

pensioenfonds



UITVOERINGSREGLEMENT

PREMIEOVEREENKOMST PENSIOENFONDS PGB

UITVOERINGSREGLEMENT PREMIEOVEREENKOMST PGB

Dit Uitvoeringsreglement regelt de rechtsverhouding tussen het Pensioenfonds PGB en de werkgever voor wat betreft de premieovereenkomst.

Ingevolge artikel 23 van de statuten laatstelijk vastgesteld in de bestuursvergadering van 15 november 2019.

HOOFDSTUK I	Definities	3
Artikel 1	Definities	3
HOOFDSTUK II	Premie	3
Artikel 2	Vaststelling van de premie	3
Artikel 2a	Vermogenstekorten	3
Artikel 3	Afdracht van de premie	3
Artikel 4	Te late betaling	4
HOOFDSTUK III	Informatieplicht	4
Artikel 5	Informatieplicht van de werkgever	4
Artikel 5a	Niet voldoen aan informatieplicht door de werkgever	5
HOOFDSTUK IV	Toeslagverlening	5
Artikel 6	Toeslagverlening	5
HOOFDSTUK V	Vrijstellingen	6
Artikel 7	Vrijstelling van verplichte deelname en premiebetaling	6
Artikel 8	Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	6
HOOFDSTUK VI	Vrijwillige pensioenregelingen	6
Artikel 9	Vrijwillige verzekeringen	6
Artikel 10	PGB WIA Excedentpensioen	6
Artikel 11	Vrijwillige voortzetting	6
Artikel 12	ANW Plus verzekering	6
HOOFDSTUK VII	Wijzigen van het pensioenreglement	7
Artikel 14	Procedure tot wijziging van het pensioenreglement	7
HOOFDSTUK VIII	Geschillen en klachten	7
Artikel 15	Geschillen- en klachtenprocedure	7
HOOFDSTUK IX	Algemene en slotbepalingen	7
Artikel 16	Algemene bepaling	7
Artikel 17	Slotbepaling	7
Bijlagen		8
Bijlage I	Informatie over Life Cycle	8

HOOFDSTUK I Definities

Artikel 1 Definities

In dit uitvoeringsreglement gelden de definities zoals aangeduid in de statuten en het Pensioenreglement Premieovereenkomst PGB van het fonds met uitzondering van de volgende begrippen:

- a. Werkgever : werkgever in de zin van de statuten van het fonds;
- b. Werknemer : werknemer in de zin van de statuten van het fonds;
- c. Deelnemer : werknemer of gewezen werknemer, die pensioenaanspraken verwerft jegens het fonds conform de bepalingen van het Pensioenreglement Premieovereenkomst PGB;
- 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 het Pensioenreglement Premieovereenkomst PGB geen pensioen meer verwerft en die bij beëindiging van de deelname een pensioenaanspraak heeft behouden jegens het fonds;
- f. Fonds : Pensioenfonds PGB;
- g. Bestuur : het bestuur van het fonds.
- h. Uitvoeringsorganisatie : PGB Pensioendiensten B.V., de administrateur van het fonds;
- i. Life-cycle : De door het bestuur vastgestelde (administratieve) portefeuilles, bestaande uit beleggingen in Beleggingsinstellingen, conform de in bijlage 1 opgenomen toelichting;
- j. Pensioenregeling : De in het Pensioenreglement Premieovereenkomst PGB opgenomen pensioenregeling;
- k. Pensioenreglement : Pensioenreglement Premieovereenkomst PGB;
- l. Loontijdvak : Het tijdvak van vier weken of per maand waarover een deelnemer loon geniet.

HOOFDSTUK II Premie

Artikel 2 Vaststelling van de premie

Voor de bij verplichtstellingsbesluit verplicht gestelde pensioenregeling is een doorsneepremie verschuldigd in de vorm van een bijdrage zoals bedoeld in artikel 8 van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000. De doorsneepremie is verschuldigd over de pensioengrondslag van de deelnemer. De premie wordt in ieder kalenderjaar door het fonds vastgesteld met betrekking tot het daarop volgende kalenderjaar op de wijze als omschreven in de actuariële en bedrijfstechnische nota van het fonds en direct na vaststelling via de website van het fonds bekend gemaakt.

Artikel 2a Vermogenstekorten

- (1) Indien er sprake is van een vermogenstekort, hanteert het fonds ten aanzien van omgezette pensioenaanspraken op grond van artikel 15 en/of artikel 25 van het Pensioenreglement Premieovereenkomst PGB, als financiële sturingsmiddelen het toeslag-, het beleggings- en het risicobeleid. Tevens kan het bestuur als laatste redmiddel deze pensioenaanspraken en pensioenrechten korten.
- (2) Indien de beleidsdekkingsgraad aan het eind van een kalenderkwartaal aantoont 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 vermogensoverschot verleent het bestuur geen premiekorting, zoals bedoeld in artikel 129 Pensioenwet.

Artikel 3 Afdracht van de premie

- (1) De werkgever voldoet de werkgeverspremie en de op het loon van de werknemer ingehouden werknemerspremie na afloop van elk loontijdvak waarover de premie verschuldigd is.
Daarbovenop kan het fonds besluiten, indien het dit nodig oordeelt ter zekerheidstelling van de premieafdracht, een voorschot ter grootte van de premie over ten hoogste één jaar in rekening te brengen bij de werkgever.
- (2) De procedure voor het innen van de over een loontijdvak verschuldigde premie is als volgt:

- maandelijks wordt de werkgever door het fonds verzocht die opgaven en inlichtingen te verstrekken die noodzakelijk zijn voor de vaststelling van de verschuldigde premie;
 - indien de werkgever de gevraagde opgaven en inlichtingen binnen 5 werkdagen na het loontijdvak aanlevert wordt de premienota vastgesteld en overeenkomstig het derde lid gefactureerd;
 - indien de werkgever de gegevens niet binnen 5 werkdagen na het loontijdvak aanlevert wordt binnen één week gerappelleerd bij de werkgever;
 - het fonds doet hierbij de aankondiging van een boeteoplegging en vaststelling van de verschuldigde premie conform het vijfde lid en artikel 5a van dit reglement;
 - indien de werkgever de gevraagde opgaven en inlichtingen niet binnen drie weken na het loontijdvak aanlevert, dan wordt een boete opgelegd. Tevens wordt de premie door het bestuur naar beste weten vastgesteld conform het vijfde lid en artikel 5a van dit reglement;
 - het fonds brengt met inachtneming van het voorgaande een premienota conform het derde lid uit.
- (3) De werkgever is verplicht, op het moment van uitbrengen van de premienota, de verschuldigde premie binnen 10 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.
- (4) In overleg met het fonds kan op sectorniveau worden afgeweken van de procedure tot innen van de premie. Deze afspraken zullen in de separate afspraken in een uitvoeringsovereenkomst met sociale partners worden vastgelegd. Afwijking is niet mogelijk in geval van een aansluitingsovereenkomst met een individuele werkgever.
- (5) Laat de werkgever na die loongegevens, of andere gegevens als bedoeld in artikel 5 voor het door het fonds daartoe vastgestelde tijdstip te verstrekken of zijn die gegevens kennelijk onjuist, dan stelt het fonds de pensioengrondslag naar beste weten vast. Het fonds 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.
- (6) 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 4 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 lid bedoelde rente is de werkgever in geval van nalatigheid verplicht op eerste vordering van het fonds alle kosten te betalen, die naar het oordeel van het fonds zijn gemaakt, alsmede de hierover verschuldigde BTW. Indien de werkgever 2 maanden na de dagtekening van de desbetreffende door het fonds aan de werkgever verzonden 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.
- (3) Tevens is de werkgever in geval hij nalatig is verplicht om, op eerste vordering van het fonds, aan het fonds het rendement te vergoeden dat, als gevolg van de nalatigheid van de werkgever is gemist.

HOOFDSTUK III Informatieplicht

Artikel 5 Informatieplicht van de werkgever

- (1) De werkgever is verplicht om alle werknemers die krachtens het verplichtstellingsbesluit voor wat betreft het Pensioenreglement Premieovereenkomst PGB aan PGB moeten deelnemen uiterlijk vijf werkdagen voorafgaand aan indiensttreding bij de werkgever bij het fonds aan te melden. Daarbij dient de werkgever ervoor zorg te dragen dat het fonds de beschikking krijgt over alle door het fonds nodig geoordeelde gegevens. Deze gegevens dienen elektronisch te worden aangeleverd op de wijze die door het fonds wordt verlangd.
- (2) Indien een werknemer deelneemt in een vrijwillige pensioenregeling in de zin van hoofdstuk VI van dit Uitvoeringsreglement, is de werkgever verplicht de door het fonds gevraagde gegevens en andere informatie te verstrekken, die nodig zijn voor de uitvoering van de vrijwillige pensioenregeling. Deze gegevens dienen elektronisch te worden aangeleverd op de wijze zoals met het fonds overeengekomen.
- (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 en informatie volledig en juist is en tijdig worden verstrekt aan het fonds op een door het fonds voorgeschreven wijze.
- (5) Er is sprake van tijdige verstrekking indien de hierna omschreven omstandigheden binnen vijf werkdagen na het loontijdvak, waarbinnen deze zich hebben voorgedaan, bij het fonds zijn gemeld:
1. indiensttreding van een werknemer die deelnemer in het fonds wordt.
 2. uitdiensttreding van een werknemer die deelnemer in het fonds is.

3. wijzigingen in de persoonlijke gegevens van deelnemers zoals onder andere (maar niet beperkt tot) verandering van het parttime percentage, het opnemen van onbetaald verlof of overlijden.
4. Wijziging van functie van de deelnemer indien dit gevolgen heeft voor zijn deelname aan de pensioenregeling.
- (6) Bij indiensttreding van een werknemer, verstrekt de werkgever aan het fonds in ieder geval de volgende gegevens:
 1. de naam;
 2. het geslacht;
 3. de geboortedatum;
 4. het Burgerservicenummer;
 5. de postcode met het huisnummer of indien van toepassing het buitenlandse adres;
 6. de functie van de werknemer;
 7. het loon van de werknemer, in de zin van het Pensioenreglement Premieovereenkomst PGB;
 8. het deeltijdpercentage van de werknemer;
 9. de datum van indiensttreding;
 10. de naam van de partner van de werknemer;
 11. de geboortedatum van de partner van de werknemer;
 12. 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 iedere maand van iedere werknemer die deelnemer is in het fonds, ten minste de volgende loongegevens van het verstreken loontijdvak aan het fonds:
 1. het loon in de zin van het Pensioenreglement Premieovereenkomst PGB;
 2. het parttimepercentage, zijnde de verhouding tussen de gewerkte tijd en de werktijd in een fulltime dienstverband;
 3. het loontijdvak;
 4. alle andere gegevens die noodzakelijk zijn voor het vaststellen van de juiste pensioengrondslag, zoals (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 aan het fonds zijn voor rekening van de werkgever.
- (9) De werkgever is verplicht, zowel ongevraagd als op verzoek van het fonds, het fonds te informeren over wijzigingen in de bedrijfsactiviteiten van de werkgever, die van invloed kunnen zijn op de verplichte aansluiting van de werkgever bij het fonds.

Artikel 5a Niet voldoen aan informatieplicht door de werkgever

- (1) Indien de werkgever niet voldoet aan diens informatieverplichtingen als bedoeld in artikel 5 is het fonds bevoegd de nodige gegevens ambtshalve vast te stellen en te hanteren bij het vaststellen van de premienota. De werkgever is aan deze vaststelling gebonden.
- (2) Het fonds is bevoegd in deze situatie een nader door het fonds vast te stellen boete op te leggen.
- (3) 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 aan (gewezen) deelnemers of pensioengerechtigden doet of heeft gedaan.

HOOFDSTUK IV Toeslagverlening

Artikel 6 Toeslagverlening

- (1) Op de aanspraken op ouderdoms- partner- en wezenpensioen en op bijzonder partnerpensioen die zijn ontstaan na aanwending van het pensioenkapitaal ingevolge het Pensioenreglement Premieovereenkomst PGB en op de ingegane pensioenen wordt jaarlijks een toeslag verleend van maximaal 2% met inachtneming van de hierna volgende bepalingen. Het bestuur beslist jaarlijks uiterlijk in december van enig jaar, 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.
- (2) Als de beleidsdekkingsgraad het toelaat, kan het bestuur besluiten, in aanvulling op de toeslag als bedoeld in lid 1, een extra toeslag te verlenen van maximaal 1%.
- (3) Bij de besluitvorming als bedoeld in lid 1 en lid 2 hanteert het bestuur de in het pensioenreglement opgenomen Richtlijn beleidsdekkingsgraad en ontwikkeling pensioen en de in of krachtens de Pensioenwet gestelde voorwaarden voor toeslagverlening.

HOOFDSTUK V Vrijstellingen

Artikel 7 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 fonds worden verleend aan de werkgever in de gevallen en onder de voorwaarden als bepaald in het Reglement Vrijstelling van verplichte deelname en premiebetaling.

Artikel 8 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 fonds worden verleend aan de werkgever voor een betreffende werknemer in de gevallen en onder de voorwaarden als bepaald in het Reglement voor vrijstelling wegens Gemoedsbezwaren.

HOOFDSTUK VI Vrijwillige pensioenregelingen

Artikel 9 Vrijwillige verzekeringen

- (1) Een werkgever kan bij het fonds voor werknemers die niet krachtens een verplichtstellingsbesluit verplicht zijn aan het fonds deel te nemen, pensioenregelingen treffen voor ouderdoms-, partner- en wezenpensioen mits de werkgever onder de statutaire werkingssfeer van het fonds valt.
- (2) Een werkgever kan bij het fonds voor werknemers die krachtens een verplichtstellingsbesluit verplicht zijn aan het fonds deel te nemen, aanvullende pensioenregelingen treffen voor ouderdoms-, partner- en wezenpensioen. Aanvullende pensioenregelingen kunnen uitsluitend bij het fonds worden getroffen indien dit een collectieve aanvulling op de basispensioenregeling van het fonds betreft.
- (3) Bij het treffen van een pensioenregeling als bedoeld in het eerste en tweede lid zal het fonds daartoe met die werkgever een uitvoeringsovereenkomst in de zin van artikel 23 Pensioenwet sluiten. Op vrijwillige pensioenregelingen is het bepaalde in het Pensioenreglement Premieovereenkomst PGB en dit uitvoeringsreglement van overeenkomstige toepassing. In de uitvoeringsovereenkomst kunnen van het Pensioenreglement Premieovereenkomst PGB en van dit uitvoeringsreglement afwijkende bepalingen worden opgenomen.

Artikel 10 PGB WIA Excedentpensioen

- (1) De werkgever kan bij het fonds voor zijn werknemers een arbeidsongeschiktheidspensioenregeling treffen. Daartoe zal het fonds met de werkgever, onder door het fonds vastgestelde voorwaarden een uitvoeringsovereenkomst voor het PGB WIA Excedentpensioen sluiten.
- (2) De voorwaarden van de arbeidsongeschiktheidspensioenregeling zijn vastgelegd in het Reglement PGB WIA Excedentpensioen.
- (3) De premie voor de arbeidsongeschiktheidspensioenregeling wordt jaarlijks door het fonds vastgesteld en is verschuldigd door de werkgever. De premie wordt berekend over de pensioengrondslagen van de werknemers.

Artikel 11 Vrijwillige voortzetting

Direct aansluitend op de beëindiging van de dienstbetrekking met de werkgever anders dan door overlijden en vóór het bereiken van de pensioendatum kan de deelnemer die gewezen deelnemer wordt, met inachtneming van de voorwaarden genoemd in artikel 29 van het Pensioenreglement Premieovereenkomst PGB, de deelname ongewijzigd 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 12 ANW Plus verzekering

De werknemer kan, ten behoeve van zijn partner, een ANW Plus verzekering afsluiten op zijn leven zoals bepaald in het Pensioenreglement Premieovereenkomst PGB. Het maximum ANW Plus verzekering is opgenomen in Bijlage II van dit reglement.

Artikel 13 Extra premie-inleg

De deelnemer kan extra premie inleggen voor de opbouw van extra pensioenkapitaal ten behoeve van de inkoop van een uitkering als aanvulling op het ouderdoms-, partner- en wezenpensioen dat de deelnemer al opbouwt uit hoofde van het

pensioenreglement.. Extra premie-inleg is slechts mogelijk voor zover dit past binnen de Pensioenwet en voor zover toegestaan binnen de in de Wet op de loonbelasting 1964 en daarop gebaseerde lagere regelgeving opgenomen grenzen voor een fiscaal zuivere pensioenregeling. Indien er mogelijkheden zijn voor de extra inleg van extra premie dan is dit vastgelegd in de sectorbepalingen van het pensioenreglement.

HOOFDSTUK VII Wijzigen van het pensioenreglement

Artikel 14 Procedure tot wijziging van het pensioenreglement

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

HOOFDSTUK VIII Geschillen en klachten

Artikel 15 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 twee 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 IX Algemene en slotbepalingen

Artikel 16 Algemene bepaling

- (1) Het fonds kan de premie zoals vastgelegd in artikel 8 van de toepasselijke Sectorbepalingen van het Pensioenreglement Premieovereenkomst PGB wijzigen. Deze wijziging is alleen dan mogelijk indien gewijzigde of nieuwe economische en/of actuariële uitgangspunten daartoe aanleiding geven en kan uitsluitend betrekking hebben op premie voor de nieuw te verwerven pensioenaanspraken in de nieuwe premievaststellingsperiode.
- (2) Het bestuur stelt, gehoord de actuaris, de tarieven vast. Het bestuur is bevoegd, gehoord de actuaris, deze tarieven te wijzigen.

Artikel 17 Slotbepaling

- (1) Dit uitvoeringsreglement is op 1 januari 2016 in werking getreden.
- (2) De laatstelijk in dit reglement aangebrachte wijzigingen treden in werking op 1 januari 2020.
- (3) Dit uitvoeringsreglement kan worden aangehaald als "Uitvoeringsreglement Premieovereenkomst PGB".

Bijlagen

Bijlage I Informatie over Life Cycle

Deelname aan de pensioenregeling

Bij aanvang van deelname aan de pensioenregeling en gedurende het deelnemerschap wordt de beschikbare premie belegd volgens 'Life Cycle Beleggen'. Dit gebeurt standaard volgens een door het fonds vastgesteld risicoprofiel en rekening houdend met de leeftijd van de deelnemer.

Bij Life Cycle Beleggen bouwt het fonds het beleggingsrisico af naarmate de pensioendatum in zicht komt.