

pensioenfonds



# UITVOERINGSREGLEMENT

UITKERINGSOVEREENKOMST PENSIOENFONDS PGB

## UITVOERINGSREGLEMENT UITKERINGSOVEREENKOMST PGB

Dit reglement regelt de rechtsverhouding tussen het Pensioenfonds PGB en de werkgever.

Ingevolge artikel 23 van de statuten laatstelijk gewijzigd door het bestuur bij besluit van 9 november 2017.

<b>HOOFDSTUK I</b>	<b>Definities</b>	<b>3</b>
Artikel 1	Definities	3
<b>HOOFDSTUK II</b>	<b>Grondslagen van de verzekering</b>	<b>4</b>
Artikel 2	Loon	4
Artikel 3	Vaststelling van de pensioengrondslag	4
<b>HOOFDSTUK III</b>	<b>Premie</b>	<b>4</b>
Artikel 4	Vaststelling van de premie	4
Artikel 5	Afdracht van de premie	4
Artikel 6	Te late betaling	5
Artikel 7	Vermogenstekort en vermogenoverschot	5
<b>HOOFDSTUK IV</b>	<b>Informatieplicht</b>	<b>5</b>
Artikel 8	Informatieplicht van de werkgever	5
Artikel 9	Niet voldoen aan informatieplicht door de werkgever	6
<b>HOOFDSTUK V</b>	<b>Toeslagverlening</b>	<b>6</b>
Artikel 10	Toeslagverlening	6
<b>HOOFDSTUK VI</b>	<b>Vrijstellingen</b>	<b>7</b>
Artikel 11	Vrijstelling van verplichte deelname en premiebetaling	7
Artikel 12	Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	7
<b>HOOFDSTUK VII</b>	<b>Vrijwillige verzekeringen</b>	<b>7</b>
Artikel 13	Vrijwillige verzekeringen	7
Artikel 14	PGB WIA Excedentpensioen	7
Artikel 15	Vrijwillige voortzetting	8
Artikel 16	ANW Plus verzekering	8
Artikel 17	Partnerpensioen Plus	8
Artikel 18	PGB Pensioen Plus	8
Artikel 19	Vrijwillige aansluiting	8
<b>HOOFDSTUK VIII</b>	<b>Wijzigen van het pensioenreglement</b>	<b>8</b>
Artikel 20	Procedure tot wijziging van het pensioenreglement	8
<b>HOOFDSTUK IX</b>	<b>Geschillen en klachten</b>	<b>9</b>
Artikel 21	Geschillen- en klachtenprocedure	9
<b>HOOFDSTUK X</b>	<b>Algemene en slotbepalingen</b>	<b>9</b>
Artikel 22	Algemene bepaling	9
Artikel 23	Slotbepaling	9
<b>Bijlage I</b>	<b>Richtlijn beleidsdekkingsgraad en ontwikkeling pensioen</b>	<b>10</b>

## HOOFDSTUK I Definities

### Artikel 1 Definities

In dit reglement wordt verstaan onder:

- a. Werkgever : werkgever in de zin van de statuten;
- b. Werknemer : werknemer in de zin van de statuten;
- c. Deelnemer : werknemer of gewezen werknemer, die pensioenaanspraken verwerft jegens het fonds conform de sectorbepalingen, Deel II van het Pensioenreglement Uitkeringsovereenkomst PGB;
- d. [Vervallen] : [Vervallen];
- e. Gewezen deelnemer : de (gewezen) werknemer door wie op grond van een pensioenovereenkomst geen pensioen meer wordt verworven en die bij beëindiging van de deelname een pensioenaanspraak heeft behouden jegens het fonds;
- f. Aanspraakgerechtigde : de (gewezen) deelnemer en de gewezen partner, die begunstigde is voor het nog niet ingegane pensioen;
- g. Gepensioneerde : de pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan;
- h. Pensioengerechtigde : de persoon voor wie op grond van de pensioenovereenkomst het pensioen is ingegaan;
- i. Partner :
  - I. de echtgenoot van de (gewezen) deelnemer of de pensioengerechtigde;
  - II. de ongehuwde persoon met wie de ongehuwde (gewezen) deelnemer of de pensioengerechtigde, met uitzondering van de gewezen partner een geregistreerd partnerschap is aangegaan als bedoeld in titel 5A van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek;
  - III. de ongehuwde persoon met wie de ongehuwde (gewezen) deelnemer of de pensioengerechtigde gedurende ten minste een half jaar onafgebroken een gezamenlijke huishouding heeft gevoerd.  
Hierbij gelden de volgende voorwaarden:
    - de gezamenlijke huishouding moet op een door het bestuur te bepalen wijze zijn aangemeld bij het fonds;
    - tussen beide partners moet een notarieel samenlevingscontract, dan wel een door het fonds voorgeschreven verklaring zijn ondertekend;
    - beide partners moeten op hetzelfde adres zijn ingeschreven in het bevolkingsregister;
    - er is sprake van twee personen waartussen geen bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn bestaat.
- j. Pensioengrondslag : het loon verminderd met de franchise zoals vermeld in de sectorbepalingen, Deel II van het Pensioenreglement Uitkeringsovereenkomst PGB;
- k. Pensioenaanspraken : het recht op een nog niet ingegaan ouderdoms-, (bijzonder) partner- en wezenpensioen;
- l. Pensioendatum : de eerste van de maand waarin de (gewezen) deelnemer recht krijgt op een AOW uitkering;
- m. Pensioenrechten : het recht op een ingegaan ouderdoms-, (bijzonder) partner of wezenpensioen, uitgezonderd de voorwaardelijke toeslagverlening;
- n. Zorgverlof/educatief verlof : een, met instandhouding van de arbeidsovereenkomst, gehele of gedeeltelijke onderbreking van de arbeid ten behoeve van zorg of educatie waaronder mede wordt verstaan het vergroten van arbeidskwalificatie;
- o. Onbetaald verlof : een, met instandhouding van de arbeidsovereenkomst, tussen werkgever en werknemer overeengekomen verlof met betrekking tot gehele of gedeeltelijke onderbreking van de arbeid;
- p. Sector : een (deel van) een bedrijfstak zoals omschreven in artikel 3 en volgende van de Statuten;
- q. Sectorbepalingen : de onderdelen van de pensioenregeling van een sector, genoemd in Deel II van het Pensioenreglement Uitkeringsovereenkomst PGB die afwijken van de Basisregeling, zoals opgenomen in Deel I van het Pensioenreglement Uitkeringsovereenkomst PGB van het fonds;
- r. Arbeidsongeschiktheids-wetgeving : Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO), respectievelijk Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA);
- s. Arbeidsongeschiktheid : de eerste dag van toekenning van een WAO- respectievelijk een WIA-uitkering;
- aa. Fonds : Stichting Pensioenfonds PGB;
- ab. Bestuur : het bestuur van het fonds.

- ac. Uitvoeringsorganisatie : PGB Pensioendiensten B.V., de administrateur van het fonds;  
 ad. Beleidsdekkingsgraad : het gemiddelde van de dekkingsgraden van het fonds ultimo van de maand van vaststelling en van de elf maanden daaraan voorafgaand;  
 ae. Dekkingsgraad : de verhouding tussen het aanwezige pensioenvermogen en de contante waarde van de pensioenaanspraken en de pensioenrechten, uitgedrukt in een percentage.  
 af. Uitvoeringsovereenkomst : de overeenkomst waarmee de vrijwillige aansluiting van een werkgever bij het fonds wordt gerealiseerd.

## **HOOFDSTUK II Grondslagen van de verzekering**

### **Artikel 2 Loon**

- (1) Tot het loon behoren alle loonbestanddelen zoals genoemd in de toepasselijke Sectorbepalingen van Deel II van het Pensioenreglement Uitkeringsovereenkomst PGB.
- (2) Onder loon als bedoeld in het eerste lid van dit artikel wordt in het geval van faillissement mede verstaan achterstallig loon, loon over de vakantieperiode(n) waarop de deelnemer recht heeft, vakantietoeslag en loon over de opzegtermijn.

### **Artikel 3 Vaststelling van de pensioengrondslag**

- (1) Het bestuur stelt de pensioengrondslag, ten behoeve van de verschuldigde jaarpremie resp. pensioenopbouw, vast met inachtneming van de door de werkgever daartoe te verstrekken loongegevens.
- (2) Laat de werkgever na die loongegevens, of andere gegevens als bedoeld in artikel 8, lid 1 van dit reglement, voor het door het bestuur daartoe vastgestelde tijdstip te verstrekken of zijn die gegevens kennelijk onjuist, dan stelt het bestuur de pensioengrondslag naar beste weten vast. Het bestuur is bevoegd de dan vast te stellen premie te verhogen met een opslag van 5% van dat bedrag met een minimum van € 25 per werknemer. Deze verhoging wordt als boete beschouwd.
- (3) Indien meer dan vijf jaren zijn verstreken sinds het einde van het jaar waarover een pensioengrondslag is vastgesteld of had moeten worden vastgesteld wordt deze niet meer door het bestuur gewijzigd respectievelijk vastgesteld; in bijzondere omstandigheden zal ten gunste van de aanspraakgerechtigde en gepensioneerde van het bepaalde in dit lid worden afgeweken.
- (4) Herziening van een eenmaal vastgestelde pensioengrondslag, op grond waarvan een uitkering of waardeoverdracht is berekend en uitgekeerd, blijft achterwege indien die herziening zou leiden tot vaststelling van een lagere pensioengrondslag, dan wel tot het niet vaststellen van een pensioengrondslag.

## **HOOFDSTUK III Premie**

### **Artikel 4 Vaststelling van de premie**

- (1) Voor de pensioenverzekering is een premie verschuldigd zoals vastgelegd in de toepasselijke Sectorbepalingen, Deel II van het Pensioenreglement Uitkeringsovereenkomst PGB. De premie is verschuldigd over de pensioengrondslag van de deelnemer.
- (2) Het bestuur maakt geen gebruik van de mogelijkheid, om onder de voorwaarden zoals gesteld in artikel 129 Pensioenwet, een korting te verlenen op de op grond van dit artikel verschuldigde premie.

### **Artikel 5 Afdracht van de premie**

- (1) De door de werkgever en werknemer verschuldigde premie wordt door het fonds, bij wijze van voorschot en in mindering op het over een boekjaar verschuldigde totaal van de premies aan de werkgever, in 12 maandelijkse termijnen in de 1<sup>e</sup> week volgend op de maand waarop het voorschot betrekking heeft, in rekening gebracht. Het voorschot is gebaseerd op de door de werkgever vooraf verstrekte grondslag. Deze grondslag kan door de pensioenuitvoerder en door de werkgever in geval van wijzigingen of onjuistheden, aangepast worden. Wanneer de werkgever geen opgave van de grondslag verstrekt, stelt de pensioenuitvoerder de grondslag ambtshalve vast. Daarbovenop kan het bestuur besluiten, indien het dit nodig oordeelt ter zekerheidstelling van de premieafdracht, een extra voorschot ter grootte van de premie over ten hoogste 1 jaar in rekening te brengen.
- (2) De procedure voor het innen van het over een boekjaar verschuldigde totaal van de premies is als volgt:
  - in oktober van het lopende boekjaar wordt een aankondiging aan de werkgevers gedaan over de gevolgen en consequenties van een te late aanlevering van de opgaven en inlichtingen;

- in december van het lopende boekjaar wordt de werkgever verzocht die opgaven en inlichtingen te verstrekken die noodzakelijk zijn voor de vaststelling van de totaal verschuldigde premie conform artikel 8 van dit reglement. Tevens worden de gevolgen en consequenties van een te late aanlevering opnieuw kenbaar gemaakt;
  - na het verstrijken van de in dit verzoek gestelde termijn wordt binnen 1 week gerappelleerd;
  - na het verstrijken van het eerste rappel wordt binnen 2 weken opnieuw gerappelleerd met de aankondiging van een boeteoplegging conform artikel 3 lid 2 van dit reglement;
  - na het verstrijken van deze termijn wordt de boete opgelegd. Tevens wordt een aankondiging gedaan dat de werknemers en/of de Ondernemingsraad van de betreffende werkgever zullen worden ingelicht;
  - 2 weken na dato worden de werknemers en/of de Ondernemingsraad alsnog ingelicht als de werkgever nalatig blijft met het verstrekken van de opgaven en inlichtingen. Tevens vindt aankondiging van ambtshalve afrekening conform artikel 3 lid 2 van dit reglement plaats;
  - wordt niet op deze rappels gereageerd dan stelt het fonds ambtshalve met inachtneming van artikel 9 van dit reglement de totaal verschuldigde premie vast rekening houdend met het bepaalde onder artikel 5 lid 2 van dit reglement.
- (3) De werkgever is verplicht de verschuldigde premie binnen 7 dagen na dagtekening van de nota te voldoen. Bij niet betaling binnen deze termijn is de werkgever door het enkele verloop van die termijn in gebreke. Betaling van de nota kan, ter keuze van de werkgever, geschieden via automatische incasso of via een andere wijze. Indien de werkgever kiest voor betaling via een andere wijze, is hij per nota een extra bedrag aan kosten verschuldigd van € 2,50.
- (4) Ten aanzien van de premiebetaling voor de premievrije opbouw bij arbeidsongeschiktheid eindigt de premiebetalingsplicht van de werkgever niet eerder dan na afloop van een periode van 104 weken gerekend vanaf de eerste ziektedag van de deelnemer, indien de IVA-uitkering ingaat na een verkorte wachttijd.

#### **Artikel 6 Te late betaling**

- (1) Het fonds is bevoegd om bij niet tijdige betaling van de premies rente in rekening te brengen. De rente is gebaseerd op de wettelijke rente als bedoeld in artikel 6:119a van het Burgerlijk Wetboek. De rente wordt berekend naar het percentage van de wettelijke rente als bedoeld in artikel 6:120 lid 2 van het Burgerlijk Wetboek.
- (2) Boven en behalve de in het voorgaande leden bedoelde schadevergoeding is de werkgever in geval van nalatigheid verplicht op eerste vordering van het fonds alle kosten te betalen, die naar het oordeel van het bestuur ter invordering van het verschuldigde zijn gemaakt, alsmede de hierover verschuldigde BTW. Indien de werkgever 2 maanden na de dagtekening van de nota die nota nog niet heeft voldaan, wordt onder de kosten in ieder geval begrepen een extra opslag van 1% van het (totale) bedrag van de nota, met een minimum van € 40 en een maximum van € 1.500.

#### **Artikel 7 Vermogenstekort en vermogenoverschot**

- (1) Indien er sprake is van een vermogenstekort, hanteert het fonds als financiële sturingsmiddelen het toeslag-, het beleggings- en het risicobeleid. Tevens kan het bestuur op basis van artikel 32, Deel I Basisregeling van het Pensioenreglement Uitkeringsovereenkomst PGB de opbouw van toekomstige aanspraken in enig jaar naar evenredigheid van een eventueel premietekort aanpassen en als laatste redmiddel de pensioenaanspraken en pensioenrechten korten.
- (2) Indien de beleidsdekkingsgraad aan het eind van een kalenderkwartaal aantoonbaar dat er sprake is van een vermogenstekort meldt het fonds dit terstond aan de toezichthouder. Het bestuur stelt in dat geval binnen een termijn van drie maanden of zoveel eerder als de toezichthouder bepaalt een herstelplan op waaruit blijkt dat het vermogenstekort binnen tien jaar teniet zal worden gedaan.
- (3) Indien er sprake is van een vermogenoverschot verleent het bestuur geen premiekorting, zoals bedoeld in artikel 129 Pensioenwet.

### **HOOFDSTUK IV Informatieplicht**

#### **Artikel 8 Informatieplicht van de werkgever**

- (1) De werkgever is verplicht om alle werknemers die aan de (verplichte) pensioenregeling deel moeten nemen bij het fonds aan te melden. Daarbij dient de werkgever ervoor zorg te dragen dat het fonds de beschikking krijgt over alle door het bestuur nodig geoordeelde gegevens. Deze gegevens dienen elektronisch te worden aangeleverd op de wijze die door het fonds wordt verlangd.
- (2) Indien een deelnemer deelneemt in een vrijwillige verzekering in de zin van hoofdstuk IX van dit reglement, is de werkgever verplicht de door het fonds voorgeschreven gegevens te verstrekken, die nodig zijn voor de uitvoering van de vrijwillige pensioenregeling.
- (3) De werkgever is verplicht aan een door het fonds aan te wijzen persoon inzage te verlenen in die boeken en bescheiden van de werkgever, waarvan de inzage door het fonds nodig wordt geoordeeld voor een goede uitvoering van de pensioenregeling.

- (4) De werkgever dient ervoor te zorgen dat alle vereiste gegevens volledig, juist en tijdig worden verstrekt.
- (5) Er is sprake van tijdige verstrekking indien de hierna omschreven omstandigheden binnen één maand, nadat deze zich hebben voorgedaan, bij het fonds zijn gemeld:
- indiensttreding van een werknemer die deelnemer in het fonds wordt.
  - uitdiensttreding van een werknemer die deelnemer in het fonds is.
  - wijzigingen in de persoonlijke gegevens van deelnemers zoals verandering van de mate van arbeidsongeschiktheid, verandering van deeltijdpercentage, het opnemen van onbetaald verlof of overlijden.
- (6) Bij indiensttreding van een werknemer, verstrekt de werkgever aan het fonds in ieder geval de volgende gegevens:
- de naam
  - het geslacht
  - de geboortedatum
  - het Burgerservicenummer
  - de postcode met het huisnummer of indien van toepassing het buitenlandse adres
  - de functie van de werknemer
  - het loon van de werknemer, als bedoeld in Deel II van het Pensioenreglement Uitkeringsovereenkomst PGB en artikel 4 van dit reglement
  - de datum van indiensttreding
  - de naam van de partner van de werknemer
  - de geboortedatum van de partner van de werknemer
  - overige gegevens waar het fonds om verzoekt voor zover deze gegevens nodig zijn om de juiste pensioenaanspraken van een deelnemer te kunnen vaststellen
- (7) De werkgever verstrekt binnen één maand na het verstrijken van ieder kalenderjaar van iedere werknemer die deelnemer is in het fonds, tenminste de volgende loongegevens van het verstreken kalenderjaar aan het fonds:
- het loon als bedoeld in Deel II van het Pensioenreglement Uitkeringsovereenkomst PGB en artikel 2 van dit reglement
  - het parttimepercentage, zijnde de verhouding tussen de gewerkte tijd en de werktijd in een fulltime dienstverband
  - het loontijdvak
  - alle andere gegevens die noodzakelijk zijn voor het vaststellen van de juiste pensioengrondslag, waaronder ten minste (gedeeltelijk) behoud van pensioenopbouw bij demotie, deeltijd, ziekte of arbeidsongeschiktheid.
- Bij uitdiensttreding of overlijden van werknemers die deelnemer zijn in het fonds, verstrekt de werkgever de hierboven genoemde loongegevens binnen één maand na het laatste loontijdvak aan het fonds.
- (8) De kosten die de werkgever maakt voor het vergaren en aanleveren van de door het fonds benodigde gegevens op de door het fonds voorgeschreven wijze komen voor rekening van de werkgever zelf.
- De werkgever is verplicht het fonds ongevraagd en op diens verzoek te informeren over alle ontwikkelingen, waaronder wijzigingen in de bedrijfsactiviteiten van de onderneming, die van invloed kunnen zijn op de (verplichte) deelneming in het fonds of de uit de pensioenregeling voortvloeiende huidige en toekomstige pensioenverplichtingen van het fonds.

#### **Artikel 9 Niet voldoen aan informatieplicht door de werkgever**

- Indien de werkgever niet voldoet aan het bepaalde in artikel 8 is het fonds bevoegd de nodige gegevens naar beste weten vast te stellen en te hanteren bij het vaststellen van de voorschotnota en de definitieve afrekening. De werkgever is aan deze vaststelling gebonden.
- Het fonds is bevoegd in deze situatie een nader door het bestuur vast te stellen boete op te leggen.
- De werkgever is aansprakelijk voor schade die het fonds lijdt als gevolg van het niet (tijdig) aanleveren van informatie of onvolledige of onjuiste informatieverstrekking door de werkgever. Daarbij wordt tevens als schade aangemerkt de uitkeringen die het fonds als gevolg daarvan onvoorzien moet doen.

### **HOOFDSTUK V Toeslagverlening**

#### **Artikel 10 Toeslagverlening**

- Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks een toeslag verleend van maximaal 2%. Het bestuur beslist jaarlijks uiterlijk in december, aan de hand van de beleidsdekkingsgraad per 30 september 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.
- Als de beleidsdekkingsgraad het toelaat, kan het bestuur besluiten, in aanvulling op de toeslag als bedoeld in lid 1 van dit artikel, een extra toeslag te verlenen van maximaal 1%.

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

## **HOOFDSTUK VI      Vrijstellingen**

### **Artikel 11          Vrijstelling van verplichte deelname en premiebetaling**

Vrijstelling van de verplichting tot deelname in het fonds en van premiebetaling kan op verzoek van de werkgever door het bestuur worden verleend in de gevallen en onder de voorwaarden als bepaald in het Reglement Vrijstelling van verplichte deelname en premiebetaling.

### **Artikel 12          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 werkgever door het bestuur worden verleend in de gevallen en onder de voorwaarden als bepaald in het Reglement voor vrijstelling wegens Gemoedsbezwaren.

## **HOOFDSTUK VII          Vrijwillige verzekeringen**

### **Artikel 13          Vrijwillige verzekeringen**

- (1) Een werkgever kan verzoeken voor werknemers, die niet verplicht zijn aan het fonds deel te nemen, op vrijwillige basis verzekeringen van ouderdoms-, partner- en wezenpensioen af te sluiten.
- (2) Een werkgever kan verzoeken voor werknemers aanvullende pensioenaanspraken te verzekeren. Aanvullende pensioenaanspraken kunnen uitsluitend worden verzekerd indien dit een aanvulling op Deel I Basisregeling van het Pensioenreglement Uitkeringsovereenkomst PGB betreft.
- (3) Bij inwilliging van een verzoek als bedoeld in het eerste en tweede lid zal het fonds daartoe met die werkgever een uitvoeringsovereenkomst afsluiten waarin de wederzijdse rechten en verplichtingen worden vastgelegd. Op vrijwillige verzekeringen zijn het bepaalde in het Pensioenreglement Uitkeringsovereenkomst PGB en dit reglement van overeenkomstige toepassing. In de uitvoeringsovereenkomst tot vrijwillige verzekeringen kunnen afwijkende bepalingen worden opgenomen in het bijzonder met betrekking tot de volgende parameters:
  - het (maximum)loon;
  - de franchise;
  - de verschuldigde premie;
  - het werknemersdeel in de premie;
  - premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid; en
  - het opbouwpercentage voor ouderdoms- en partnerpensioen.
- (4) Een werkgever kan ten behoeve van zijn werknemer verzoeken de basispensioenregeling gedurende het zorgverlof/educatief verlof of de periode wegens onbetaald verlof, voor een periode van maximaal 18 maanden, te verzekeren. Die verzekering geschiedt op door het bestuur vast te stellen voorwaarden. Deze voorwaarden zijn:
  - a. aanmelding door de werkgever bij de uitvoeringsorganisatie;
  - b. de begin- en, indien mogelijk, de einddatum van het verlof;
  - c. overlegging van een schriftelijk bewijsstuk of een schriftelijke verklaring.
- (5) Op de vrijwillige verzekering is het bepaalde over de voorwaardelijke toeslagverlening conform artikel 13 van deel I van het Pensioenreglement Uitkeringsovereenkomst PGB overeenkomstige toepassing. Ook de overige bepalingen van dit reglement zijn van toepassing, voor zover daarvan in dit artikel niet is afgeweken.

### **Artikel 14          PGB WIA Excedentpensioen**

- (1) De werkgever kan verzoeken voor werknemers een arbeidsongeschiktheidspensioen te verzekeren. Daartoe zal het fonds met de werkgever, onder door het bestuur vastgestelde voorwaarden een overeenkomst voor het PGB WIA Excedentpensioen sluiten.
- (2) De voorwaarden van deze verzekering zijn vastgelegd in het Reglement PGB WIA Excedentpensioen.
- (3) De premie voor deze verzekering wordt jaarlijks door het bestuur vastgesteld en is verschuldigd door de werkgever. De premie wordt berekend over de pensioengrondslagen van de werknemers die onder het in lid 2 genoemde Reglement vallen, zijnde de verzekerde werknemers.
- (4) De werkgever is verplicht het fonds in kennis te stellen indien een werknemer voor een periode langer dan 6 maanden werkzaamheden buiten de Europese Unie gaat verrichten.
- (5) De werkgever is verplicht het fonds in kennis te stellen indien de aard van de werkzaamheden van meer dan 5% van de verzekerde werknemers (met een minimum van 5 werknemers) zodanig wijzigt dat sprake is, of kan zijn van een

- risicoverzaming voor het fonds. Deze verplichting geldt eveneens als, onder andere door fusie of verkoop van een bedrijfsonderdeel een deel van de verzekerde werknemers, van tenminste 5% van de verzekerde werknemers met een minimum van 5 werknemers, de onderneming verlaat.
- (6) Werkgever is verplicht met het fonds in overleg te treden indien door een fusie of overname door de onderneming van werkgever, de kring van verzekerde werknemers zou worden uitgebreid. Bedoelde werknemers vallen pas na schriftelijke overeenstemming tussen het fonds en de werkgever onder de verzekering van het WIA Excedentpensioen.
- (7) In de situaties als bedoeld in de leden 4 tot en met 6 heeft het bestuur het recht de premies en de voorwaarden van het WIA Excedentpensioen te wijzigen.

#### **Artikel 15      Vrijwillige voortzetting**

Direct aansluitend op de beëindiging van de dienstbetrekking met de werkgever anders dan overlijden en vóór het bereiken van de pensioendatum kan de deelnemer die gewezen deelnemer wordt, met inachtneming van de voorwaarden genoemd in artikel 27 van Deel I Basisregeling van het Pensioenreglement Uitkeringsovereenkomst PGB de deelname voor eigen rekening voortzetten voor het gedeelte waarvoor de deelneming is beëindigd. Een verzoek tot voortzetting moet binnen negen maanden na het beëindigen van de dienstbetrekking bij het fonds zijn ingediend.

#### **Artikel 16      ANW Plus verzekering**

De werknemer kan, ten behoeve van zijn partner, een ANW Plus verzekering afsluiten op zijn leven zoals vastgelegd in artikel 28 van Deel I Basisregeling van het Pensioenreglement Uitkeringsovereenkomst PGB.

#### **Artikel 17      Partnerpensioen Plus**

De werknemer kan extra premie inleggen voor de opbouw van partnerpensioen. Door deelname aan Partnerpensioen Plus wordt het op te bouwen partnerpensioen verhoogd met 35% tot maximaal 70% van het jaarlijks op te bouwen ouderdompensioen. Deze mogelijkheid is opgenomen in artikel 28a van het Pensioenreglement Uitkeringsovereenkomst PGB.

#### **Artikel 18      PGB Pensioen Plus**

De werknemer kan extra premie inleggen voor de opbouw van pensioenkapitaal ten behoeve van de inkoop van een uitkering in aanvulling op het ouderdompensioen. Extra premie-inleg is slechts mogelijk voor zover dit past binnen de Pensioenwet en voor zover als toegestaan binnen de Wet op de loonbelasting 1964. De mogelijkheden voor extra premie-inleg zijn vastgelegd in artikel 29 van het Pensioenreglement Uitkeringsovereenkomst PGB.

#### **Artikel 19      Vrijwillige aansluiting**

Een door het bestuur toegelaten natuurlijke of rechtspersoon, die een onderneming of onderdeel van een onderneming uitoefent en buiten de werkingssfeer van de Statuten valt, kan als werkgever in de zin van de statuten worden beschouwd. De voorwaarden voor aansluiting zijn:

- a. de toegepaste arbeidsvoorwaarden door de verzoekende werkgever moeten qua loonontwikkeling minimaal dezelfde ontwikkeling volgen als die in de desbetreffende bedrijfstak en de verzoekende werkgever moet deelnemen in de sociale fondsen van deze bedrijfstak; of
- b. er is sprake van een groepsverhouding in de zin van artikel 2:24b Burgerlijk Wetboek tussen de werkgever die zich vrijwillig wil aansluiten en een andere werkgever die onder de werkingssfeer van het fonds valt; of
- c. dit gebeurt aansluitend aan een periode waarin de werkgever wel onder de werkingssfeer van het fonds viel; en
- d. de interne actuaaris gehoord hebbende; en
- e. er bestaat geen deelname aan een ander verplicht gestelde bedrijfstakpensioenregeling.

### **HOOFDSTUK VIII      Wijzigen van het pensioenreglement**

#### **Artikel 20      Procedure tot wijziging van het pensioenreglement**

- a. Het bestuur is op grond van artikel 23 lid 1 van de Statuten bevoegd pensioenreglementen vast te stellen, te wijzigen en in te trekken.
- b. Een wijziging van het pensioenreglement gebeurt met een schriftelijk besluit van het bestuur. Een wijziging wordt doorgegeven aan de toezichthouder.



## **HOOFDSTUK IX    Geschillen en klachten**

### **Artikel 21        Geschillen- en klachtenprocedure**

Voor geschillen is er een geschillenprocedure en voor klachten is er een klachtenprocedure bij het fonds. Voor het volgen van de geschillenprocedure kan de werkgever zich als belanghebbende in eerste instantie wenden tot de uitvoeringsorganisatie. De uitvoeringsorganisatie reageert binnen zes weken schriftelijk en gemotiveerd op het standpunt van de werkgever en geeft daarbij aan dat als de werkgever het niet eens is met de reactie, binnen zes weken gemotiveerd bezwaar kan worden gemaakt bij het bestuur. Het bestuur neemt vervolgens in beginsel binnen twee maanden een besluit en maakt dit schriftelijk kenbaar aan de werkgever. Daarbij wordt gewezen op de mogelijkheid om binnen zes weken na dagtekening van het bestuursbesluit bezwaar te maken bij de Commissie van Bezwaar. De Commissie van Bezwaar oordeelt en beslist bij bindend advies.

Een klacht van de werkgever kan in eerste instantie worden ingediend bij de uitvoeringsorganisatie. De uitvoeringsorganisatie reageert binnen zes weken schriftelijk en gemotiveerd op de klacht en geeft daarbij aan dat als de werkgever het niet eens is met de reactie, binnen twee maanden de klacht kan worden ingediend bij de Klachtencommissie.

Voor de indiening bij de Commissie van Bezwaar respectievelijk de Klachtencommissie gelden bepaalde voorwaarden, die nader geregeld zijn in het Reglement voor de Commissie van Bezwaar respectievelijk het Reglement voor de Klachtencommissie.

## **HOOFDSTUK X Algemene en slotbepalingen**

### **Artikel 22        Algemene bepaling**

- (1) Het bestuur is bevoegd ten behoeve van een werkgever een van dit reglement afwijkende regeling te treffen indien een strikte toepassing van dit reglement naar het oordeel van het bestuur tot onbillijkheden van overwegende aard zou voeren.
- (2) Verpanding van de uit dit reglement voortvloeiende rechten door de werkgever of andere handelingen die door hem worden verricht waardoor aan anderen dan de aanspraakgerechtigden of pensioengerechtigden rechten worden verleend, is nietig.
- (3) Dit reglement maakt integraal onderdeel uit van de arbeidsovereenkomst en kan niet afzonderlijk worden verworpen.

### **Artikel 23        Slotbepaling**

- (1) Dit reglement is op 1 januari 2008 in werking getreden.
- (2) De laatstelijk in dit reglement aangebrachte wijzigingen treden in werking op 1 januari 2018.
- (3) Dit reglement kan worden aangehaald als "Uitvoeringsreglement uitkeringsovereenkomst PGB".

## Bijlage I Richtlijn beleidsdekkingsgraad en ontwikkeling pensioen

De richtlijn, als bedoeld in artikel 10 van dit reglement, voor de besluitvorming over de ontwikkeling van pensioenen ziet er als volgt uit:

Bij een dekkingsgraad van:	Kunnen de pensioenen zich als volgt ontwikkelen:
Onder de 105*%	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 105*%
105*% tot 110%	geen toeslag, wel (voorwaardelijke) korting mogelijk als het vereiste eigen vermogen niet binnen 10 jaar kan worden bereikt
110% tot 130**%	pro rata toeslag (percentage van 2%)
130**% en hoger	toeslag van 2%, plus eventueel: 1. ongedaan maken van een doorgevoerde korting; en/of 2. een extra toeslag van maximaal 1%***

\*het minimaal vereist eigen vermogen van het fonds

\*\* dit percentage is afhankelijk van de beleidsdekkingsgraad per 30 september van het jaar waarin het besluit tot toeslagverlening wordt genomen.

\*\*\*vanaf 1 maart 2015 kent het fonds niet meer de mogelijkheid een inhaaltoeslag te verlenen. De mogelijkheid van een extra toeslag is hiervoor in de plaats gekomen.

De genoemde percentages \* en \*\* zijn naar boven afgerond en staan niet vast, maar worden conform de wettelijke voorschriften periodiek opnieuw vastgesteld.