aanspraak op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen dan wel een aanspraak op pensioenkapitaal volgens door het bestuur – gehoord de actuaire – te stellen regelen en met inachtneming van de bepalingen van de reglementen van het Fonds zoals die gelden dan wel golden tussen werkgever en werknemer indien de vrijstelling niet van toepassing was.

Artikel 8 Overgangsrecht

Voor werknemers die op 31 december 2004 nog niet de leeftijd van 55 jaar hadden bereikt en werknemers die voor 1 januari 2005 de leeftijd van 55 jaar hebben bereikt geldt overgangsrecht. Dit overgangsrecht is vastgelegd in artikel 9 en artikel 10 van paragraaf 9.6 van het Besluit van de Staatssecretaris van Financiën van 6 november 2015, nr. BLKB2015/830M.