

Pensioenregeling van
Stichting Pensioenfonds van
De Nederlandsche Bank NV
(PENSIOENREGLEMENT 2021)
(Uitgave januari 2025)

Stichting Pensioenfonds van
De Nederlandsche Bank NV

Dit document bevat de tekst met de bijlagen I t/m VI van het Pensioenreglement 2021 van de Stichting Pensioenfonds van De Nederlandsche Bank NV. Dit reglement treedt met ingang van 1 januari 2021 in werking. Het bestuur heeft dit reglement laatstelijk gewijzigd per 1 januari 2025.

Inhoud

ARTIKEL 1	DEFINITIES	5
ARTIKEL 2	DEELNEMERSCHAP	7
ARTIKEL 3	PENSIOENAANSPRAKEN.....	8
ARTIKEL 4	DIENSTTIJDGEGEVENS	9
ARTIKEL 5	PENSIOENGEVEND INKOMEN, PENSIOENGRONDSLAG EN FRANCHISE	10
ARTIKEL 6	OUDERDOMSPENSIOEN	11
ARTIKEL 7	PENSIOENOPBOUW BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID.....	12
ARTIKEL 8	PARTNERPENSIOEN.....	14
ARTIKEL 9	TIJDELIJK PARTNERPENSIOEN	17
ARTIKEL 10	WEZENPENSIOEN	18
ARTIKEL 11	GEVOLGEN BEËINDIGING VAN EEN HUWELIJK, GEREgistREERD PARTNERSCHAP OF GEMEENSCHAPPELIKE HUISHOUING	19
ARTIKEL 12	OVERDRACHT PENSIOENAANSPRAAK	21
ARTIKEL 13	VOORWAARDELIJKE TOESLAGEN OP PENSIOENEN	22
ARTIKEL 14	GEHEEL OF GEDEELTELIJK VERVROEGEN OF UITSTELLEN VAN HET OUDERDOMSPENSIOEN	23
ARTIKEL 15	UITRUIL VAN PARTNER- EN OUDERDOMSPENSIOEN OP PENSIOENINGANGSDATUM	24
ARTIKEL 16	VARIABEL OUDERDOMS- EN PARTNERPENSIOEN.....	25
ARTIKEL 17	KEUZERECHT PARTNER- EN WEZENPENSIOEN BIJ BEËINDIGING DEELNEMERSCHAP	26

ARTIKEL 18 FINANCIERING EN DEELNEMERSBIJDRAGE	26
ARTIKEL 19 VOORBEHOUD WERKGEVER	28
ARTIKEL 20 VERMINDEREN VAN AANSPRAKEN	29
ARTIKEL 21 BETALING VAN PENSIOEN	30
ARTIKEL 22 VERPLICHTINGEN VAN DE (GEWEZEN) DEELNEMERS EN PENSIOENGERECHTIGDEN	30
ARTIKEL 23 VERSTREKKEN VAN INFORMATIE AAN EN DOOR HET FONDS.....	31
ARTIKEL 24 BESLAG, OVERDRACHT, INPANDGEVING EN AFKOOP	31
ARTIKEL 25 OVERGANGSREGELING PENSIOENEN	33
ARTIKEL 26 KLACHTEN- EN GESCHILLENREGELING.....	43
ARTIKEL 27 HARDHEIDSCLAUSULE	43
ARTIKEL 28 INWERKINGTREDING EN BENAMING	43
BIJLAGE – FLEXIBILISERINGSMOGELIJKHEDEN	44

Pensioenreglement 2021 van Stichting Pensioenfonds van De Nederlandsche Bank NV, uitgave januari 2025

Artikel 1 Definities

In dit pensioenreglement wordt verstaan onder:

- a) Fonds: Stichting Pensioenfonds van De Nederlandsche Bank NV;
- b) statuten: de statuten van het Fonds;
- c) bestuur: het bestuur van het Fonds;
- d) werkgever: De Nederlandsche Bank NV te Amsterdam;
- e) raad van toezicht: de raad van toezicht van het Fonds;
- f) de actuaris: een verzekeringswiskundige die het bestuur adviseert, aan te wijzen door het bestuur;
- g) pensioenovereenkomst: de overeenkomst op het gebied van pensioen die de werkgever met zijn werknemers is aangegaan, die ondergebracht is bij het Fonds en ter uitvoering waarvan dit pensioenreglement is opgesteld;
- h) CAO: de bij de werkgever geldende collectieve arbeidsovereenkomst;
- i) werknemer: de persoon die in dienst van de werkgever is aangesteld;
- j) deelnemer: de werknemer of gewezen werknemer die deelnemer is in de zin van artikel 2 van dit pensioenreglement;
- k) gepensioneerde: de persoon die deelnemer is geweest in een pensioenregeling van het Fonds en van wie het ouderdomspensioen is ingegaan;
- l) gewezen deelnemer: de persoon met aanspraak op pensioen wiens deelnemerschap is beëindigd anders dan door het ingaan van ouderdomspensioen of door overlijden en die op basis van de pensioenregeling jegens het Fonds aanspraak op pensioen heeft behouden;
- m) partner:
 - 1. de persoon met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde vóór de pensioeningangsdatum is gehuwd of een geregistreerd partnerschap is aangegaan;
 - 2. de man of vrouw waarmee de ongehuwde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde blijkens inschrijving in de Basisregistratie Personen van de overheid vóór de pensioeningangsdatum op hetzelfde adres samenleeft en blijkens een notariële, authentieke, akte houdende een samenlevingsovereenkomst een gemeenschappelijk huishouden voert, mits tussen hen géén bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn bestaat;
- n) gewezen partner: de partner als bedoeld in sub m) van dit artikel, waarmee het huwelijk, het geregistreerde partnerschap of de samenleving is geëindigd;
- o) wezen:
 - 1. de kinderen, die tot de overleden (gewezen) deelnemer of gepensioneerde in familierechtelijke betrekking stonden in de zin van het Burgerlijk Wetboek;
 - 2. de kinderen, voor wie de overleden (gewezen) deelnemer of gepensioneerde ten tijde van het overlijden een onderhoudsplicht had, dan wel de zorg voor onderhoud en opvoeding droeg, als was het een eigen kind;

- p) nabestaanden: de partner, de gewezen partner en de kinderen, die recht hebben op pensioen dan wel recht op pensioen verkrijgen wegens het overlijden van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde;
- q) algemene salarisverhoging: de algemene salarisverhoging over enig kalenderjaar is het percentage waarmee de salarisschalen volgens de CAO, die gelden op 31 december van het betreffende kalenderjaar, zijn gestegen ten opzicht van de salarisschalen, geldend op 1 januari van het betreffende kalenderjaar. Indien in enig kalenderjaar een salarisverhoging wordt toegekend met terugwerkende kracht tot in het vorige kalenderjaar, wordt deze verhoging niet geacht begrepen te zijn in de op 1 januari van het kalenderjaar, waarin de salarisverhoging is bekend gemaakt, geldende salarisschalen;
- r) maandsalaris: het voor de deelnemer geldende schaalmaximum volgens de CAO vermenigvuldigd met de relatieve salarispositie (RSP) en de parttime factor gedeeld door 12;
- s) vast pensioengevend inkomen:
 - i. het vast pensioengevend inkomen in enig kalenderjaar is gelijk aan het op basis van voltijd vastgestelde maandsalaris op 1 januari van dat kalenderjaar, vermenigvuldigd met 14,04; indien het in de vorige volzin bedoelde maandsalaris gedurende het kalenderjaar wordt verlaagd, en deze verlaging is niet het gevolg van arbeidsongeschiktheid, wordt het pensioengevend inkomen naar rato aangepast vanaf het moment dat de verlaging zich voordoet voor de resterende maanden van het kalenderjaar. Een gedurende het kalenderjaar doorgevoerde verhoging van het maandsalaris leidt niet tot tussentijdse aanpassing van het pensioengevend inkomen;
 - ii. als het deelnemerschap in de loop van een kalenderjaar aanvangt, wordt het op basis van voltijd vastgestelde maandsalaris bepaald aan de hand van de salarisschalen zoals die op 1 januari van het betreffende jaar golden en de RelatieveSalarisPositie bij indiensttreding;
 - iii. voor deelnemers waarvan het deelnemerschap op grond van artikel 2, lid 6) sub a) of sub b) wordt voortgezet, wordt het vast pensioengevend inkomen, zoals dat geldt op de 1^e januari gelegen in het eerste ziektejaar dan wel zoals dat laatstelijk tijdens het dienstverband is vastgesteld, nadien elk jaar op 1 januari verhoogd met de algemene salarisverhoging over het voorafgaande kalenderjaar.
Uitzondering geldt evenwel voor deelnemers waarvan de deelneming op grond van artikel 2, lid 6) sub a) wordt voortgezet en die minder dan 35% arbeidsongeschikt zijn in de zin van de WIA.
Voor hen is het vast pensioengevend inkomen gelijk aan het jaarsalaris zoals dat is vastgesteld op basis van het bepaalde sub i), rekening houdend met de salariaanvulling als bedoeld in artikel 2 van hoofdstuk IV van de CAO.
- t) variabel pensioengevend inkomen:
 - i. het variabel pensioengevend inkomen in enig kalenderjaar is gelijk aan het totaal van de in dat kalenderjaar feitelijk ontvangen (afbouw) toeslagen wegens het verrichten van werkzaamheden onder bijzondere omstandigheden (BO-toeslag) vermenigvuldigd met 1,17, indien schriftelijk tussen de werkgever en werknemer is overeengekomen dat deze pensioengevend zijn.

- ii. Voor deelnemers waarvan de deelname op grond van artikel 2, lid 6) sub a) wordt voortgezet en die in aanmerking kwamen voor een (afbouw) BO- toeslag, is het variabel pensioengevend inkomen gelijk aan 14,04 maal de BO-toeslag, zoals die voorafgaand aan het intreden van de arbeidsongeschiktheid was vastgesteld.
 - iii. Voor deelnemers waarvan de deelname op grond van artikel 2, lid 6) sub b) wordt voortgezet en die in aanmerking kwamen voor een (afbouw) BO- toeslag, wordt het variabel pensioengevend inkomen vastgesteld als omschreven sub i.
- u) pensioenaanspraak: het recht op een nog niet ingegaan pensioen;
 - v) pensioenrichtdatum: de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer de leeftijd van 68 jaar bereikt, met inachtneming van het bepaalde in artikel 25;
 - w) pensioeningangsdatum: de dag waarop het ouderdomspensioen, al dan niet met gebruikmaking van het recht op vervroeging of uitstel van pensioeningang, daadwerkelijk ingaat, met inachtneming van het bepaalde in artikel 25;
 - x) pensioenrecht: het recht op een ingegaan pensioen;
 - y) pensioengerechtigde: de persoon van wie op grond van een pensioenregeling van het Fonds het pensioen is ingegaan;
 - z) TBI-grens: de beleidsdekingsgraad die gelijk is aan de beleidsdekingsgraad waarbij het Fonds conform de toekomstbestendige indexatieregel volgens de Pensioenwet, zoals deze nader is uitgewerkt in artikel 15 van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen, een volledige prijsindexatie mag toe客ennen;
- aa) AOW: Algemene Ouderdomswet;
 - bb) WAO: Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering;
 - cc) WIA: Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen;
 - dd) IVA: Inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten (is een regeling binnen de WIA).

Artikel 2 Deelnemerschap

- 1) Deelnemer aan de in dit pensioenreglement opgenomen pensioenregeling is de werknemer waarvoor de in de CAO opgenomen pensioenovereenkomst van toepassing is en die:
 - a) op 1 januari 2021 in dienst is van de werkgever of na 1 januari 2021 in dienst treedt; en
 - b) niet valt onder de definitie van deelnemer zoals omschreven in de standaard pensioenovereenkomst directieleden DNB.
- 2) Het deelnemerschap vangt aan op 1 januari 2021 of op de latere datum van indiensttreding.
- 3) Het deelnemerschap eindigt:
 - a) op de overlijdensdatum van de deelnemer;
 - b) op de dag waarop het dienstverband eindigt ten gevolge van pensionering;
 - c) op de dag waarop het dienstverband anders dan ten gevolge van overlijden of pensionering eindigt;
 - d) op de dag waarop de definitie van deelnemer zoals omschreven in de standaard pensioenovereenkomst directieleden DNB van toepassing is.

- 4) In afwijking van het bepaalde in lid 3), sub c) van dit artikel eindigt het deelnemerschap niet:
 - a) indien de deelnemer tijdens het deelnemerschap arbeidsongeschikt wordt, voor zolang de pensioenopbouw op grond van het bepaalde in artikel 7 wordt voortgezet;
 - b) indien en voor zolang de deelnemer na beëindiging van het dienstverband een uitkering geniet op grond van een sociaal plan.

Artikel 3 Pensioenaanspraken

- 1) De pensioenovereenkomst ter uitvoering waarvan dit pensioenreglement is opgesteld heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst.
- 2) Het deelnemerschap geeft aanspraak op:
 - a) ouderdomspensioen voor de (gewezen) deelnemer;
 - b) partnerpensioen ten behoeve van de partner van de deelnemer;
 - c) tijdelijk partnerpensioen ten behoeve van de partner van de deelnemer en de gepensioneerde;
 - d) wezenpensioen ten behoeve van de wezen van de deelnemer;
 - e) premievrije voortzetting van de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid.
- 3) Het is mogelijk met inachtneming van de wettelijke bepalingen ter zake (een deel van):
 - a) het ouderdomspensioen dat van toepassing is vanaf de pensioeningangsdatum op de pensioeningangsdatum of bij eerdere beëindiging van de deelneming om te zetten in partnerpensioen en wezenpensioen;
 - b) de uitkering van ouderdoms- en partnerpensioen vanaf de pensioeningangsdatum in hoogte te laten variëren;
 - c) een opgebouwd partnerpensioen van een gewezen deelnemer om te zetten in ouderdomspensioen;
 - d) het ouderdomspensioen te vervroegen en uit te stellen.

De betreffende pensioenen worden dan altijd herrekend op grond van actuariële grondslagen, zoals door het bestuur, de actuaris gehoord, vastgesteld. Daarbij waarborgt het bestuur dat geen onderscheid wordt gemaakt tussen mannen en vrouwen en dat de herrekening voldoet aan het vereiste van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. De te hanteren factoren zijn vastgelegd in de bijlagen I tot en met IV en in bijlage VI bij dit reglement.
- 4) De opbouw en de financiering van de pensioenaanspraken vinden gedurende het deelnemerschap ten minste evenredig in de tijd plaats. De afspraken over de financiering tussen het Fonds en de werkgever zijn vastgelegd in de uitvoeringsovereenkomst tussen het Fonds en de werkgever.

Artikel 4 Diensttijdgegevens

- 1) Deeltijdpercentage:
 - a) Een op enig tijdstip geldend deeltijdpercentage is de individueel overeengekomen arbeidsduur per week op dat tijdstip, gedeeld door de basis arbeidsduur per week (voltijd) van 36 uur.
 - b) Het deeltijdpercentage gedurende periodes van het dienstverband waarin geen arbeid wordt verricht en geen inkomen wordt genoten is 0.
 - c) In afwijking van het bepaalde in dit lid onder b) zal een periode van het dienstverband waarin geen arbeid wordt verricht:
 - 1) ten gevolge van calamiteiten- en kort verzuimverlof, zwangerschaps- en bevallingsverlof, adoptie- en pleegzorgverlof, ouderschapsverlof, partnerverlof (als bedoeld in de CAO; in de Wet arbeid en zorg geboorteverlof en aanvullend geboorteverlof genoemd), kortdurend of langdurend zorgverlof, mantelzorg, persoonlijk ontwikkelverlof, prepensioneringsverlof of vakbondsverlof in de zin van de CAO wel in aanmerking worden genomen op basis van het deeltijdpercentage dat gold direct voorafgaand aan bedoeld verlof;
 - 2) ten gevolge van onbetaald verlof of levensloopverlof voor zover dat niet direct voorafgaat aan pensionering, gedurende maximaal 13 weken wel in aanmerking worden genomen op basis van het deeltijdpercentage dat gold direct voorafgaand aan bedoeld verlof. Na een periode van 13 weken zal het deeltijdpercentage 0 bedragen, waardoor geen pensioenopbouw meer plaatsvindt. Het opnemen van onbetaald verlof is tot een periode van maximaal 18 maanden niet van invloed op het partnerpensioen, waardoor gedurende deze periode een partnerpensioen verzekerd is op basis van het deeltijdpercentage dat gold direct voorafgaand aan bedoeld verlof. Het wettelijk aanvullend geboorteverlof (onderdeel van het partnerverlof zoals in de CAO geregeld) wordt in deze pensioenregeling hetzelfde behandeld als het geboorteverlof en daarom niet als onbetaald verlof beschouwd, maar als verlof in de zin van sub 1) hiervoor;
 - 3) ten gevolge van een periode van uitkering van levensloopverlof voor zover dat direct vooraf gaat aan pensionering, gedurende maximaal 1½ jaar wel in aanmerking worden genomen op basis van het deeltijdpercentage dat gold direct voorafgaand aan bedoeld verlof voor medewerkers die zijn geboren in de jaren 1950, 1951, 1952, 1953 en 1954 en die als werknemer tot en met 31 december 2005 aanspraken hebben opgebouwd op grond van het Pensioenreglement 2003 van het Fonds;
 - 4) ten gevolge van een periode van uitkering van levensloopverlof voor zover dat direct vooraf gaat aan pensionering, gedurende maximaal 2½ jaar wel in aanmerking worden genomen op basis van het deeltijdpercentage dat gold direct voorafgaand aan bedoeld verlof voor medewerkers die zijn geboren vanaf 1 januari 1955 en die als werknemer tot en met 31 december 2005 aanspraken hebben opgebouwd op grond van het Pensioenreglement 2003 van het Fonds;
 - 5) ten gevolge van deelname aan de '80-90-100'-regeling van de werkgever in aanmerking worden genomen op basis van het deeltijdpercentage dat gold direct voorafgaand aan de deelname aan de bedoelde regeling.

- 2) Deeltijdfactor:
de deeltijdfactor in enig kalenderjaar is gelijk aan het naar tijdsduur gewogen gemiddelde van de gedurende in dat kalenderjaar voor de deelnemer gegolden hebbende deeltijdpercentages. Indien het dienstverband slechts een gedeelte van het kalenderjaar heeft bestaan wordt de gemiddelde deeltijdfactor bepaald over die kortere periode;
- 3) Achterliggende en toekomstige deelnemingsperiode:
 - a) de achterliggende deelnemingsperiode op enig tijdstip wordt bepaald door het aantal jaren waarin het deelnemerschap heeft bestaan. Ook delen van jaren tellen op deze wijze mee;
 - b) als bij de berekening van een pensioen toekomstige deelnemingsperiode in aanmerking wordt genomen, dan wel in geval van voortzetting van het deelnemerschap op grond van artikel 2 lid 4, dan geldt bij het bepalen van de pensioengrondslag voor die periode het laatste van toepassing zijnde deeltijdpercentage;
 - c) de deelnemingsperiode wordt in jaren en maanden berekend met afronding in hele maanden waarbij tot en met de 15^e van de maand naar de eerste van deze maand wordt afgerond en vanaf de 16^e van de maand naar de eerste van de volgende maand wordt afgerond.

Artikel 5 Pensioengevend inkomen, pensioengrondslag en franchise

- 1) Pensioengevend inkomen:
Het pensioengevend inkomen in enig kalenderjaar is de som van het vast pensioengevend inkomen vermenigvuldigd met de deeltijdfactor en het variabel pensioengevend inkomen en bedraagt maximaal het bedrag dat is bedoeld in artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964 (2025: € 137.800,-). Dit maximum wordt jaarlijks op 1 januari aangepast conform artikel 18ga Wet op de loonbelasting 1964.

Bij dienstbetrekkingen in deeltijd wordt dit maximale bedrag vermenigvuldigd met de deeltijdfactor. Bij overschrijding van dit maximale bedrag wordt, voor het bepalen van de pensioengrondslag, eerst het variabel pensioengevend inkomen en voor zover nodig is daarna het vast pensioengevend inkomen zodanig verlaagd dat het totale pensioengevend inkomen gelijk wordt aan dit maximale bedrag.

Indien sprake is van een deeltijdfactor groter dan 1 en daardoor de som van het vast pensioengevend inkomen vermenigvuldigd met deze deeltijdfactor en het variabel pensioengevend inkomen meer bedraagt dan het hiervoor genoemde maximum bedrag, wordt het resultaat van de genoemde vermenigvuldiging tot dit maximum bedrag beperkt.
- 2) Franchise:
 - a) de franchise in enig kalenderjaar is het deel van de som van het vast pensioengevend inkomen en het variabel pensioengevend inkomen waarover geen aanspraak op pensioen wordt toegekend;

- b) de franchise bedraagt per 1 januari 2025 € 18.475,-. De franchise wordt elk jaar op 1 januari aangepast aan het minimum dat conform artikel 18a lid 7 Wet op de loonbelasting 1964 is toegestaan (vanaf 1 juli 2023 wordt dit franchisebedrag genoemd in artikel 18a lid 3 Wet op de loonbelasting 1964 in de eerste zin van dit lid).
- 3) Pensioengrondslag:
- Voor de vaststelling van de pensioengrondslag wordt, rekening houdend met de hiervoor in lid 1) vermelde fiscale maximering van het pensioengevend inkomen, vervolgens het totaal pensioengevend salaris verminderd met de franchise zoals die geldt in dat kalenderjaar. Bij dienstbetrekkingen in deeltijd wordt de franchise vermenigvuldigd met de deeltijdfactor.

Artikel 6 Ouderdomspensioen

- 1) Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioenrichtdatum en eindigt per einde van de maand waarin de gepensioneerde overlijdt.
- 2) Voor elk kalenderjaar van het deelnemerschap verwerft de deelnemer een aanspraak op een jaarlijks ouderdomspensioen. Het opbouwpercentage wordt jaarlijks, op basis van de in het betreffende jaar beschikbare financiële middelen als omschreven in artikel 18, door het bestuur vastgesteld. Het opbouwpercentage kan nooit hoger zijn dan het in dat kalenderjaar van toepassing zijnde fiscaal maximale opbouwpercentage. Voor het jaar 2025 geldt een opbouwpercentage van 1,875%. Dit percentage geldt voor 2025, maar voor de jaren erna kan dit lager uitvallen. Dit is ook zo afgesproken in de pensioenregeling 2021. Het jaarlijks ouderdomspensioen is gelijk aan het vastgestelde opbouwpercentage, vermenigvuldigd met de pensioengrondslag in het betreffende kalenderjaar.

Het ouderdomspensioen bedraagt de som van de over elk kalenderjaar vastgestelde jaarlijkse ouderdomspensioenen, verhoogd met de jaarlijkse voorwaardelijke toeslagen zoals vermeld in lid 4) van dit artikel.

- 3) Indien het deelnemerschap slechts een gedeelte van een kalenderjaar betreft, wordt van het in lid 2) van dit artikel bedoelde ouderdomspensioen een evenredig gedeelte genomen, rekening houdend met het bepaalde in artikel 4 lid 3) sub b).
- 4) Het streven is de aanspraken op opgebouwde ouderdomspensioenen van deelnemers aan te passen door het jaarlijks, op 1 juli, verlenen van een voorwaardelijke toeslag op deze pensioenaanspraken conform artikel 13.
- 5) De gewezen deelnemer behoudt aanspraak op het tot het einde van het deelnemerschap opgebouwde ouderdomspensioen, bepaald overeenkomstig het gestelde in de voorgaande leden van dit artikel. Het streven is de aanspraak op opgebouwde ouderdomspensioenen van gewezen deelnemers aan te passen door het jaarlijks, op 1 juli, verlenen van een voorwaardelijke toeslag op deze pensioenaanspraken conform artikel 13.

- 6) Een uitkering van een ingegaan ouderdomspensioen kan, zolang de gewezen partner leeft, worden verlaagd met een vereenvoudigde deel van het ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 11, dat als gevolg van een eventueel recht van een gewezen partner op pensioenverevening ingevolge de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding aan de gewezen partner moet worden uitgekeerd.

Artikel 7 Pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

Deelnemers die minder dan 35% arbeidsongeschikt zijn in de zin van de WIA.

- 1) De deelnemer die tijdens het deelnemerschap voor minder dan 35% arbeidsongeschikt is geworden in de zin van de WIA en die voor (een gedeelte van) zijn resterende verdienbaarheid in dienst blijft van de werkgever wordt voor het gedeelte dat hij in dienst blijft aangemerkt als deelnemer. De pensioenopbouw vindt plaats overeenkomstig de bepalingen die gelden voor deelnemers en rekening houdend met een deeltijdpercentage dat berekend wordt aan de hand van het overeengekomen aantal uren per week waarin nog arbeid wordt verricht.
- 2) Deelnemers die voldoen aan de criteria genoemd in het voorgaande lid, krijgen van de werkgever zolang het dienstverband voortduurt, doch ten hoogste gedurende de eerste 5 jaren, gerekend vanaf de eerste ziektedag, een aanvulling op het salaris. Deze aanvulling wordt voor de bepaling van de pensioengrondslag gerekend tot het vaste pensioenbegrenende inkomen als bedoeld in artikel 5 lid 1) en wordt meegenomen in de bepaling van de pensioengrondslag conform de methodiek van artikel 5 lid 4). De hoogte van de aanvulling is opgenomen in de CAO.

Arbeidsongeschikte deelnemers op wie de WIA van toepassing is en die 35% of meer arbeidsongeschikt zijn.

- 3) Voor de (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte deelnemer die ten minste 35% arbeidsongeschikt is in de zin van de WIA, wordt het deelnemerschap voortgezet zolang de deelnemer aanspraak houdt op een WGA of IVA-uitkering doch uiterlijk tot de pensioenrichtdatum (of tot de eerdere pensioeningangsdatum als de deelnemer ervoor kiest om zijn ouderdomspensioen voor de pensioenrichtdatum te laten ingaan), naar de mate als hierna bedoeld onder a) en b).
 - a) voor de arbeidsongeschikte deelnemer met een WGA-uitkering wordt het deelnemerschap voortgezet naar de mate van zijn arbeidsongeschiktheid:

- bij een arbeidsongeschiktheid van 35 tot 45%:	40%
- bij een arbeidsongeschiktheid van 45 tot 55%:	50%
- bij een arbeidsongeschiktheid van 55 tot 65%:	60%
- bij een arbeidsongeschiktheid van 65 tot 80%:	80%
- bij een arbeidsongeschiktheid van 80 tot 100%:	100%
 - b) voor de arbeidsongeschikte deelnemer met een IVA-uitkering wordt het deelnemerschap volledig (100%) voortgezet.

De voortzetting van deelneming sub a) geldt ook indien de deelnemer die op het moment dat zijn deelneming aanving, al gedeeltelijk arbeidsongeschikt was

en van wie het loon werd doorbetaald op grond van artikel 629 boek 7 van het Burgerlijk Wetboek of een WIA-uitkering ontving, maar wiens arbeidsongeschiktheid tijdens zijn deelneming is toegenomen. In dat geval is sprake van behoud van deelneming over de toename van de arbeidsongeschiktheid ten opzichte van het moment dat het deelnemerschap aanving.

De voortzetting start na afloop van de wettelijke wachttijd. In geval van een verkorte wachttijd in de zin van de WIA, zoals bij een eerdere ingang van een IVA-uitkering, vindt het recht op voortzetting plaats vanaf de (eerdere) aanvang van de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA.

- 4) De opbouw van de pensioenen wordt gedurende deze periode van voortzetting bepaald op basis van de pensioengrondslag, zoals deze geldt op de 1^e januari gelegen in het eerste ziektejaar of zoals dat laatstelijk tijdens het dienstverband is vastgesteld, rekening houdend met artikel 5 lid 1) sub c). Daarbij wordt er van uitgegaan dat het deeltijdpercentage zoals dat laatstelijk voorafgaand aan de eerste ziektedag van toepassing was gedurende de voortzetting ongewijzigd blijft.
- 5) De gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer in de zin van de WIA die voor (een gedeelte van) zijn resterende verdiencapaciteit in dienst is gebleven van de werkgever wordt voor het gedeelte dat hij in dienst is gebleven aangemerkt als deelnemer. De pensioenopbouw vindt plaats overeenkomstig de bepalingen die gelden voor deelnemers en rekening houdend met een deeltijdpercentage dat berekend wordt aan de hand van het overeengekomen aantal uren per week waarin nog arbeid wordt verricht.

(Gedeeltelijk) arbeidsongeschikte deelnemers die aanspraak hebben op een uitkering op grond van de WAO.

- 6) Voor de deelnemer die tijdens het deelnemerschap aan een van de tot 1 januari 2006 geldende pensioenregelingen (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt is geworden in de zin van de WAO, wordt het deelnemerschap voortgezet zolang de deelnemer een WAO-uitkering geniet doch uiterlijk tot de pensioenrichtdatum (of tot de eerdere pensioeningangsdatum als de deelnemer ervoor kiest om zijn ouderdomspensioen voor de pensioenrichtdatum te laten ingaan), naar de mate van arbeidsongeschiktheid op basis van de in lid 8) van dit artikel opgenomen tabel.
- 7) De opbouw van de pensioenen wordt gedurende de periode van voortzetting bepaald op basis van de pensioengrondslag die is vastgesteld met inachtneming van het gestelde in lid 4) van dit artikel en er van uitgaande dat het deeltijdpercentage zoals dat laatstelijk voorafgaand aan de eerste ziektedag van toepassing was gedurende de voortzetting ongewijzigd blijft.
- 8) De in lid 6) van dit artikel bedoelde mate van voortzetting van de pensioenopbouw is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid en bedraagt
 - bij een arbeidsongeschiktheid van 25 tot 35%: 30%
 - bij een arbeidsongeschiktheid van 35 tot 45%: 40%
 - bij een arbeidsongeschiktheid van 45 tot 55%: 50%
 - bij een arbeidsongeschiktheid van 55 tot 65%: 60%

- bij een arbeidsongeschiktheid van 65 tot 80%: 80%
 - bij een arbeidsongeschiktheid van 80 tot 100%: 100%
- 9) De gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer in de zin van de WAO die voor (een gedeelte van) zijn resterende verdiencapaciteit in dienst is gebleven van de werkgever wordt voor het gedeelte dat hij in dienst is gebleven aangemerkt als deelnemer. De pensioenopbouw vindt plaats overeenkomstig de bepalingen die gelden voor deelnemers en rekening houdend met een deeltijdpercentage dat berekend wordt aan de hand van het overeengekomen aantal uren per week waarin nog arbeid wordt verricht.

Wijziging mate van arbeidsongeschiktheid

- 10) Indien de mate van arbeidsongeschiktheid tijdens het (voortgezette) deelnemerschap wijzigt worden de op te bouwen pensioenaanspraken vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in de voorgaande leden, rekening houdend met de gewijzigde mate van arbeidsongeschiktheid.
- 11) Indien de mate van arbeidsongeschiktheid tijdens het (voortgezette) deelnemerschap afneemt, terwijl de deelnemer op dat moment geen werknemer meer is, worden de op te bouwen pensioenaanspraken vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in de voorgaande leden, rekening houdend met de afgenumde mate van arbeidsongeschiktheid.
Indien daarentegen de mate van arbeidsongeschiktheid tijdens het (voortgezette) deelnemerschap toeneemt, terwijl de deelnemer op dat moment geen werknemer meer is, worden de op te bouwen pensioenaanspraken niet vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in de voorgaande leden rekening houdend met de nieuw hogere mate van arbeidsongeschiktheid, maar blijft de mate van opbouw maximaal gebaseerd op de mate van arbeidsongeschiktheid op het moment van het beëindigen van de arbeidsovereenkomst met de werkgever.
- 12) Een wijziging wordt geacht in te gaan op de eerste van de maand volgend op de ingangsdatum van de wijziging.
- 13) Een al beëindigd (voortgezet) deelnemerschap herleeft niet indien de mate van arbeidsongeschiktheid na een periode van 4 weken herstel na de beëindiging van het deelnemerschap wijzigt, tenzij het bestuur anders bepaalt.

Artikel 8 Partnerpensioen

Aanspraken bij overlijden van de deelnemer

- 1) Na het overlijden van de deelnemer heeft de partner van de deelnemer recht op een jaarlijks partnerpensioen.

Bij de berekening van het partnerpensioen wordt rekening gehouden met de voor het partnerpensioen meetellende deelnemingstijd, zijnde enerzijds de achterliggende deelnemingstijd in een pensioenregeling van het Fonds vanaf 1 januari 2020 of de latere datum van indiensttreding tot de overlijdensdatum

en anderzijds de toekomstige deelnemingstijd, als de deelnemer niet zou zijn overleden, die onder dit Pensioenreglement 2021 toegekend had kunnen worden vanaf de overlijdensdatum tot de pensioenrichtdatum.

Het jaarlijks partnerpensioen met betrekking tot de achterliggende en toekomstige deelnemingstijd wordt met ingang van 1 januari 2021 over elk kalenderjaar vanaf 1 januari 2020 of de latere datum van indiensttreding vastgesteld als 1,3125% vermenigvuldigd met de pensioengrondslag in het betreffende kalenderjaar. Daarbij wordt bij de achterliggende deelnemingstijd rekening gehouden met artikel 4 lid 3) onder a) en c) en bij de toekomstige deelnemingstijd met artikel 4 lid 3) onder b) en c).

Het berekende jaarlijkse partnerpensioen voor zover dat betrekking heeft op de op 1 juli van enig kalenderjaar achterliggende deelnemingstijd wordt jaarlijks op 1 juli verhoogd met het percentage van de per 1 juli toegekende voorwaardelijke toeslag als bedoeld in artikel 13.

Het partnerpensioen bedraagt de som van de over elk kalenderjaar vastgestelde jaarlijkse partnerpensioenen.

- 2) Het partnerpensioen gaat in op de dag volgend op die waarop de deelnemer overlijdt en eindigt aan het einde van de maand waarin de partner overlijdt.

Aanspraken bij overlijden van de gepensioneerde

- 3) Na het overlijden van de gepensioneerde heeft de partner van de gepensioneerde geen recht op een jaarlijks partnerpensioen, tenzij een deel van de aanspraak op ouderdomspensioen op basis van artikel 15 of artikel 17 op de pensioeningangsdatum respectievelijk bij het einde van de deelneming is omgezet in een aanspraak op partnerpensioen.
- 4) Het partnerpensioen gaat in op de dag volgend op die waarop de gepensioneerde overlijdt en eindigt aan het einde van de maand waarin de partner overlijdt.
- 5) Indien bij een gepensioneerde op basis van artikel 17 bij het einde van de deelneming een deel van de aanspraak op ouderdomspensioen is omgezet in een aanspraak op partnerpensioen, maar de betreffende gepensioneerde op de pensioeningangsdatum geen partner heeft, zal zijn aanspraak op partnerpensioen worden aangewend voor verhoging van zijn aanspraak op ouderdomspensioen overeenkomstig het bepaalde in artikel 15.

Aanspraken bij overlijden gewezen deelnemer

- 6) Na het overlijden van de gewezen deelnemer heeft de partner géén recht op partnerpensioen, tenzij bij het einde van de deelneming op basis van artikel 17 een deel van de aanspraak op ouderdomspensioen is omgezet in een aanspraak op partnerpensioen. Het partnerpensioen gaat dan in op de dag volgend op die waarop de gewezen deelnemer overlijdt en eindigt aan het einde van de maand waarin de partner overlijdt.
- 7) Bij beëindiging van de deelneming heeft de gewezen deelnemer die na de beëindiging van de deelneming recht heeft verkregen op een uitkering op

grond van de Werkloosheidswet en die op het moment van overlijden ook nog uitkeringen ontving op grond van dat recht, aanspraak op partnerpensioen. De hoogte van dit partnerpensioen wordt, in afwijking van het bepaalde in lid 1), uitsluitend gebaseerd op de achterliggende deelnemingsperiode in een pensioenregeling van het Fonds vanaf 1 januari 2020 of de latere datum van indiensttreding tot de datum van de beëindiging van de deelneming.

Overige bepalingen ten aanzien van partnerpensioen

- 8) Het streven is de ingegane partnerpensioenen aan te passen door het jaarlijks, op 1 juli, verlenen van een voorwaardelijke toeslag op deze pensioenen conform artikel 13.
- 9) Indien de gewezen deelnemer of gepensioneerde eerder gehuwd is geweest wordt de in de vorige leden bedoelde aanspraak op partnerpensioen verminderd met een eventuele aanspraak op bijzonder partnerpensioen waarop de gewezen partner aanspraak heeft gekregen na beëindiging van het huwelijk door echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed als bedoeld in artikel 11.
Het bepaalde in de vorige volzin is van overeenkomstige toepassing indien de deelnemer eerder een geregistreerd partnerschap was aangegaan of een gemeenschappelijke huishouding heeft gevoerd die bij het Fonds was gemeld.
- 10) De aanspraak op partnerpensioen voor de partner als bedoeld in artikel 1 letter m) sub 2), ontstaat indien de deelnemer en de partner op hetzelfde adres wonen en de deelnemer het bestaan van een gemeenschappelijke huishouding bij het Fonds heeft gemeld met overlegging van een afschrift van een notariële, authentieke akte van een samenlevingsovereenkomst.
Van de samenleving dient melding te worden gemaakt bij het begin van deelnemerschap indien de gemeenschappelijke huishouding dan bestaat. In overige gevallen bij het begin van de gemeenschappelijke huishouding, waarbij de peildatum is de datum van de notariële, authentieke akte.
- 11) Het bestuur is bevoegd de continuering van de gemeenschappelijke huishouding te laten bevestigen door de deelnemer en de partner gezamenlijk, doch niet vaker dan één keer per jaar.
- 12) De datum waarop de gemeenschappelijke huishouding eindigt, als bedoeld in artikel 1, letter m) sub 2), kan aan het Fonds worden opgegeven door de deelnemer, gewezen deelnemer, gepensioneerde, partner of gewezen partner.
Daarnaast eindigt de gemeenschappelijke huishouding:
 - a) op de datum van overlijden van de partner;
 - b) met terugwerkende kracht op de datum van het bevestigingsverzoek als bedoeld in lid 11) van dit artikel indien het Fonds binnen drie maanden geen schriftelijk antwoord ontvangt;
 - c) op de datum waarop een deelnemer of gewezen deelnemer volgens een mededeling een gemeenschappelijke huishouding of een geregistreerd partnerschap is aangegaan met een andere partner dan wel in het huwelijk is getreden.
- 13) Voor de berekening van de rechten en aanspraken op partnerpensioen volgens dit reglement, wordt een deelnemer, gewezen deelnemer of

gepensioneerde geacht op enig tijdstip slechts één partner te hebben. Indien de betrokkenen meerdere partners heeft, wordt alleen de partner uit de oudste relatie als partner aangemerkt.

- 14) De aanspraak op partnerpensioen ten behoeve van de partner van een deelnemer of gewezen deelnemer kan niet zonder toestemming van die partner worden verminderd anders dan door afkoop zoals voorzien bij of krachtens wettelijke bepalingen.

Artikel 9 Tijdelijk partnerpensioen

- 1) Na het overlijden van de deelnemer of van de gepensioneerde die aansluitend aan het einde van zijn deelneming met pensioen is gegaan heeft de partner die jonger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd recht op een tijdelijk partnerpensioen.
- 2) Het tijdelijk partnerpensioen bij overlijden van een deelnemer is gelijk aan het product van:
1,875% van de franchise in het overlijdensjaar
en
de som van (1) de bij overlijden achterliggende deelnemingstijd tot de overlijdensdatum en van (2) de bij overlijden toekomstige deelnemingstijd die, als de deelnemer niet zou zijn overleden, onder dit Pensioenreglement 2021 toegekend had kunnen worden vanaf de overlijdensdatum tot de pensioenrichtdatum. Daarbij is artikel 4 lid 3) van overeenkomstige toepassing, waarbij voor de achterliggende deelnemingstijd het deeltijdpercentage in de jaren waarin het deelnemerschap heeft bestaan in de pensioengrondslag is verwerkt.
- 3) Het tijdelijk partnerpensioen als bedoeld in lid 2) gaat in op de dag volgend op die waarop de deelnemer overlijdt en eindigt op de eerste van de maand waarin de partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, dan wel bij eerder overlijden, per het einde van de maand waarin de partner overlijdt.
- 4) Het tijdelijk partnerpensioen bij overlijden van een gepensioneerde die aansluitend aan het einde van zijn deelneming met pensioen is gegaan is gelijk aan het product van:
1,875% van de franchise in het overlijdensjaar
en
de op de pensioeningangsdatum achterliggende deelnemingstijd. Daarbij is artikel 4 lid 3) sub a) en sub c) van overeenkomstige toepassing, waarbij de bij pensionering achterliggende deelnemingstijd vermenigvuldigd wordt met het deeltijdpercentage dat laatstelijk bij pensionering van de gepensioneerde van toepassing was.
- 5) Het tijdelijk partnerpensioen als bedoeld in lid 4) van dit artikel gaat in op de dag volgend op die waarop de gepensioneerde overlijdt en eindigt op de eerste van de maand waarin de partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, dan wel bij eerder overlijden, per het einde van de maand waarin de partner overlijdt.

Artikel 10 Wezenpensioen

Aanspraken bij overlijden van de deelnemer

- 1) Na het overlijden van de deelnemer heeft de wees van de deelnemer recht op een jaarlijks wezenpensioen.

Bij de berekening van het wezenpensioen wordt rekening gehouden met de voor het wezenpensioen meetellende deelnemingsperiode, zijnde enerzijds de achterliggende deelnemingsperiode in een pensioenregeling van het Fonds vanaf 1 januari 2020 of de latere datum van indiensttreding tot de overlijdensdatum en anderzijds de toekomstige deelnemingsperiode, als de deelnemer niet zou zijn overleden, die onder dit Pensioenreglement 2021 toegekend had kunnen worden vanaf de overlijdensdatum tot de pensioenrichtingstermijn.

Het jaarlijks wezenpensioen met betrekking tot de achterliggende en toekomstige deelnemingsperiode wordt met ingang van 1 januari 2021 over elk kalenderjaar vanaf 1 januari 2020 of de latere datum van indiensttreding vastgesteld als 0,2625% vermenigvuldigd met de pensioengrondslag in het betreffende kalenderjaar. Daarbij wordt bij de achterliggende deelnemingsperiode rekening gehouden met artikel 4 lid 3) onder a) en c) en bij de toekomstige deelnemingsperiode met artikel 4 lid 3) onder b) en c).

Het berekende jaarlijkse wezenpensioen voor zover dat betrekking heeft op de op 1 juli van enig kalenderjaar achterliggende deelnemingsperiode wordt jaarlijks op 1 juli verhoogd met het percentage van de per 1 juli toegekende voorwaardelijke toeslag als bedoeld in artikel 13.

Het wezenpensioen bedraagt de som van de over elk kalenderjaar vastgestelde jaarlijkse wezenpensioenen.

- 2) Het wezenpensioen gaat in op de dag volgend op die waarop de deelnemer overlijdt en eindigt op de laatste dag van de maand waarin het kind 21 jaar wordt dan wel 27 jaar wordt, indien lid 9) van dit artikel van toepassing is of waarin het voordien overlijdt.

Aanspraken bij overlijden van de gepensioneerde

- 3) Na het overlijden van de gepensioneerde heeft de wees van de gepensioneerde geen recht op een jaarlijks wezenpensioen, tenzij een deel van de aanspraak op ouderdomspensioen op basis van artikel 15 of artikel 17 op de pensioeningangsdatum respectievelijk bij het einde van de deelneming is omgezet in een aanspraak op partnerpensioen en wezenpensioen.
- 4) Het wezenpensioen bedraagt 20% van het partnerpensioen zoals bedoeld in het vorige lid en gaat in op de dag volgend op die waarop de gepensioneerde overlijdt en eindigt op de laatste dag van de maand waarin het kind 21 jaar wordt dan wel 27 jaar wordt, indien lid 9) van dit artikel van toepassing is of waarin het voordien overlijdt.

Aanspraken bij overlijden van de gewezen deelnemer

- 5) Na het overlijden van de gewezen deelnemer heeft de wees géén recht op wezenpensioen, tenzij een deel van de aanspraak op ouderdomspensioen van de gewezen deelnemer op basis van artikel 17 bij het einde van de deelneming is omgezet in een aanspraak op partnerpensioen en wezenpensioen.
- 6) Het wezenpensioen bedraagt 20% van het partnerpensioen zoals bedoeld in het vorige lid en gaat in op de dag volgend op die waarop de gewezen deelnemer overlijdt en eindigt op de laatste dag van de maand waarin het kind 21 jaar wordt dan wel 27 jaar wordt, indien lid 9) van dit artikel van toepassing is of waarin het voordien overlijdt.

Overige bepalingen ten aanzien van wezenpensioen

- 7) Het streven is de ingegane wezenpensioenen aan te passen door het jaarlijks, op 1 juli, verlenen van een voorwaardelijke toeslag op deze pensioenen conform artikel 13.
- 8) Het wezenpensioen wordt verdubbeld, indien beide ouders, die in een familierechtelijke betrekking stonden tot de wees, zijn overleden .
- 9) Onder wees wordt mede verstaan de wees die studeert en tevens jonger is dan 27 jaar. Een wees wordt als studerend beschouwd, indien ten genoegen van het Fonds wordt aangetoond, dat de door werkzaamheden beschikbare tijd grotendeels in beslag wordt genomen door of in verband met het volgen van onderwijs of opleiding tot een beroep.
- 10) Onder wees wordt mede verstaan een wees die geboren wordt binnen een periode van 307 dagen na het overlijden van de deelnemer of gepensioneerde. Ingeval van postume geboorte gaat het wezenpensioen in op de dag van geboorte.

Artikel 11 Gevolgen beëindiging van een huwelijk, geregistreerd partnerschap of gemeenschappelijke huishouding

Verevening ouderdomspensioen

- 1) Indien het huwelijk van een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde eindigt door echtscheiding resp. bij scheiding van tafel en bed of als het geregistreerd partnerschap eindigt, heeft de gewezen partner recht op uitbetaling van een deel van elke termijn van het ouderdomspensioen dat aan de gepensioneerde wordt uitgekeerd.
Om voor het recht op uitbetaling in aanmerking te kunnen komen moet bedoelde beëindiging binnen 2 jaar na het einde van het huwelijk, na scheiding van tafel en bed of einde van het geregistreerd partnerschap bij het Fonds worden gemeld door een van beide gewezen partners door middel van een formulier, waarvan het model is vastgesteld door het Ministerie van Justitie en Veiligheid.
- 2) Het deel bedoeld in lid 1) is gelijk aan de helft van het ouderdomspensioen dat opgebouwd is in de periode gelegen tussen de sluiting van het huwelijk en

de datum waarop het huwelijk op de in lid 1) bedoelde wijze is geëindigd respectievelijk bij scheiding van tafel en bed de datum van inschrijving van de beschikking inzake de scheiding van tafel en bed in het huwelijksgoederenregisterscheiding dan wel tussen de datum waarop het geregistreerd partnerschap is aangegaan en de datum van beëindiging ervan. Als het aldus bepaalde bedrag minder is dan het bedrag, bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet, vindt geen verevening plaats. Het aldus vastgestelde te verevenen deel van het ouderdomspensioen wordt vanaf de datum van beëindiging aangepast overeenkomstig het gestelde in artikel 13.

- 3) Het recht op uitbetaling gaat in op de datum waarop de uitbetaling van het ouderdomspensioen ingaat en eindigt bij overlijden van de gepensioneerde of, indien de gewezen partner voordien overlijdt, bij overlijden van de gewezen partner.

Verdeling partnerpensioen

Bijzonder partnerpensioen

- 4) De gewezen partner kan aanspraak maken op een bijzonder partnerpensioen dat uitkeert na het overlijden van de gewezen deelnemer dan wel gepensioneerde indien door het bepaalde in artikel 15 dan wel artikel 17 een partnerpensioen van toepassing is. Deze aanspraak op bijzonder partnerpensioen geldt alleen:
 - a) indien het huwelijk is gesloten of het geregistreerd partnerschap is aangegaan of de gemeenschappelijke huishouding is aangevangen vóór de pensioeningangsdatum, en
 - b) het huwelijk door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed is geëindigd of het geregistreerd partnerschap is beëindigd of de gemeenschappelijke huishouding is geëindigd.
- 5) Het bijzonder partnerpensioen bedraagt 70% van het ouderdomspensioen dat opgebouwd is op datum waarop het huwelijk op de in lid 4), sub b) van dit artikel bedoelde wijze is geëindigd dan wel het geregistreerd partnerschap of de gemeenschappelijke huishouding is geëindigd. Het streven is het vastgestelde bijzonder partnerpensioen vanaf de hiervoor bedoelde datum van beëindiging aan te passen door het jaarlijks, op 1 juli, verlenen van een voorwaardelijke toeslag op deze pensioenen conform artikel 13. Bij opvolgende echtscheiding, ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed, beëindiging van geregistreerd partnerschap, dan wel indien de gemeenschappelijke huishouding is geëindigd, wordt het bijzonder partnerpensioen verminderd met (een) al eerder toegekend bijzonder partnerpensioen(en) en bijbehorende toeslag(en).
- 6) Het bijzonder partnerpensioen gaat in op de dag volgend op die waarop de (gewezen) deelnemer overlijdt en eindigt per het einde van de maand waarin de gewezen partner overlijdt. Bij overlijden van een gepensioneerde gaat het bijzonder partnerpensioen in op de dag volgend op die waarop de gepensioneerde overlijdt.
- 7) Het recht op bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de partner als bedoeld in artikel 1 letter m) sub 2), met wie de gemeenschappelijke huishouding is geëindigd, kan slechts geldend worden gemaakt indien van de

gemeenschappelijke huishouding melding is gemaakt aan het Fonds in overeenstemming met het bepaalde in artikel 8, leden 9) en 10).

- 8) Het bepaalde in de voorgaande leden van dit artikel is niet van toepassing indien deelnemer en gewezen partner bij huwelijks voorwaarden of een bij geschrift gesloten overeenkomst afwijkende afspraken zijn overeengekomen ten aanzien van de pensioenverevening dan wel de verdeling van het partnerpensioen, zulks op voorwaarde dat het Fonds verklaart dat het bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken.
- 9) Het Fonds verstrekkt aan de gewezen partner een bewijs van diens recht op uitbetaling van het verevende deel van het ouderdomspensioen en van diens aanspraak op bijzonder partnerpensioen.
- 10) Indien de deelnemer na beëindiging van het huwelijk door echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed of nadat een geregistreerd partnerschap is beëindigd, of na beëindiging van een bij het Fonds gemelde gemeenschappelijke huishouding opnieuw in het huwelijk treedt of een gemeenschappelijke huishouding aangaat of een geregistreerd partnerschap aangaat, wordt het overeenkomstig artikel 8 berekende partnerpensioen van de laatste partner verminderd met eerder toegekend(e) bijzonder partnerpensioen en de bijbehorende toeslag(en). Bij vooroverlijden van de gewezen partner(s) van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde heeft de laatste partner aanspraak op het bijzonder partnerpensioen en bijbehorende toeslag van de overleden gewezen partner(s).
- 11) Een gewezen partner met een recht op bijzonder partnerpensioen heeft het recht dit te vervreemden aan een eerdere of latere partner van de overleden deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde, mits:
 - a) het Fonds bereid is de eventueel uit die overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken;
 - b) de vervreemding onherroepelijk is; en
 - c) dit wordt overeengekomen bij notarieel verleeden akte.
- 12) Indien een deelnemer een gemeenschappelijke huishouding of een geregistreerd partnerschap beëindigt en aansluitend in het huwelijk treedt of een geregistreerd partnerschap aangaat met dezelfde partner, heeft deze partner geen aanspraak op bijzonder partnerpensioen of op verevening van ouderdomspensioen.

Artikel 12 Overdracht pensioenaanspraak

- 1) Bij individuele indiensttreding heeft een deelnemer die elders pensioenaanspraken heeft opgebouwd uit een vóór zijn indiensttreding bij de werkgever vervulde dienstbetrekking het recht deze aanspraken over te dragen aan het Fonds met als doel het verwerven van pensioenaanspraken overeenkomstig dit reglement. De door de overdracht verkregen pensioenaanspraken worden zodanig vastgesteld dat de actuariële waarde gelijk is aan de actuariële waarde van de pensioenaanspraken die door andere pensioeninstantie(s) wordt of worden overgedragen.

De door de overdracht verkregen aanspraken op ouderdomspensioen worden beschouwd als opgebouwd onder Pensioenreglement 2021. Voor de na overdracht vast te stellen aanspraken op partnerpensioen als bepaald in artikel 8 ter grootte van 70% van het ouderdomspensioen en tijdelijk partnerpensioen als bepaald in artikel 9 wordt na overdracht als deelnemingstijd gehanteerd de fictieve deelnemingstijd die voortvloeit uit de overdrachtswaarde.

- 2) Bij individuele beëindiging van het deelnemerschap heeft de gewezen deelnemer het recht de waarde van de opgebouwde aanspraken op pensioen over te dragen aan de pensioenuitvoerder van een volgende werkgever.
- 3) Bij de waardeoverdracht zullen de bepalingen betreffende het wettelijke recht op waardeoverdracht in aanmerking worden genomen.
- 4) Voor de vaststelling van de actuariële waarde als bedoel in de leden 1) en 2) van dit artikel wordt uitgegaan van de door het bestuur, de actuaris gehoord, vastgestelde regels.

Artikel 13 Voorwaardelijke toeslagen op pensioenen

Voorwaardelijk streven tot toeslagverlening

- 1) Het streven is op de op 30 juni van enig jaar opgebouwde pensioen-aanspraken en pensioenrechten jaarlijks per 1 juli een toeslag te verlenen indien de financiële situatie van het Fonds dat toelaat. Maatstaf voor de toekenning van de toeslag is de procentuele wijziging van de consumentenprijsindex voor alle bestedingen in het betreffende jaar (meetperiode april-april, waarmee wordt bedoeld de stand van de consumentenprijsindex per 31 maart van het voorafgaande kalenderjaar en de stand van dezelfde prijsindex per 31 maart in het jaar van voorwaardelijke toekenning). Deze toeslagen worden per 1 juli verleend. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.
- 2) De hoogte van de toeslag in enig jaar wordt bepaald op basis van de toekomstbestendige indexatieregel volgens de Pensioenwet, welke nader is uitgewerkt in artikel 15 van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen. Dit betekent dat het Fonds tot een beleidsdekingsgraad van 110% geen toeslag zal toekennen. Boven de TBI-grens zal het Fonds in principe een toeslag toekennen die gelijk is aan (100% van) de procentuele wijziging van de consumentenprijsindex. Bij een beleidsdekingsgraad vanaf een beleidsdekingsgraad van 110% tot de TBI-grens past het Fonds een gedeeltelijke toeslag toe die gebaseerd is en voldoet aan de regels omtrent toekomstbestendige toeslagverlening.
- 3) Indien de consumentenprijsindex op enig moment gedaald is, zullen de pensioenen niet worden verlaagd, met dien verstande dat een stijging van de

index nadien pas zal leiden tot aanpassing van de toeslagen nadat de daling van de index gecompenseerd is door die latere stijging.

Toekennung

- 4) Een toeslag wordt slechts, met inachtneming van de leden 1) tot en met 3) van dit artikel, toegekend indien en voor zover naar beoordeling van het bestuur – gehoord de actuaris – het vermogen van het Fonds dat toelaat. Een besluit over de mate waarin een toeslag wordt verleend, wordt jaarlijks door het bestuur genomen.
- 5) Indien in enig jaar de toeslag niet volledig wordt toegekend en een achterstand is ontstaan in het toekennen van toeslagen, bestaat geen recht op het inhalen van deze achterstand in latere jaren. Niettemin kan het bestuur als de vermogenspositie dat toelaat besluiten een verhoogde toeslag toe te kennen aan de deelnemers, gewezen deelnemers of pensioengerechtigden die een achterstand hebben opgelopen in de toeslagtoekenning.
- 6) In verband met fiscale begrenzingen ten aanzien van het tijdelijk partnerpensioen kan het bestuur de toeslag op de ingegane tijdelijke partnerpensioenen achterwege laten of beperken.
- 7) Nadat een toeslag is verleend maakt de toeslag deel uit van de pensioenaanspraak of het pensioenrecht. Het bestuur is te allen tijde bevoegd het toeslagbeleid en de hierbij gehanteerde voorwaarden aan gewijzigde omstandigheden aan te passen.

Artikel 14 Geheel of gedeeltelijk vervroegen of uitstellen van het ouderdomspensioen

- 1) De (gewezen) deelnemer kan het ouderdomspensioen – al dan niet voor een deel – eerder dan de pensioenrichtdatum laten ingaan, dan wel de ingang ervan uitstellen, een en ander met inachtneming van de door het bestuur vastgestelde regels. Het ouderdomspensioen kan niet eerder ingaan dan op de eerste dag van de kalendermaand waarin de (gewezen) deelnemer de leeftijd bereikt, die tien jaar lager is dan de voor het betreffende kalenderjaar geldende AOW-leeftijd.
Voor de toepassing van dit reglement wordt de deelnemer die een gedeeltelijk ingegaan ouderdomspensioen geniet, voor dat deel beschouwd als gepensioneerde. Indien en voor zover een arbeidsongeschikte deelnemer het ouderdomspensioen vervroegt, vervalt vanaf de ingangsdatum van het ouderdomspensioen de verdere pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid als bedoeld in artikel 7 voor het deel dat is vervroegd.
- 2) Een verzoek tot vervroeging respectievelijk uitstel van het pensioen dient ten minste 3 maanden voor de gewenste ingangsdatum respectievelijk de pensioenrichtdatum schriftelijk aan het Fonds te worden gedaan.

- 3) Nadat een pensioen is vervroegd of uitgesteld kan dit pensioen worden uitgeruimd en vervolgens nog gevariabiliseerd worden als bedoeld in de artikelen 15 en 16.
- 4) De in lid 1) van dit artikel vermelde pensioenen kunnen geheel of gedeeltelijk eerder ingaan of uitgesteld worden met inachtneming van het navolgende:
 - a) deze pensioenen kunnen niet eerder ingaan dan op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 55-jarige leeftijd heeft bereikt;
 - b) indien er tevens sprake is van een prepensioen dat het Fonds op grond van een eerder pensioenreglement van het Fons aan de pensioengerechtigde uitkeert, bedragen het (vervroegde) ouderdomspensioen en een eventueel ander ingegaan (tijdelijk) ouderdomspensioen dat het Fonds aan de pensioengerechtigde uitkeert tezamen met het prepensioen dat het Fonds aan de pensioengerechtigde uitkeert niet meer dan 85% van het pensioengevend loon;
 - c) het ouderdomspensioen zal uiterlijk ingaan op de eerste van de maand waarin de (gewezen) deelnemer een leeftijd bereikt die vijf jaar hoger is dan de eerste dag van de maand waarin de AOW-gerechtigde leeftijd is bereikt.
- 5) Gedurende de periode dat de deelnemer gedeeltelijk ouderdomspensioen geniet, wordt de reglementaire opbouw van het nog niet ingegane deel van het ouderdomspensioen voortgezet tot uiterlijk de pensioenrichtdatum.
- 6) Het partnerpensioen wordt eveneens naar rato van het ouderdomspensioen herrekend. Het bijzonder partnerpensioen wordt niet gewijzigd.
- 7) Daarnaast heeft de (gewezen) deelnemer het recht om (een gedeelte van) het ouderdomspensioen om te zetten in een tijdelijk ouderdomspensioen (AOW-compensatie) ter overbrugging van de periode vanaf de vervroegde pensioeningangsdatum tot de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt, een en ander met inachtneming van de door het bestuur, na advies van de actuaris, vastgestelde verzekeringstechnische grondslagen. De hiervoor geldende factoren zijn opgenomen in de bijlage VI.

Artikel 15 Uitruil van partner- en ouderdomspensioen op pensioeningangsdatum

- 1) De (gewezen) deelnemer heeft het recht om (een gedeelte van) het op de pensioeningangsdatum opgebouwde recht op partnerpensioen om te zetten in een hoger recht op ouderdomspensioen, een en ander met inachtneming van de door het bestuur vastgestelde regels.
- 2) De (gewezen) deelnemer heeft het recht om (een gedeelte van) het op de pensioeningangsdatum opgebouwde recht op ouderdomspensioen om te zetten in een recht op partnerpensioen en wezenpensioen of in een hoger recht op partnerpensioen en wezenpensioen, waarbij het partnerpensioen maximaal 70% komt te bedragen van het ouderdomspensioen dat na de uitruil resteert en het wezenpensioen maximaal 20% van het partnerpensioen

na de uitruij, een en ander met inachtneming van de door het bestuur vastgestelde regels. Indien de (gewezen) deelnemer niet binnen de door het Fonds gestelde termijn reageert op de geboden keuzemogelijkheid, gaat het Fonds – in het geval sprake is van een partner als bedoeld in artikel 1, onderdeel m, sub 1) – over tot de omzetting, waarna het partnerpensioen 70% van het ouderdomspensioen na de uitruij bedraagt en het wezenpensioen 20% van het partnerpensioen na de uitruij.

- 3) Het in de leden 1) en 2) van dit artikel bedoelde recht kan slechts eenmaal en onherroepelijk worden uitgeoefend en wel op de pensioeningangsdatum.
- 4) Nadat het partnerpensioen of ouderdomspensioen is uitgeruied, kunnen deze pensioenen nog worden gevareabiliseerd als bedoeld in artikel 16.
- 5) Is aan de partner van de (gewezen) deelnemer een partnerpensioen toegekend en wordt door de uitoefening van de uitruij de aanspraak op partnerpensioen verlaagd, dan dient de partner schriftelijk in te stemmen met deze verlaging.
- 6) Geen recht op uitruij bestaat ten aanzien van het recht op bijzonder partnerpensioen.

Artikel 16 Variabel ouderdoms- en partnerpensioen

- 1) De (gewezen) deelnemer heeft op de pensioeningangsdatum eenmalig en onherroepelijk de mogelijkheid om te kiezen voor een ouderdomspensioen waarvan de termijnen in hoogte fluctueren binnen de verhouding 100:75, een en ander met inachtneming van de door het bestuur vastgestelde regels. Hierbij wordt voor de bepaling van het herrekende ouderdomspensioen uitgegaan van het bedrag van aanwezig "kapitaal" voor het ouderdomspensioen. Door variatie in de hoogte van de uitkeringen mag de laagste uitkering niet minder bedragen dan 75% van de hoogste uitkering. Artikel 14 lid 7) is daarnaast onverkort toepasbaar.
- 2) Het hogere (of lagere) ouderdomspensioen is mogelijk tot uiterlijk de eerste dag van de maand waarin de gepensioneerde een leeftijd bereikt die vijf jaar hoger is dan de eerste dag van de maand waarin de AOW-gerechtigde leeftijd is bereikt.
- 3) Het partnerpensioen wordt bij toepassing van lid 1) van dit artikel niet herrekend.
- 4) De partner heeft op de ingangsdatum van het partnerpensioen eenmalig de mogelijkheid om te kiezen voor een partnerpensioen waarvan de termijnen in hoogte fluctueren binnen de verhouding 100:75. Het bepaalde in de leden 1) en 2) van dit artikel is eveneens van toepassing op het partnerpensioen.
- 5) Een variabel ouderdomspensioen is niet mogelijk als er sprake is van een gedeeltelijke vervroeging van het ouderdomspensioen.

- 6) De bepalingen van dit artikel zijn niet van toepassing op het recht op bijzonder partnerpensioen.

Artikel 17 Keuzerecht partner- en wezenpensioen bij beëindiging deelnemerschap

- 1) Op de datum van beëindiging van het deelnemerschap heeft de gewezen deelnemer het recht een deel van zijn ouderdomspensioen om te zetten in een aanspraak op partner- en wezenpensioen die ingaan na zijn overlijden, een en ander met inachtneming van de door het bestuur vastgestelde regels. Het partnerpensioen kan na een omzetting als bedoeld in de vorige volzin niet meer bedragen dan 70% van het ouderdomspensioen dat na de omzetting resteert.
Indien de gewezen deelnemer niet binnen de door het Fonds gestelde termijn reageert op de geboden keuzemogelijkheid als bedoeld in dit lid, gaat het Fonds – in het geval er sprake is van een partner als bedoeld in artikel 1, onderdeel m, sub 1) en sub 2) – over tot omzetting, zodanig dat het partnerpensioen na de omzetting 70% bedraagt van het ouderdomspensioen na de omzetting.
- 2) De in lid 1) van dit artikel bedoelde keuze kan slechts eenmaal en onherroepelijk worden uitgeoefend en wel bij het einde van het deelnemerschap.
- 3) Dit artikel is niet van toepassing indien en zolang een gewezen deelnemer na de beëindiging van de deelneming recht heeft verkregen op een uitkering op grond van de Werkloosheidswet en op grond van artikel 8 lid 7) aanspraak maakt op een partnerpensioen.

Artikel 18 Financiering en deelnemersbijdrage

Financiering

In aanvulling op het begrip deelnemer in dit pensioenreglement wordt uitsluitend voor de toepassing van dit artikel onder deelnemer tevens verstaan de deelnemer zoals gedefinieerd in Pensioenreglement Directeuren DNB 2021, zoals dat door het bestuur van het Fonds is vastgesteld per 1 januari 2021.

- 1) De afspraken over de financiering tussen het Fonds en de werkgever zijn vastgelegd in de uitvoeringsovereenkomst tussen het Fonds en de werkgever die per 1 januari 2021 van kracht is geworden.
- 2) De (gewezen) deelnemers, de gepensioneerden en de (gewezen) partners kunnen een kopie van de uitvoeringsovereenkomst opvragen bij het Fonds.

Jaarpremie

- 3) De jaarlijkse in totaal aan het Fonds verschuldigde premie bestaat – rekening houdend met de maximale premie zoals hierna in lid 4) vermeld – uit twee delen.
 - a. Basis kostendekkende premie.

De basis is de kostendekkende premie op basis van maximaal verwacht rendement, verhoogd met een opslag voor inflatie. Daarbij geldt echter als minimum de kostendekkende premie op basis van de 12-maandsmiddeling van de rentetermijnstructuur met ultimate forward rate (UFR) met een solvabiliteitsopslag ter grootte van het minimaal vereist eigen vermogen, een en ander als bedoeld in de Pensioenwet.

Met de verschuldigde premie vindt de financiering van de pensioenen plaats. Voor het ouderdomspensioen (inclusief opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid) geldt daarbij dat, indien en voor zover daarvoor na aanwending van de risicopremies voor het nabestaandenpensioen (inclusief opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid) voldoende middelen aanwezig zijn, een inkoop van een nominaal ouderdomspensioen van maximaal 1,875% gefinancierd wordt.

b. Vaste opslag.

Bovenop de basis kostendekkende premie betaalt de werkgever een vaste opslag van 4,4% van de ongemaximeerde loonsom.

- 4) De op basis van lid 3 verschuldigde kostendekkende premie en de verschuldigde 4,4% opslag die de werkgever betaalt aan het Fonds is in enig jaar maximaal 27,4% van de ongemaximeerde loonsom. . Daarnaast is de werkgever nog een kostenvergoeding aan het Fonds verschuldigd.

Met de totaal verschuldigde premie van 27,4% vindt de financiering van de pensioenen plaats.

Als in enig kalenderjaar de kostendekkende premie bij de financiering van een fiscaal maximaal ouderdomspensioen van 1,875% meer bedraagt dan het maximum van 27,4% van de ongemaximeerde loonsom, wordt, indien en voor zover het in lid 7) van dit artikel genoemde premie-egalisatiedepot voldoende middelen heeft, het meerdere gefinancierd door een ontrekking aan dit depot. Er wordt in het betreffende kalenderjaar, binnen de fiscale maximering, een dusdanig opbouwpercentage voor het ouderdomspensioen toegekend als uit de totaal verschuldigde premie en eventueel de middelen van het premie-egalisatiedepot kan worden gefinancierd. Als er in het premie-egalisatiedepot onvoldoende middelen zijn om een fiscaal maximale pensioenopbouw voor het ouderdomspensioen van 1,875% te kunnen inkopen, dan vindt er in dat kalenderjaar een dusdanig lagere dan fiscaal maximale pensioenopbouw voor het ouderdomspensioen van 1,875% plaats als met de beschikbare middelen kan worden gefinancierd.

Als in enig jaar de kostendekkende premie voor de inkoop van een fiscaal maximaal ouderdomspensioen van 1,875% hoger is dan 23%, maar lager is dan 27,4% van de ongemaximeerde loonsom, wordt de inkoop van een fiscaal maximaal ouderdomspensioen van 1,875% voor het betreffende kalenderjaar gefinancierd met de voor het betreffende jaar vastgestelde kostendekkende premie en vindt er daarnaast een dotatie plaats aan de algemene middelen van het Fonds, ter grootte van het verschil tussen de in dat jaar geldende kostendekkende premie en de maximaal verschuldigde premie van 27,4%.

Als in enig jaar de kostendekkende premie voor de inkoop van een fiscaal maximaal ouderdomspensioen van 1,875% minder bedraagt dan 23% van de ongemaximeerde loonsom, wordt de inkoop van een fiscaal maximaal ouderdomspensioen van 1,875% voor het betreffende kalenderjaar

gefinancierd met de voor het betreffende jaar vastgestelde kostendekkende premie en vindt er daarnaast een dotatie plaats van de 4,4%-opslag van de ongemaximeerde loonsom aan de algemene middelen van het Fonds.

- 5) Deze premie wordt opgebracht door werkgever en deelnemers samen. Voor rekening van de werkgever komt het verschil tussen de totale premie als bedoeld in lid 3) en 4) van dit artikel en de op de deelnemers ingehouden premie als bedoeld in lid 6) van dit artikel.
- 6) De hoogte van de bijdrage die de deelnemers, met inbegrip van de personen waarvoor het deelnemerschap wordt voortgezet op grond van het bepaalde in artikel 2, lid 4) sub b) en c), verschuldigd zijn, ligt vast in de CAO. De deelnemersbijdrage wordt ingehouden op het salaris of op de door de werkgever aan werknemer verstrekte uitkering onder welke naam dan ook.

Premie-egalisatiedepot

- 7) Het Fonds heeft een premie-egalisatiedepot ingesteld.
- 8) Met ingang van 1 januari 2021 vindt er geen dotatie meer plaats aan dit premie-egalisatiedepot. De reeds in het premie-egalisatiedepot aanwezige middelen blijven beschikbaar voor actieve deelnemers. Peildatum voor de berekening van de onttrekking van middelen uit het depot in een bepaald kalenderjaar is 30 september van het voorgaande jaar. Deze onttrekking vindt vervolgens jaarlijks per 1 januari van het betreffende jaar op de volgende wijze plaats.
- 9) Indien wordt vastgesteld dat de aan het Fonds verschuldigde premie in het betreffende kalenderjaar niet voldoende is voor de inkoop van een fiscaal maximaal opbouwpercentage voor het ouderdomspensioen, vindt er voor zover nodig onttrekking aan het premie-egalisatiedepot plaats. De hoogte van de onttrekking is maximaal het dan geldende saldo van het premie-egalisatiedepot.
- 10) Indien er sprake is van een korting op de opgebouwde pensioenaanspraken en ingegane pensioenuitkeringen als bedoeld in artikel 134 dan wel artikel 140 Pensioenwet, vindt onttrekking aan het premie-egalisatiedepot plaats. De hoogte van de onttrekking is zodanig dat de korting kan worden voorkomen of beperkt met als maximum de dan geldende waarde van het premie-egalisatiedepot.
- 11) Vanaf 1 januari 2016 wordt het over het in het premie-egalisatiedepot aanwezige saldo behaalde fondsrendement toegevoegd aan het premie-egalisatiedepot zoals dat is gerealiseerd tot en met het derde kwartaal. Over het vierde kwartaal van het jaar wordt over het premie-egalisatiedepot geen rendement (0%) toegevoegd.

Artikel 19 Voorbehoud werkgever

- 1) De werkgever behoudt zicht het recht voor de werkgeversbijdrage in de premie te verminderen of te beëindigen ingeval van ingrijpende wijziging van

omstandigheden. Zodanige omstandigheden worden in elk geval geacht aanwezig te zijn indien:

- a) sprake is van een ingrijpende wijziging van de pensioenwetgeving of sociale verzekeringswetten die een relatie heeft met de pensioenregeling;
 - b) de werkgever tot de conclusie komt dat onverminderde afdracht van zijn bijdrage op grond van de financiële resultaten van de onderneming niet langer verantwoord is.
- 2) Indien de werkgever voornemens is van dit recht gebruik te maken zal hij dit voornemen onmiddellijk schriftelijk aan het Fonds en aan degenen wier pensioen of aanspraak op pensioen door het besluit wordt getroffen, mededelen.
 - 3) De werkgever behoudt zicht het recht voor de pensioenovereenkomst eenzijdig te wijzigen indien er sprake is van een zodanig zwaarwegend belang van werkgever, dat het belang van de werknemers dat door de wijziging wordt geschaad daarvoor naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid moet wijken. Een eenzijdige wijziging van de overeenkomst heeft geen terugwerkende kracht.

Artikel 20 Verminderen van aanspraken

- 1) Indien zich een situatie voordoet als beschreven in artikel 19 lid 1) sub a), treedt de werkgever in overleg met de werknemers(svertegenwoordigers) over aanpassing van de pensioenovereenkomst en zal hij alles doen wat redelijkerwijze van hem gevergd kan worden om de aanpassing van de pensioenovereenkomst zo spoedig mogelijk te realiseren.
In afwachting van de aanpassing van de pensioenovereenkomst en van het pensioenreglement zal het Fonds de opbouw van pensioen staken met ingang van de datum waarop de bijdrage is verminderd en wordt uitsluitend de dekking van het overlijdensrisico gecontinueerd. Na aanpassing van de pensioenovereenkomst en het pensioenreglement zullen over de periode waarin de opbouw verminderd of gestaakt is, alsnog pensioenrechten worden toegekend overeenkomstig het nieuwe reglement.
De hiervoor bedoelde aanpassingen hebben geen gevolgen voor de op dat moment al eerder opgebouwde pensioenaanspraken.
- 2) Wanneer als gevolg van de aanpassing van het reglement aan wettelijke voorzieningen reserves vrijvallen, blijven deze eigendom van het Fonds, tenzij in de wet anders wordt bepaald. De in dit artikel bedoelde aanpassing van het reglement treedt in werking op de datum van invoering of wijziging van genoemde voorziening.
- 3) Indien de bezittingen van het Fonds onvoldoende zijn ter dekking van de technische voorzieningen en van het vereist vermogen kunnen de opgebouwde rechten en aanspraken op pensioen van de deelnemer, gewezen deelnemers, gepensioneerden en gewezen partner met een voor alle belanghebbenden gelijk percentage worden verminderd, met inachtneming van het bepaalde in artikel 134 dan wel artikel 140 Pensioenwet.

- 4) Het bestuur zal de (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden en gewezen partners ter stond schriftelijk informeren over de in de leden 1 en 3 bedoelde vermindering, voor zover deze voor hen van toepassing is. De vermindering bedoeld in lid 3) zal niet eerder worden doorgevoerd dan 3 maanden na het tijdstip waarop bedoelde informatie is verstrekt.

Artikel 21 Betaling van pensioen

- 1) De uitbetaling van de pensioenen geschiedt aan de rechthebbende.
- 2) De pensioenen worden in kalendermaandtermijnen uitbetaald op een door de rechthebbende aan te wijzen bankrekening. In geval van aanwijzing door de rechthebbende van een bankrekeningnummer dat niet voldoet aan de IBAN specificaties, is het Fonds bevoegd de kosten van de uitbetaling bij de rechthebbende in rekening te brengen. Dit kan geschieden door middel van het in mindering brengen van de kosten op de uit te keren pensioenen.
- 3) Het bestuur is bevoegd, alvorens een pensioen uit te betalen, een bewijs te vorderen dat de belanghebbende nog in leven is, evenals een verklaring betreffende de burgerlijke staat.
- 4) Het Fonds zal op de pensioenen de wettelijk voorgeschreven inhoudingen verrichten.
- 5) Ten onrechte uitbetaalde uitkeringen dienen te worden terugbetaald.

Artikel 22 Verplichtingen van de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden

- 1) Op verzoek van het bestuur dient de deelnemer, gewezen deelnemer, gepensioneerde of andere rechthebbende op pensioen alle informatie te verstrekken die nodig is voor de uitvoering van dit reglement. Wordt niet aan deze verplichting voldaan, dan is het bestuur gerechtigd om de pensioenuitkering naar eigen inzicht vast te stellen.
- 2) De (gewezen) deelnemer of gepensioneerde dient het Fonds voorts terstond te informeren over wijzigingen in de burgerlijke staat, het aangaan of beëindigen van een geregistreerd partnerschap of een gemeenschappelijke huishouding.
- 3) De arbeidsongeschikte deelnemer dient het Fonds onmiddellijk te informeren over elke wijziging in de mate van zijn arbeidsongeschiktheid.
- 4) Indien een (gewezen) deelnemer gebruik wil maken van de mogelijkheden als bedoeld in de artikelen 14, 15, 16 en/of 17, dient hij daartoe een schriftelijk verzoek bij het bestuur in, een en ander met inachtneming van de door het bestuur en de werkgever vastgestelde regels.

Artikel 23 Verstrekken van informatie aan en door het Fonds

- 1) Het Fonds zorgt ervoor dat de deelnemers bij toetreding schriftelijk op de hoogte worden gesteld van de inhoud van de geldende statuten en het geldende pensioenreglement. Indien zich daarin wijzigingen voordoen, worden de deelnemers daarvan binnen drie maanden na de wijziging door het Fonds op de hoogte gesteld.
- 2) Het Fonds stelt overige belanghebbenden in staat desgewenst van de geldende statuten en het geldende pensioenreglement kennis te nemen.
- 3) Het Fonds verstrekt de (gewezen) deelnemers, de ex-partners en de pensioengerechtigden de informatie zoals voorgeschreven bij of krachtens de Pensioenwet.
- 4) Op verzoek van de deelnemer of de gewezen deelnemer verstrekt het Fonds binnen drie maanden een opgave van de opbouwde pensioenaanspraken. Daarnaast verstrekt het Fonds op verzoek aan de deelnemer, de gewezen deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde de informatie als bedoeld in artikel 46 van de Pensioenwet dan wel de daarop gebaseerde algemene maatregel van bestuur.

Voor zover de wettelijke regels zich daartegen niet verzetten, kan het Fonds een vergoeding vragen voor deze informatie op verzoek.

- 5) De (gewezen) deelnemer ontvangt binnen drie maanden na een daartoe strekkend verzoek een opgave van het geregistreerde aantal deelnemingsjaren (als bedoeld in artikel 2 Besluit sociaal akkoord 2004).

Artikel 24 Beslag, overdracht, inpandgeving en afkoop

- 1) Beslag op pensioen is slechts mogelijk, indien en voor zover dit wettelijk is toegestaan.
- 2) Overdracht – niet zijnde een waardeoverdracht als bedoeld in artikel 13 of een waardeoverdracht bedoeld als in lid 6) of lid 10) sub a) van dit artikel –, inpandgeving of elke andere handeling, waardoor de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde enig recht op pensioen of aanspraak op pensioen aan een ander toekent anders dan het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25, vierde lid van de Invorderingswet, heeft slechts werking ten opzichte van het Fonds voor zover beslag op pensioen geldig zou zijn bij ontbreken van andere inkomsten.
- 3) In geval van beslaglegging op pensioenen is het bestuur bevoegd de daarmee gepaard gaande kosten geheel of gedeeltelijk bij de rechthebbende op dat pensioen in rekening te brengen, al dan niet voor verrekening met dat pensioen.
- 4) Volmacht tot invordering van het pensioen, onder welke vorm of welke benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.

- 5) Indien de beëindiging van de deelneming op of na 1 januari 2019 heeft plaatsgevonden en de aanspraken op pensioen het bedrag van € 2,- per jaar op de pensioenrichtdatum niet te boven gaan, dan komen deze te vervallen. De vorige volzin is niet van toepassing indien de deelnemer verhuist naar een andere lidstaat en hij het Fonds daarover bij beëindiging van de deelneming heeft geïnformeerd.
 - 6) Indien de beëindiging van de deelneming op of na 1 januari 2018 heeft plaatsgevonden en het ouderdomspensioen op de pensioenrichtdatum per jaar meer dan € 2,- bedraagt en niet meer dan het in artikel 66 van de Pensioenwet genoemde bedrag, zullen de aanspraken op pensioen worden overgedragen naar de pensioenuitvoerder waar de betrokken gewezen deelnemer pensioenaanspraken verwerft. Het Fonds zal de hier bedoelde waardeoverdracht jaarlijks automatisch proberen uit te voeren. Indien een poging de eerste keer niet slaagt, zal het Fonds daarna jaarlijks een poging tot automatische waardeoverdracht doen.
 - 7) Het Fonds kan aanspraken op pensioen afkopen na vijf jaarlijkse vergeefse pogingen de aanspraken over te dragen als bedoeld in het vorige lid, tenzij de gewezen deelnemer niet met de afkoop instemt.
 - 8) Aanspraken op ouderdomspensioen worden bij de ingang van het pensioen afgekocht als het ouderdomspensioen op de pensioenrichtdatum niet meer bedraagt dan het in artikel 66 van de Pensioenwet genoemde bedrag, tenzij de gepensioneerde niet met de afkoop instemt.
 - 9) Bijzonder partnerpensioen als gevolg van een beëindiging van een huwelijk, een geregistreerd partnerschap of een gemeenschappelijke huishouding, wordt onmiddellijk afgekocht als het bij ingang niet meer bedraagt dan het in artikel 66 van de Pensioenwet genoemde bedrag.
Het (bijzonder) partnerpensioen en wezenpensioen wordt bij ingang van het pensioen afgekocht, als het op dat moment niet meer bedraagt dan het in artikel 66 van de Pensioenwet genoemde bedrag, tenzij de pensioengerechtigde niet met de afkoop instemt.
- 10) Indien de deelneming is geëindigd vóór 1 januari 2018 kan het Fonds:
- a. aanspraken op pensioen van een gewezen deelnemer overdragen naar de pensioenuitvoerder waar de betrokken gewezen deelnemer pensioenaanspraken verwerft, als op de pensioenrichtdatum het ouderdomspensioen niet meer bedraagt dan het in artikel 66 van de Pensioenwet genoemde bedrag;
 - b. aanspraken op pensioen van een gewezen deelnemer niet eerder dan twee jaar na het einde van de deelneming afkopen als op de pensioenrichtdatum het ouderdomspensioen niet meer bedraagt dan het in artikel 66 van de Pensioenwet genoemde bedrag. Het Fonds kan de pensioenaanspraken alleen afkopen als de gewezen deelnemer daarmee instemt, tenzij de gewezen deelnemer binnen zes maanden na de termijn van twee jaar over de afkoop wordt geïnformeerd.
- 11) Indien de deelneming is geëindigd vóór 1 januari 2019 kan het Fonds aanspraken op pensioen van een gewezen deelnemer laten vervallen als op de pensioenrichtdatum het ouderdomspensioen per jaar € 2,- of minder

bedraagt. Indien het Fonds hiertoe over gaat, zullen de gewezen deelnemers hierover worden geïnformeerd.

- 12) Behoudens in de bij of krachtens dit reglement voorziene gevallen kan pensioen of een aanspraak op pensioen niet worden afgekocht.
- 13) Elk beding strijdig met het bepaalde in een van de voorgaande leden van dit artikel, is ten opzichte van het Fonds nietig.
- 14) Het bedrag van de afkoopwaarde is gelijk aan de contante waarde van de aanspraken, berekend volgens door het bestuur, na advies van de actuaris, vastgestelde verzekeringstechnische grondslagen. De hiervoor geldende factoren zijn opgenomen in bijlage V bij dit pensioenreglement.

Artikel 25 Overgangsregeling pensioenen

- 1) (Gewezen) deelnemers die vóór 1 januari 2021 aanspraken of rechten op ouderdomspensioen, tijdelijk ouderdomspensioen, prepensioen, ongehuwdenpensioen dan wel nabestaandenpensioen casu quo partner- en wezenpensioen hebben opgebouwd op grond van een van de eerdere pensioenreglementen van het Fonds, behouden aanspraak op de tot en met uiterlijk 31 december 2020 overeenkomstig die betreffende regelingen opgebouwde aanspraken op pensioen. De betreffende pensioenreglementen blijven daarop van toepassing, tenzij:
 - a. op basis van dit artikel 25 een afwijkende regeling geldt;
 - b. er in een opvolgend van toepassing zijnde pensioenreglement explicet een afwijkende (overgangs-)bepaling is opgenomen;
 - c. het een latere wijziging op initiatief van het Fonds betreft die geen wijziging van de van toepassing zijnde pensioenovereenkomst inhoudt en die wijziging, na afstemming met de werkgever, op initiatief van het Fonds is doorgevoerd: het gaat hierbij onder dit Pensioenreglement 2021 in ieder geval om toepassing van de artikelen 3 lid 3) (flexibilisering), artikel 11 (gevolgen beëindiging huwelijk, geregistreerd partnerschap of gemeenschappelijke huishouding), artikel 14 (vervroegen of uitstellen ouderdomspensioen), artikel 15 (uitruil partner- en ouderdomspensioen), artikel 16 (variabel ouderdoms- en partnerpensioen), artikel 17 (keuzerecht partner- en wezenpensioen bij beëindiging deelnemerschap), artikel 20 (verminderen van aanspraken), artikel 22 (verplichtingen van (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden), artikel 23 (verstrekken informatie) en artikel 24 (beslag, overdracht, inpandgeving en afkoop) op alle daarvoor in aanmerking komende pensioenaanspraken en pensioenrechten van het Fonds; of
 - d. het (eventuele andere) wijzigingen betreft die rechtstreeks voortvloeien uit wijziging in wet- en regelgeving.

- 2) In afwijking van de pensioenreglementen van het Fonds die betrekking hebben op de periode vóór 1 januari 2020 geldt ten aanzien van de voorwaardelijke toeslagverlening op alle opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten met ingang van 1 januari 2020 het streven de pensioenaanspraken en pensioenrechten op opgebouwd pensioen aan te passen door het jaarlijks, op 1 juli, verlenen van een voorwaardelijke toeslag op deze pensioenen zoals bepaald in artikel 13. De voorgaande volzin geldt tenzij artikel 25 lid 6) van toepassing is.

Verder geldt ten aanzien van deze pensioenen voor zover van toepassing in afwijking van deze eerdere pensioenreglementen van het Fonds dat de eventuele reglementaire uitbetaling van de separate vakantietoeslag per jaar achteraf per 1 april 2020 niet meer plaatsvindt, echter zonder dat de hoogte van het totale op jaarsbasis uit te betalen pensioen daardoor wijzigt: de vakantietoeslag wordt vanaf 1 april 2020 per maand pro rata uitgekeerd.

- 3) Deelnemers die tot 1 januari 2021 ononderbroken hebben deelgenomen aan een of meer vorige pensioenreglementen van het Fonds behouden, indien en zolang zij na 1 januari 2021 ononderbroken blijven deelnemen, – in verband met de toepassing van artikel 9, leden 2) en 4) – aanspraak op tijdelijk partnerpensioen op basis van de tot en met 31 december 2020 achterliggende deelnemingstijd, inclusief de deelnemingstijd onder deze eerdere pensioenreglementen van het Fonds.
- 4) De – op grond van de pensioenregeling van het Fonds die van 1 januari 2014 tot en met 31 december 2017 gold – door (gewezen) deelnemers vanaf 1 januari 2014 opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen met een pensioenrichtleeftijd van 67 jaar zijn, op basis van actuariële gelijkwaardigheid, per 31 december 2017 omgezet naar aanspraken op ouderdomspensioen op basis van een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar en als zodanig ingebracht in Pensioenreglement 2015. Door toepassing van het bepaalde in de vorige volzin wijzigden de opgebouwde en toe te kennen aanspraken op nabestaandenpensioen verkregen krachtens de tot en met 31 december 2017 geldende pensioenregeling niet. Deze per 31 december 2017 omgezette ouderdomspensioenen zijn samen met de vanaf 1 januari 2018 onder Pensioenreglement 2015 opgebouwde ouderdomspensioenen op basis van een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar per 1 januari 2020 zonder wijziging van de opgebouwde aanspraken ingebracht in Pensioenreglement 2020. De aanspraken op (opgebouwd) nabestaandenpensioen worden door deze omzetting niet gewijzigd. Voor het overige is Pensioenreglement 2020, met inachtneming van lid 1 van dit artikel 25, van toepassing op deze door omzetting ontstane ouderdomspensioenen.

- 5) Indien en voor zover de (gewezen) deelnemers hiermee hebben ingestemd in de periode van 1 januari 2020 tot en met 31 december 2020, zijn de door (gewezen) deelnemers opgebouwde aanspraken op tijdelijk ouderdomspensioen, prepensioen dan wel ongehuwdpensioen in 2020 omgezet naar aanspraken op levenslang ouderdomspensioen op basis van een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar en als zodanig ingebracht in de pensioenregeling van Pensioenreglement 2020. De aanspraken op (opgebouwd) nabestaandenpensioen worden door deze omzetting niet gewijzigd. Voor het overige is, met inachtneming van lid 1 van dit artikel 25, Pensioenreglement 2020 van toepassing op deze door omzetting ontstane ouderdomspensioenen.

Indien een (gewezen) deelnemer niet heeft ingestemd met de hiervoor bedoelde omzetting, blijft artikel 25 lid 1) van toepassing, maar worden de aanspraak op prepensioen, tijdelijk ouderdomspensioen en/of ongehuwdpensioen op de pensioeningangsdatum op verzoek van de (gewezen) deelnemer omgezet in een levenslang ouderdomspensioen voor zover de voornoemde aanspraken op dat moment nog niet zijn ingegaan. Het bepaalde in de vorige volzin vindt toepassing met inachtneming van de door het bestuur vastgestelde regels.

De deelnemer heeft het recht om de ingang van de in dit lid genoemde tijdelijke ouderdomspensioen, prepensioen en/of ongehuwdpensioen uit te stellen of te vervroegen. Ten aanzien van de herrekening van deze pensioenen is het bepaalde in artikel 14 zo veel mogelijk van overeenkomstige toepassing, waarbij de in dat artikel genoemde normen toegepast zullen worden op de som van het in dit lid bedoelde prepensioen, (tijdelijk) ouderdomspensioen en het levenslange ouderdomspensioen. Indien en voor zover het bepaalde in artikel 14 niet op deze pensioenen kan worden toegepast, zijn de bepalingen van het pensioenreglement waaronder deze pensioenen laatstelijk zijn opgebouwd zoveel mogelijk van overeenkomstige toepassing.

- 6) Indien en voor zover er een aanspraak bestaat op partner- en wezenpensioen dat is opgebouwd:
- tot en met 31 december 2002 voor diegenen die op 31 december 2002 deelnamen in het Fonds;
 - tot en met 31 december 2004 voor diegenen die op 31 december 2004 deelnamen in de Stichting Pensioenfonds Pensioen- & Verzekeringskamer,
- komt dat pensioen zowel tot uitkering bij een eventueel overlijden van de gewezen deelnemer vóór de ingangsdatum van het ouderdomspensioen als bij een eventueel overlijden van de gepensioneerde na de ingangsdatum van het ouderdomspensioen.

Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken van gewezen deelnemers en pensioengerechtigden van het Fonds waarvoor de deelneming is geëindigd vóór 1 januari 2003 wordt conform de toenmalige pensioenregeling jaarlijks toeslag verleend van maximaal de algemene salarisverhoging over het desbetreffende kalenderjaar bij de werkgever. Deze toeslag wordt vanaf 1 januari 2020 echter niet meer per het moment van ingang van de algemene salarisverhoging verleend, maar jaarlijks per 1 juli. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre de pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit het beleggingsrendement gefinancierd. Deze afwijkende toeslagbepaling blijft ook van toepassing na een eventuele omzetting van deze pensioenen als bedoeld in dit artikel 25.

Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken van de gewezen deelnemers en pensioengerechtigden vanuit de voormalige Stichting Pensioenfonds Pensioen- & Verzekeringskamer waarvoor de deelneming geëindigd is vóór 1 januari 2005 wordt conform de toenmalige pensioenregeling jaarlijks toeslag verleend van maximaal de algemene salarisverhoging over het desbetreffende kalenderjaar bij de werkgever. Deze toeslag wordt vanaf 1 januari 2020 echter niet meer per het moment van ingang van de algemene salarisverhoging verleend, maar jaarlijks per 1 juli.

Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre de pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd. De toeslagverlening wordt in eerste instantie uit het beleggingsrendement gefinancierd. Indien op deze aanspraken en rechten op pensioen van deze gewezen deelnemers en gepensioneerden van de Stichting Pensioenfonds Pensioen- & Verzekeringskamer geen volledige toeslag plaatsvindt vanuit het beleggingsrendement, terwijl op deze aanspraken en rechten overeenkomstig de bepalingen van het voor hen van toepassing zijnde reglement wel een volledige toeslag moet worden toegekend, vindt de aanvullende financiering plaats door een aanvullende premiebetaling door de werkgever.

- 7) De door (gewezen) deelnemers onder eerdere pensioenreglementen van het fonds opgebouwde aanspraken op levenslang ouderdomspensioen met een pensioenrichtleeftijd van 65 jaar zijn per 1 januari 2020 op basis van actuariële gelijkwaardigheid omgezet naar aanspraken op levenslang ouderdomspensioen op basis van een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar en als zodanig ingebracht in de pensioenregeling van Pensioenreglement 2020. Pensioenreglement 2020 is, met inachtneming van lid 1 van dit artikel 25, van toepassing op deze door omzetting ontstane ouderdomspensioenen. De onder deze eerdere pensioenreglementen opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen casu quo partner- en wezenpensioenen zijn, met inachtneming van lid 1 van dit artikel 25, door deze omzetting niet gewijzigd.
- 8) Per 1 april 2017 is het Fonds voor de uitkering van de pensioenen van de op dat moment actieve deelnemers (inclusief per 1 januari 2021 arbeidsongeschikte deelnemers) overgaan van kwartaalbetaling vooraf naar maandbetaling vooraf. De uitkering van deze pensioenen eindigt op het moment zoals bepaald in dit reglement.

Per 1 januari 2021 is de uitkeringswijze van onder eerdere pensioenreglementen van het Fonds en/of de voormalige Stichting Pensioenfonds Pensioen- & Verzekeringskamer opgebouwde en toegekende pensioenen van gewezen deelnemers en gepensioneerden, c.q. van hun eventuele (gewezen) partners en wezen, met een uitkering op kwartaalbasis vooraf omgezet naar een uitkering per maand vooraf, met dien verstande dat vanaf 1 januari 2022, indien en voor zover als in dit lid nader is bepaald, (een deel van) de uitkering van de pensioenen plaatsvindt in de vorm van een eenmalige overlijdensuitkering over de periode te rekenen vanaf het einde van de maand waarin zij overlijden tot en met het einde van het kwartaal waarin zij overlijden. Rechthebbenden op een eenmalige overlijdensuitkering zijn de nagelaten betrekkingen zoals genoemd in artikel 7:674 lid 3 Burgerlijk wetboek.

De eenmalige overlijdensuitkering bedraagt voor een gewezen deelnemer of gepensioneerde bij diens overlijden:

- in de maanden januari, april, juli en oktober: twee maal het laatstgenoten maandelijkse ouderdomspensioen minus twee maal het maandelijkse partnerpensioen, dat wordt uitgekeerd na het overlijden;
- in de maanden februari, mei, augustus en november: één maal het laatstgenoten maandelijkse ouderdomspensioen minus één maal het maandelijks partnerpensioen dat wordt uitgekeerd na het overlijden;
- in de maanden maart, juni, september en december: geen overlijdensuitkering.

De voornoemde aftrek van (twee maal of één maal) het maandelijkse partnerpensioen, dat wordt uitgekeerd na het overlijden, vindt plaats zonder rekening te houden met een eventuele aanspraak op bijzonder partnerpensioen waarop de gewezen partner aanspraak heeft gekregen na beëindiging van het huwelijk door echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed als bedoeld in artikel 11.

De eenmalige overlijdensuitkering bedraagt voor een (gewezen) partner van een gewezen deelnemer of gepensioneerde bij diens overlijden:

- in de maanden januari, april, juli en oktober: twee maal het laatstgenoten maandelijkse partnerpensioen;
- in de maanden februari, mei, augustus en november: één maal het laatstgenoten maandelijkse partnerpensioen;
- in de maanden maart, juni, september en december: geen overlijdensuitkering.

Vanaf 1 januari 2022 wijzigt ook de ingangsdatum voor de uitkering van het partnerpensioen. Dit houdt in dat het partnerpensioen, dat ingaat na het overlijden van een gepensioneerde, ingaat op de dag volgend op die waarop deze overlijdt.

De eenmalige overlijdensuitkering bedraagt voor een wees van een gewezen deelnemer of gepensioneerde bij diens overlijden vóór het einde van het kwartaal waarin deze 21 jaar zou worden, dan wel 27 jaar zou worden, indien artikel 10 lid 9) van toepassing is:

- in de maanden januari, april, juli en oktober: twee maal het laatstgenoten maandelijkse wezenpensioen;

- in de maanden februari, mei, augustus en november: één maal het laatstgenoten maandelijkse wezenpensioen;
- in de maanden maart, juni, september en december: geen overlijdensuitkering.

Vanaf 1 januari 2022 wordt op de eenmalige overlijdensuitkeringen geen loonheffing ingehouden.

Deze eenmalige overlijdensuitkeringen voldoen samen met eventuele andere, overeenkomstige aanspraken jegens de (voormalige) werkgever(s) aan de voorwaarden voor vrijstelling als genoemd in artikel 11, eerste lid, onderdeel m, van de Wet op de Loonbelasting 1964. Dit betekent dat de eenmalige overlijdensuitkeringen en verstrekkingen van het Fonds alsmede van de (voormalige) werkgever(s) samen niet hoger mogen zijn dan driemaal het bruto loon over een maand. De eenmalige overlijdensuitkering uit deze pensioenregeling zal voor zover nodig worden verlaagd, zodat de eenmalige overlijdensuitkeringen en verstrekkingen van het Fonds alsmede de (voormalige) werkgever samen niet hoger zijn dan driemaal het bruto loon over een maand.

Per 1 januari 2021 is voor wezen van gewezen deelnemers en gepensioneerden de reguliere de uitkeringswijze op kwartaalbasis vooraf omgezet naar een uitkering per maand vooraf. Voor deze wezen geldt, dat de laatste uitkering plaatsvindt, indien en voor zover als in dit lid nader is bepaald, in de vorm van een eenmalige uitkering (niet zijnde een eenmalige overlijdensuitkering) over de periode te rekenen vanaf het einde van de maand waarin de wees 21 jaar wordt, dan wel 27 jaar wordt, indien artikel 10 lid 9) van toepassing is, tot en met het einde van het kwartaal waarin de wees 21 jaar wordt, dan wel 27 jaar wordt, indien artikel 10 lid 9) van toepassing is.

De eenmalige uitkering bedraagt voor deze wees:

- twee maal het laatstgenoten maandelijkse wezenpensioen als de geboortedatum van de wees in de maand januari, april, juli of oktober ligt;
- één maal het laatstgenoten maandelijkse wezenpensioen als de geboortedatum van de wees in de maand februari, mei, augustus of november ligt;
- geen eenmalige uitkering als de geboortedatum van de wees in de maand maart, juni, september of december ligt.

Op deze eenmalige uitkering wordt loonheffing ingehouden.

Vanaf 1 januari 2023 gaat het Fonds over van maandbetaling vooraf naar een naar een uitkering die aan het einde van de maand ter betaling wordt gesteld.

- 9) Indien de (gewezen) deelnemer en de eventuele gewezen partner daarmee hebben ingestemd zijn het tot en met 31 december 2019 opgebouwde levenslange nabestaandenpensioen casu quo partnerpensioen dat uitsluitend uitkeert bij overlijden na pensionering en het daaraan gekoppelde wezenpensioen dat 20% daarvan bedraagt per 1 januari 2020 omgezet naar een opgebouwd levenslang partnerpensioen dat uitkeert bij overlijden van de

(gewezen) deelnemer vóór en na pensionering en een daaraan gekoppeld wezenpensioen dat 20% daarvan bedraagt.

De hiervoor aangegeven omzetting heeft niet plaatsgevonden bij een bijzonder partnerpensioen ten aanzien van op 1 januari 2020 actieve deelnemers met een bijzonder partnerpensioen ten behoeven van een gewezen partner.

Het nieuwe opgebouwde levenslange partnerpensioen dat uitkeert bij overlijden van de (gewezen) deelnemer vóór en na pensionering is op 1 januari 2020 actuarieel gelijkwaardig, maar als nominaal bedrag lager dan het oude opgebouwde levenslang partnerpensioen (omdat de kans op uitkering groter is). Deze in nominaal bedrag lagere levenslange partnerpensioenen en de daaraan gekoppelde wezenpensioenen zijn als zodanig per 1 januari 2020 ingebracht in de pensioenregeling van Pensioenreglement 2020.

Het verschil tussen het opgebouwd levenslang partnerpensioen vóór en na deze conversie wordt voor (actieve) deelnemers en hun partners die met deze omzetting hebben ingestemd, indien en zolang er sprake is van deelnemerschap als bedoeld in artikel 2 van dit Pensioenreglement 2021 en/of Pensioenreglement Directeuren DNB 2021, op risicobasis bijverzekerd. Dit is ook van toepassing op het bijbehorende wezenpensioen. Dit verschil is eenmalig per 1 januari 2020 vastgesteld en wordt vervolgens jaarlijks per 1 juli verhoogd met hetzelfde percentage als waarmee de opgebouwde aanspraken en rechten op grond van artikel 13 jaarlijks wordt verhoogd. De berekening van de jaarlijkse verhoging vindt verder plaats overeenkomstig artikel 13.

Bij toepassing van artikel 11 lid 10), laatste volzin, wordt het op risicobasis bijverzekerde partnerpensioen verlaagd met de aangroei van het levenslange partnerpensioen als bedoeld in artikel 11 lid 10) laatste volzin.

Per 1 januari 2020 is, met inachtneming van artikel 25 lid 1), Pensioenreglement 2020 op deze omgezette nabestaandenpensioenen van toepassing.

- 10) De (gewezen) deelnemer die op 31 december 2020 recht heeft op een ingegaan arbeidsongeschiktheidspensioen van het Fonds houdt onder de voorwaarden zoals vermeld in het op dat moment op het arbeidsongeschiktheidspensioen van toepassing zijnde pensioenreglement van het Fonds recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen.

De (gewezen) deelnemer in Pensioenreglement 2020 (uitgave juli 2020) die na 31 december 2020 in verband met arbeidsongeschiktheid aanspraak maakt op een WIA-uitkering en voor wie de eerste ziektedag die geleid heeft tot die arbeidsongeschiktheid is gelegen in de periode van deelneming in Pensioenreglement 2020 (uitgave juli 2020) of een eerder pensioenreglement van het Fonds, heeft onder de voorwaarden van artikel 8 van Pensioenreglement 2020 (uitgave juli 2020) recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen als bepaald in dat pensioenreglement.

Het streven is het ingegane arbeidsongeschiktheidspensioen aan te passen door het jaarlijks, op 1 juli, verlenen van een voorwaardelijke toeslag op het ingegane arbeidsongeschiktheidspensioen conform artikel 13.

Artikel 8 van Pensioenreglement 2020 (uitgave juli 2020) luidde als volgt:

Nadere begripsbepaling in verband met arbeidsongeschiktheidspensioen en WAO-hiaat pensioen

- i. *Een arbeidsongeschiktheidspensioen wordt op de ingangsdatum ervan vastgesteld op basis van een inkomensgrondslag die gelijk is aan het vast pensioengevend inkomen als bedoeld in artikel 5, lid 1), sub c) op 1 januari van het jaar waarin het pensioen ingaat, vermenigvuldigd met het deeltijdpercentage zoals dat laatstelijk voorafgaand aan de eerste ziektedag van toepassing was.*
- ii. *In afwijking van het gestelde in lid 1) van dit artikel, wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen vastgesteld op de ingangsdatum van het pensioen. De inkomensgrondslag voor de vaststelling van deze pensioenen is dan gelijk aan de som van het vast pensioengevend inkomen als bedoeld in artikel 5, lid 1), sub c) op 1 januari van het betreffende jaar, vermenigvuldigd met het deeltijdpercentage zoals dat laatstelijk voorafgaand aan de eerste ziektedag van toepassing was.*
- iii. *Het maximum van de WIA-grondslag is het maximum inkomen op jaarbasis inclusief vakantietoeslag waarover op grond van de WIA een IVA- of WGA- uitkering wordt toegekend op 1 januari van enig jaar.*
- iv. *Het maximum van de WAO-grondslag is het maximum inkomen op jaarbasis inclusief vakantietoeslag waarover op grond van de WAO een WAO-uitkering wordt toegekend op 1 januari van enig jaar.*
- v. *Een ingegaan arbeidsongeschiktheidspensioen wordt aangepast overeenkomstig het gestelde in artikel 14.*
- vi. *Indien op grond van een van toepassing zijnde pensioenreglement van het Fonds een prepensioen of ouderdomspensioen is toegekend, wordt, bij een gelijktijdige aanspraak jegens het Fonds op een WAO-hiaatpensioen, een WAO- dan wel WIA-uitkering en indien van toepassing een arbeidsongeschiktheidspensioen, een volledige aftrek van deze uitkeringen toegepast op het prepensioen of ouderdomspensioen tot een maximum van het toegekende prepensioen of ouderdomspensioen. Deze aftrek wordt bepaald op basis van het op de ingangsdatum van het prepensioen of ouderdomspensioen van kracht zijnde WAO-hiaatpensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen met bijbehorende toeslag krachtens artikel 14.*
- vii. *Indien de deelnemer op de ingangsdatum van een arbeidsongeschiktheids- of WAO-hiaatpensioen nog een loonaanvulling ontvangt, wordt het pensioen zolang die loonaanvulling loopt, niet uitgekeerd aan de werknemer tot ten hoogste het bedrag van de loonaanvulling.*

- viii. Een eenmaal vastgesteld arbeidsongeschiktheidspensioen wordt herrekend indien de mate van arbeidsongeschiktheid wijzigt.
Indien de uitkering van de deelnemers op grond van de WIA of WAO gekort wordt omdat de inkomsten van de deelnemer meer bedragen dan verwacht mocht worden op grond van zijn mate van arbeidsongeschiktheid, wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen verlaagd naar rato van de verlaagde WIA uitkering of WAO uitkering.
- Arbeidsongeschiktheidspensioen voor (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte (gewezen) deelnemers die aanspraak hebben op een uitkering op grond van de WIA*
- ix. De (gewezen) deelnemer die arbeidsongeschikt in de zin van de WIA geraakt en voor wie de eerste ziektedag is gelegen in de periode van deelneming en die dientengevolge in aanmerking komt voor een WIA-uitkering, heeft recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen. Het pensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de uitkering op grond van de WIA is toegekend en wordt uitgekeerd zolang de deelnemer aanspraak heeft op deze uitkering, doch uiterlijk tot de pensioenrichtdatum.
- x. Het arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt:
- a) voor de deelnemer met een IVA-uitkering: 5% van de in lid 1) en 2) van dit artikel bedoelde inkomensgrondslag;
 - b) voor de deelnemer met een WGA-uitkering: 10% van de in lid 1) en 2) van dit artikel bedoelde inkomensgrondslag, vermenigvuldigd met de mate van arbeidsongeschiktheid:

- bij een arbeidsongeschiktheid van 35 tot 45%:	40%
- bij een arbeidsongeschiktheid van 45 tot 55%:	50%
- bij een arbeidsongeschiktheid van 55 tot 65%:	60%
- bij een arbeidsongeschiktheid van 65 tot 80%:	80%
- bij een arbeidsongeschiktheid van 80 tot 100%:	100%
- xi. Voor deelnemer met een inkomensgrondslag als bedoeld in lid 1) en 2) van dit artikel boven het maximum van de WIA-grondslag wordt het in lid 8) van dit artikel bedoelde pensioen verhoogd. Deze verhoging bedraagt:
- a) voor de deelnemer met een IVA-uitkering: 75% van de in lid 1) en 2) van dit artikel bedoelde inkomensgrondslag voor zover deze hoger is dan de maximum WIA-uitkeringsgrondslag;
 - b) voor de deelnemer met een WGA-uitkering: 70% van de in lid 1) en 2) van dit artikel bedoelde inkomensgrondslag voor zover deze hoger is dan het maximum van de WIA grondslag, vermenigvuldigd met de mate van arbeidsongeschiktheid:

- bij een arbeidsongeschiktheid van 35 tot 45%:	40%
- bij een arbeidsongeschiktheid van 45 tot 55%:	50%
- bij een arbeidsongeschiktheid van 55 tot 65%:	60%
- bij een arbeidsongeschiktheid van 65 tot 80%:	80%
- bij een arbeidsongeschiktheid van 80 tot 100%:	100%

Arbeidsongeschiktheidspensioen voor (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte deelnemers die aanspraak hebben op een uitkering op grond van de WAO

- xii. *De deelnemer die tijdens het deelnemerschap aan een van de tot 1 januari 2006 geldende pensioenregelingen aanspraak heeft gekregen op een uitkering op grond van de WAO, heeft recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen. Het pensioen wordt uitgekeerd zolang de deelnemer arbeidsongeschikt is in de zin van de WAO doch uiterlijk tot de pensioenrichtdatum.*
- xiii. *Het arbeidsongeschiktheidspensioen is een percentage van de in lid 1) en 2) van dit artikel bedoelde inkomensgrondslag volgens onderstaande tabel:*

<i>14,0%</i>	<i>Bij een arbeidsongeschiktheid van 80 tot 100%</i>
<i>10,15%</i>	<i>Bij een arbeidsongeschiktheid van 65 tot 80%</i>
<i>8,4%</i>	<i>Bij een arbeidsongeschiktheid van 55 tot 65%</i>
<i>7,0%</i>	<i>Bij een arbeidsongeschiktheid van 45 tot 55%</i>
<i>5,6%</i>	<i>Bij een arbeidsongeschiktheid van 35 tot 45%</i>
<i>4,2%</i>	<i>Bij een arbeidsongeschiktheid van 25 tot 35%</i>
<i>2,8%</i>	<i>Bij een arbeidsongeschiktheid van 15 tot 25%</i>

- xiv. *Voor de deelnemer met een inkomensgrondslag als bedoeld in lid 1) en 2) van dit artikel, boven het maximum van de WAO grondslag wordt de in lid 11) van dit artikel bedoelde uitkering verhoogd met een percentage van de in lid 1) en 2) van dit artikel bedoelde inkomensgrondslag voor zover deze hoger is dan het maximum van de WAO grondslag volgens onderstaande tabel:*

<i>70,0%</i>	<i>Bij een arbeidsongeschiktheid van 80 tot 100%</i>
<i>50,75%</i>	<i>Bij een arbeidsongeschiktheid van 65 tot 80%</i>
<i>42,0%</i>	<i>Bij een arbeidsongeschiktheid van 55 tot 65%</i>
<i>35,0%</i>	<i>Bij een arbeidsongeschiktheid van 45 tot 55%</i>
<i>28,0%</i>	<i>Bij een arbeidsongeschiktheid van 35 tot 45%</i>
<i>21,0%</i>	<i>Bij een arbeidsongeschiktheid van 25 tot 35%</i>
<i>14,0%</i>	<i>Bij een arbeidsongeschiktheid van 15 tot 25%</i>

WAO-hiaatpensioen

- xv. *De deelnemer die tijdens het deelnemerschap aan een van de tot 1 januari 2006 geldende pensioenregelingen aanspraak heeft gekregen op een uitkering op grond van de WAO, heeft recht op een WAO-hiaat pensioen. Het pensioen gaat in op de eerste van de maand waarin de vervolguitkering op grond van de WAO ingaat en wordt uitgekeerd zolang de deelnemer arbeidsongeschikt is in de zin van de WAO doch uiterlijk tot de pensioenrichtdatum.*
- xvi. *Het WAO-hiaat pensioen voor de deelnemer is het verschil tussen de WAO loondervinguitkering waarop de deelnemer aanspraak heeft en zijn WAO vervolguitkering.*

11) Behoudens wetswijzigingen die hiervoor andere regels invoeren, zullen reeds opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen – met inachtneming van de daarbij geldende wettelijke voorwaarden en met uitzondering van onder eerdere pensioenreglementen opgebouwde aanspraken op tijdelijk ouderdomspensioen, prepensioen en/of ongehuwdenspensioen – in de toekomst automatisch worden omgezet in aanspraken op ouderdomspensioen met een hogere pensioenrichtleeftijd als de pensioenrichtleeftijd in de pensioenregeling wordt verhoogd. Als een deel van het ouderdomspensioen op grond van artikel 17 is omgezet in een aanspraak op partner- en wezenpensioen, dan wijzigen dit partner- en wezenpensioen niet.

Artikel 26 Klachten- en geschillenregeling

- 1) Een deelnemer, gewezen deelnemer of pensioengerechtigde die van mening is dat het Fonds zijn pensioen niet juist heeft vastgesteld of op andere wijze niet juist heeft gehandeld, kan daarover een klacht indienen op de wijze als omschreven in de klachten- en geschillenregeling van het Fonds.
- 2) Als er na het doorlopen van de klachten- en geschillenregeling nog steeds verschil van mening bestaat, kan de deelnemer, gewezen deelnemer of pensioengerechtigde het geschil voorleggen aan de Ombudsman Pensioenen of de burgerlijk rechter.

Artikel 27 Hardheidsclausule

Het bestuur is bevoegd om in individuele gevallen, niet van algemene aard zijnde, een of meer artikelen van dit reglement buiten toepassing te laten of daarvan af te wijken voor zover de toepassing daarvan, gelet op het doel of de strekking van het betreffende artikel of van de betreffende artikelen leidt tot een onbillijkheid van overwegende aard.

Artikel 28 Inwerkingtreding en benaming

Dit reglement kan worden aangehaald als "Pensioenreglement 2021" en is door het bestuur van het Fonds vastgesteld per 1 januari 2021 en laatstelijk door het bestuur gewijzigd per 1 januari 2025, in zijn vergadering <datum> januari 2025.

Artikel 27 (Hardheidsclausule) treedt met terugwerkende kracht in werking vanaf 1 januari 2024.

R.H.A. van Vledder
voorzitter

P. de Groot
secretaris

Bijlage – Flexibiliseringsmogelijkheden

Er zijn verschillende flexibiliseringsmogelijkheden. Indien sprake is van een combinatie van twee of meer van deze mogelijkheden, worden deze altijd in de hierna genoemde volgorde toegepast:

1. Vervroegen of uitstellen van het ouderdomspensioen
2. Uitruilen van partnerpensioen en ouderdomspensioen
3. Omzetten van ouderdomspensioen in AOW-compensatie
4. Variabel ouderdomspensioen en partnerpensioen

De grondslagen en afgeleide tabellen zijn in een separaat tabellenboek opgenomen.

In het kader van complexiteitsreductie is besloten om de geldigheid van de factoren te laten lopen vanaf 1 juli tot en met 30 juni van het volgende jaar. Om tegemoet te komen aan de deelnemers die een indicatieve berekening hebben aangevraagd binnen een half jaar voor de daadwerkelijk gekozen pensioeningang, geldt namelijk dat de daadwerkelijke pensioenaanspraak wordt vastgesteld op basis van de factoren bij opvraag van de indicatieve berekening. Dit betekent dat minder vaak een correctie hoeft te worden vastgelegd in de administratie en in de communicatie richting deelnemers.