

# Stichting Pensioenfonds voor Personeelsdiensten

Reglement Basisregeling 2024

**colofon**

Dit pensioenreglement is een uitgave van  
Stichting Pensioenfonds voor Personeelsdiensten

datum  
1 juli 2024

Versie  
4.0

# Inhoud

<b>Definities</b>	<b>4</b>
<b>1 Deelneming in de pensioenregeling</b>	<b>7</b>
Artikel 1 Pensioenregeling	7
Artikel 2 Overgangsbepaling wachttijd en werknemers jonger dan 21 jaar	7
Artikel 3 Deelneming aan de Basisregeling	7
Artikel 4 Deelneming aan de Plusregeling	7
Artikel 5 Onderbrekingstermijnen	8
Artikel 6 Einde deelneming	8
Artikel 7 Inkomende waardeoverdracht	8
Artikel 8 Gemoedsbezwaarde	8
<b>2 Uitgangspunten van de pensioenregeling</b>	<b>9</b>
Artikel 9 Karakter pensioenovereenkomst	9
Artikel 10 Pensioengrondslag	9
Artikel 11 Pensioenopbouw gedurende verlof uit de Wet arbeid en zorg	10
Artikel 12 Overgangsbepaling reserveringen	10
Artikel 13 Pensioenaanspraken	10
Artikel 14 Pensioenkapitaal	11
Artikel 15 Beleggingsresultaat en aangroei van het pensioenkapitaal	11
Artikel 16 Verhoging van de ingegane pensioenen	12
Artikel 17 Aanvragen en toekenning van pensioenen	12
Artikel 18 Uitbetaling van pensioen	12
<b>3 Pensionering</b>	<b>13</b>
Artikel 19 Aanwending pensioenkapitaal op de pensioeningangsdatum	13
Artikel 20 Flexibilisering: vervroeging pensioeningangsdatum	14
Artikel 21 Flexibilisering: uitstel pensioeningangsdatum	14
<b>4 Overlijden</b>	<b>16</b>
Artikel 22 Partner- en wezenpensioen bij overlijden van de (gewezen) deelnemer voor de pensioendatum	16
Artikel 23 Uitsluiting van rechten	17
<b>5 Uitdiensttreding</b>	<b>18</b>
Artikel 24 Aanspraken bij beëindiging van de deelneming	18
Artikel 25 Verval van heel klein pensioen	18
Artikel 26 Automatische waardeoverdracht klein pensioen	18
Artikel 27 Plicht tot waardeoverdracht	19
Artikel 28 Bevoegdheid tot waardeoverdracht	19
Artikel 29 Geruisloze waardeoverdracht	19
Artikel 30 Verval van aanspraken na waardeoverdracht of afkoop	19
Artikel 31 Afkoop, algemene bepalingen	20
Artikel 32 Afkoop klein pensioen na einde deelneming en op de pensioeningangsdatum	21
Artikel 33 Afkoop klein partnerpensioen en klein wezenpensioen bij ingang	21
Artikel 34 Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding	22
Artikel 35 Vrijwillige voortzetting van de deelneming voor eigen rekening	22

<b>6</b>	<b>Scheiding</b>	<b>24</b>
Artikel 36	Pensioenverevening bij scheiding	24
Artikel 37	Bijzonder partnerpensioen bij scheiding van de (gewezen) deelnemer	25
<b>7</b>	<b>Verlaging / korting van pensioen</b>	<b>27</b>
Artikel 38	Korting pensioenaanspraken en pensioenrechten door pensioenfonds	27
<b>8</b>	<b>Informatie vanuit het fonds</b>	<b>28</b>
Artikel 39	Informatieverstrekking door het fonds - algemeen	28
Artikel 40	Informatie aan de deelnemers bij aanvang van de deelneming (Pensioen 1-2-3)	28
Artikel 41	Jaarlijkse informatie aan de deelnemers (uniform pensioenoverzicht)	29
Artikel 42	Informatie bij beëindiging deelneming	29
Artikel 43	Informatie bij pensioeningang	29
Artikel 44	Informatie bij scheiding	30
Artikel 45	informatie aan gewezen deelnemers, gewezen partners en gepensioneerden	30
<b>9</b>	<b>Aan te leveren informatie door de deelnemer</b>	<b>31</b>
Artikel 46	Verstrekken van inlichtingen door de deelnemer	31
<b>10</b>	<b>Overige bepalingen</b>	<b>32</b>
Artikel 47	Verbod afkoop, vervreemding, zekerheidstelling	32
Artikel 48	Toestemming partner	32
Artikel 49	Afkoop van fiscaal bovenmatig pensioen	33
Artikel 50	Slotbepalingen/glijclausule	33
<b>11</b>	<b>Inwerkingtreding</b>	<b>34</b>
Artikel 51	Inwerkingtreding	34
	<b>Bijlage 1 Factoren en kapitalen</b>	<b>35</b>
	<b>Bijlage 2 Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren</b>	<b>38</b>
Artikel 1	Verlenen van vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	38
Artikel 2	Spaarbijdragen	38
Artikel 3	Intrekken van de vrijstelling	40

# Definities

In dit reglement gelden de begripsomschrijvingen als vermeld in artikel 2 van de statuten, tenzij in dit reglement anders is bepaald. Overal waar in dit reglement over 'hij', 'hem' respectievelijk 'zijn' wordt gesproken, wordt ook 'zij', 'haar' respectievelijk 'haar' bedoeld. Verder wordt in dit reglement verstaan onder:

- a. administrateur:  
een door het fonds aangewezen en aangestelde pensioenuitvoeringsorganisatie;
- b. Aow-datum:  
de dag waarop de (gewezen) deelnemer zijn Aow-gerechtigde leeftijd bereikt;
- c. arbeidsongeschikt:  
arbeidsongeschikt als bedoeld in de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) of de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO);
- d. belanghebbende:  
de persoon, niet zijnde de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, die op enige wijze een aanspraak of recht heeft jegens het fonds;
- e. deelnemerschap:  
periode waarin er sprake is van een uitzendovereenkomst. Voor de deelname aan de Basisregeling en de deelname aan de Plusregeling wordt gelijkgesteld het deelnemerschap in de pensioenregeling van een werkgever die vrijstelling heeft van StiPP.
- f. gewerkte week:  
elke week waarin daadwerkelijk uitzendarbeid is verricht, ongeacht hoeveel uren er gewerkt zijn.
- g. gewezen partner:
  - 1. de man of vrouw van wie het huwelijk met de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde na het begin van zijn of haar deelneming in het fonds is beëindigd door echtscheiding of door ontbinding na scheiding van tafel en bed;
  - 2. de partner als bedoeld in dit artikel onderdeel m, lid 2, waarvan de partnerregistratie in de registers van de burgerlijke stand is beëindigd anders dan door de dood of vermissing;
- h. heel klein pensioen:  
het pensioenkapitaal van de gewezen deelnemer dat na beëindiging van de deelneming naar verwachting op de pensioendatum resulteert in een pensioenaanspraak van maximaal € 2,- bruto per jaar.
- i. kalendermaand:  
elk van de twaalf perioden waarin een jaar is verdeeld.
- j. kind:  
het minderjarige wettige, gewettigde, wettig geadopteerde en wettig erkende kind, alsmede het minderjarige stief- en pleegkind van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, dat door hem/haar wordt onderhouden en opgevoed;

- k. klein pensioen:  
het pensioenkapitaal van de gewezen deelnemer dat na beëindiging van de deelneming naar verwachting op de pensioendatum resulteert in een pensioenaanspraak van meer dan € 2,- bruto per jaar en minder dan het minimumbedrag als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet (2024: € 592,51) bruto per jaar.
- l. opvolgend werkgeverschap  
er is sprake van opvolgend werkgeverschap als de uitzendkracht achtereenvolgens – binnen een periode van zes maanden – in dienst is bij verschillende werkgevers die redelijkerwijs geacht moeten worden ten aanzien van de verrichte arbeid elkaars opvolger te zijn. In afwijking van sub y van dit artikel zijn verschillende werkgevers niet noodzakelijk een uitzendonderneming of een onderneming die werkzaamheden verricht welke aanverwant zijn aan die van de uitzendonderneming, maar kan er ook sprake zijn van een opvolging na een arbeidsovereenkomst met een reguliere werkgever in de zin van artikel 7:610 BW;
- m. partner:  
1. de echtgeno(o)te van de gehuwde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde;  
2. de ongehuwde man of vrouw, met wie de ongehuwde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een geregistreerd partnerschap heeft als bedoeld in artikel 1:80a BW;
- Een persoon kan op enig moment slechts één partner hebben. Ingeval een persoon meer dan één partner heeft, wordt alleen de partner uit de oudste verbintenis als partner aangemerkt.
- n. pensioendatum:  
de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de leeftijd bereikt van 67 jaar;
- o. pensioengrondslagaanwas:  
het verschil tussen de cumulatieve pensioengrondslag tot en met de huidige periode en de cumulatieve pensioengrondslag tot de huidige periode.
- p. pensioeningangsdatum:  
de eerste dag van de maand waarin de deelnemer of gewezen deelnemer daadwerkelijk met pensioen gaat;
- q. pensioenkapitaal:  
het afzonderlijk voor de (gewezen) deelnemer door het fonds beheerde en geadmistreerde saldo van de pensioenrekening dat uitsluitend bedoeld is voor de aankoop van een pensioen;
- r. pensioenrecht:  
het recht op een ingegaan pensioen, uitgezonderd overeengekomen voorwaardelijke toeslagverlening.
- s. pensioenrekening:  
de afzonderlijke rekening van de (gewezen) deelnemer waarop de ontwikkeling van het pensioenkapitaal wordt bijgehouden;
- t. pensioen 1-2-3;  
het ontwikkelde format voor gelaagde informatieverstrekking;

- u. scheiding:
  - beëindiging van het huwelijk door echtscheiding;
  - ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
  - beëindiging van het geregistreerd partnerschap.
  
- v. vrijstellingsbesluit:  
Vrijstellings – en boetebesluit Wet Bpf 2000.
  
- w. week:  
kalenderweek, waarbij de week begint op maandag om 0.00 uur en eindigt op zondag om 24.00 uur.
  
- x. werkgever:  
de werkgever zoals genoemd in de statuten.
  
- y. aangesloten werkgever:
  - de uitzendonderneming die krachtens artikel 2 van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 verplicht is tot naleving van wat is bepaald in of krachtens de statuten en de reglementen van het fonds en geen vrijstelling heeft van het fonds;
  - de onderneming die werkzaamheden verricht welke verwant zijn aan die van uitzendonderneming en die op een daartoe strekkend verzoek als aangesloten werkgever door het algemeen bestuur is aangemerkt;
  
- z. werknemer: de uitzendkracht, zoals genoemd in de statuten, in dienst van de werkgever.

# 1 Deelneming in de pensioenregeling

## Artikel 1 Pensioenregeling

1. Het fonds kent een Basisregeling en een Plusregeling.
2. De Basisregeling en de Plusregeling zijn beschreven in verschillende reglementen. Dit reglement is het reglement van de Basisregeling.

Het is niet mogelijk om op hetzelfde moment deelnemer te zijn aan de Basisregeling en de Plusregeling.

## Artikel 2 Overgangsbepaling wachttijd en werknemers jonger dan 21 jaar

1. De werknemers die op 30 juni 2023 in de wachttijd zitten, worden op 1 juli 2023 deelnemer aan de Basisregeling van StiPP. Het tellen van de weken zoals bedoeld in artikel 4 lid 2 sub a begint voor deze werknemers vanaf 1 juli 2023.
2. De werknemers die op 1 januari 2024 tussen de 18 en 21 jaar zijn nemen vanaf 1 januari 2024 deel in deze pensioenregeling. De weketelling als bedoeld in artikel 4 lid 2 sub a begint voor deze werknemers te lopen vanaf 1 januari 2024.

## Artikel 3 Deelneming aan de Basisregeling

1. Een werknemer wordt deelnemer aan de Basisregeling als hij voldoet aan de omschrijving van deelnemer in lid 2 en geen deelnemer is aan de Plusregeling. Hij kan niet eerder worden aangemeld dan op de eerste dag van de maand waarin hij 18 jaar wordt.
2. Deelnemer in deze regeling is:
  - a. de werknemer die werkzaam is voor een werkgever; of
  - b. de voormalig werknemer die zijn deelneming na beëindiging van het dienstverband vrijwillig heeft voortgezet. Deze mogelijkheid en de regels hiervoor staan in artikel 35.
3. De deelneming aan de Basisregeling eindigt als de werknemer vanaf aanvang deelneming in meer dan 52 weken heeft gewerkt voor één of meerdere werkgevers zonder onderbreking van 52 weken of langer.

## Artikel 4 Deelneming aan de Plusregeling

1. Een werknemer wordt deelnemer aan de Plusregeling als hij voldoet aan de omschrijving van deelnemer in lid 2. Hij kan niet eerder worden aangemeld dan op de eerste dag van de maand waarin hij 18 jaar wordt.
2. Deelnemer in deze regeling is:
  - a. de werknemer die in meer dan 52 weken heeft gewerkt voor één of meerdere werkgevers. Voor het tellen van de 52 weken is het niet nodig dat de weken op elkaar aansluiten. De gewerkte weken worden bij elkaar opgeteld, tenzij de onderbreking tussen de twee uitzendovereenkomsten 52 weken of langer is; of;
  - b. de werknemer die op basis van een collectieve en/of individuele arbeidsovereenkomst recht heeft op eerdere deelname aan de Plusregeling; of;
  - c. de (voormalig) werknemer die zijn deelneming na beëindiging van het dienstverband vrijwillig heeft voortgezet of recht heeft op premievrijstelling en voortzetting deelneming bij arbeidsongeschiktheid. Deze mogelijkheden en de regels hiervoor staan in artikel 37 en 38 Plusreglement.

3. Voor de wekentelling in dit artikel lid 2 sub a gelden de volgende regels:
- a. de wekentelling begint op de eerste dag van de maand waarin de werknemer 18 jaar wordt.
  - b. alleen weken waarin daadwerkelijk is gewerkt worden meegeteld. De reden waarom niet wordt gewerkt is niet van belang.
  - c. als er sprake is van opvolgend werkgeverschap, wordt het relevante arbeidsverleden bij de vorige werkgever meegeteld voor de gewerkte weken.
  - d. weken waarbij de deelnemer werkzaam was bij een vrijgestelde werkgever tellen mee.

## **Artikel 5   Onderbrekingstermijnen**

1. Als een werknemer deelnemer is en de uitzendovereenkomst eindigt, eindigt ook het deelnemerschap. De werknemer kan bij een nieuwe uitzendovereenkomst weer deelnemer worden aan één van de twee pensioenregelingen. In welke pensioenregeling hij deelnemer wordt, hangt af van:
  - aan welke pensioenregeling hij deelnemer was, en
  - de duur van de onderbreking tussen de twee uitzendovereenkomsten.
2. Als de werknemer deelnemer was aan de Basisregeling, op grond van artikel 3 lid 2 sub a, blijft de wekentelling doorlopen tenzij er sprake is van een onderbreking tussen twee uitzendovereenkomsten van 52 weken of langer.
3. Als de werknemer deelnemer was aan de Plusregeling, op basis van artikel 4 lid 2 sub a of b, dan blijft hij deelnemer aan de Plusregeling tenzij er sprake is van een onderbreking tussen twee uitzendovereenkomsten van 26 weken of langer.
4. In uitzondering op het vorige lid geldt dat een werknemer die op het moment van het aangaan van een nieuwe uitzendovereenkomst korter dan 52 weken geleden op grond van artikel 4 lid 2 sub a deelnemer is geworden in de Plusregeling, ook deelnemer blijft aan de Plusregeling.

## **Artikel 6   Einde deelneming**

Het deelnemerschap aan de Basisregeling eindigt:

- a. door het bereiken van de pensioeningangsdatum en uiterlijk op de pensioendatum;
- b. door overlijden van de deelnemer;
- c. door het verlies van hoedanigheid van deelnemer;
- d. zodra de deelnemer voldoet aan de eisen voor deelneming aan de Plusregeling van het fonds;
- e. doordat de werkgever van de deelnemer niet langer als aangesloten werkgever is aan te merken.

## **Artikel 7   Inkomende waardeoverdracht**

Indien er waarden naar het fonds worden overgedragen, zullen deze worden aangewend als extra storting op de pensioenrekening als bedoeld in artikel 14, lid 1, onderdeel b, van dit pensioenreglement. De aanspraken worden berekend overeenkomstig de regels die daartoe bij of krachtens de Pensioenwet zijn gesteld.

## **Artikel 8   Gemoedsbezwaarde**

De mogelijkheid tot vrijstelling wegens gemoedsbezwaren is opgenomen in de Bijlage 2 van dit reglement.



# 2 Uitgangspunten van de pensioenregeling

## Artikel 9 Karakter pensioenovereenkomst

Deze pensioenregeling is gebaseerd op een pensioenovereenkomst die het karakter heeft van een premieovereenkomst in de zin van artikel 10 lid 1 van de Pensioenwet. Het pensioenkapitaal als bedoeld in artikel 14 van dit reglement wordt op de pensioeningangsdatum omgezet in een vastgestelde pensioenuitkering. In afwijking hiervan kan het pensioenkapitaal ook in zijn geheel worden gebruikt voor de aankoop van een vaste of variabele uitkering bij een andere pensioenuitvoerder voor zover de wettelijke voorschriften dit toestaan en voor zover er geen afkoop plaatsvindt als bedoeld in artikel 31 en volgende van dit reglement.

## Artikel 10 Pensioengrondslag

1. Voor elke deelnemer wordt per periode van een week, vier weken dan wel een kalendermaand, de pensioengrondslag vastgesteld. De pensioengrondslag is het pensioengevend salaris, zoals omschreven in lid 2 van dit artikel, verminderd met de franchise zoals omschreven in lid 3. De pensioengrondslag kan niet minder dan nul zijn.
2. Het pensioengevend salaris per periode bestaat voor toepassing van dit reglement uit de som van:
  - het loon voor de werknemersverzekeringen.  
Hiervan is altijd uitgezonderd de bijtelling als gevolg van het privégebruik van een zakelijke auto;
  - het werknemersaandeel in de premie voor de pensioenregeling;
  - het loon dat is uitgeruild voor vrije vergoedingen of vrije verstrekkingen in verband met extraterritoriale kosten.
3. De franchise is een uurfranchise en bedraagt voor 2024 € 8,45. De uurfranchise wordt jaarlijks vastgesteld door het bestuur en is afgeleid van de jaarfranchise uit 38q Wet op de Loonbelasting 1964 bij een opbouwpercentage van 1,788% en uitgaande van een 36-urige werkweek.
4. De franchise per periode wordt bepaald door vermenigvuldiging van het aantal in de betreffende periode van een week, vier weken dan wel een kalendermaand aantal pensioengevende uren met de uurfranchise. Het aantal pensioengevende uren is gelijk aan de verloonde uren voor de aangifte loonheffingen.
5. Het pensioengevend salaris, zoals omschreven in lid 2, is pensioengevend tot een maximumbedrag per uur. Over het meerdere wordt geen premie beschikbaar gesteld. Het maximum pensioengevend salaris per uur bedraagt in 2024 € 38,26. Dit bedrag wordt jaarlijks vastgesteld door het bestuur en is afgeleid van het maximale verzekerde bedrag voor de sociale verzekeringen zoals beschreven in hoofdstuk 3 van de Wet financiering sociale verzekeringen (dit is het maximale SV-jaarloon).
6. Het maximaal pensioengevend salaris per periode wordt bepaald door vermenigvuldiging van het aantal pensioengevende uren in de betreffende periode met het maximumbedrag per uur (2024: € 38,26). Het aantal pensioengevende uren is gelijk aan de verloonde uren voor de aangifte loonheffingen. Voor de bepaling van de pensioengrondslagaanwas wordt gebruik gemaakt van de systematiek van voortschrijdend cumulatief rekenen.

## **Artikel 11 Pensioenopbouw gedurende verlof uit de Wet arbeid en zorg**

Over het betaald verlof uit de Wet arbeid en zorg wordt door de deelnemer pensioen opgebouwd. Dit is zowel het geval wanneer de werkgever het loon blijft doorbetalen als wanneer UWV het verlof direct uitbetaalt aan de werknemer. Voor het aantal gewerkte uren wordt uitgegaan van het aantal gebruikelijke verloonde uren die de werknemer had gewerkt als hij geen verlof had opgenomen. De overige regels van artikel 10 van dit reglement blijven onverkort van toepassing op deze pensioengrondslag en het aantal verloonde uren.

## **Artikel 12 Overgangsbepaling reserveringen**

Vanaf 2022 wordt op het pensioengevend salaris in mindering gebracht de reserveringen die vóór 2022, conform de in het betreffende jaar geldende reglementen, op het moment van ontstaan tot het pensioengevend loon/het bruto-uurloon werden gerekend.

## **Artikel 13 Pensioenaanspraken**

1. Ten behoeve van de deelnemer wordt periodiek een premie beschikbaar gesteld van 7,4% van de pensioengrondslag. De beschikbare premie wordt gefinancierd uit de door de werkgever te betalen doorsneepremie, zoals beschreven in artikel 2.1 van het uitvoeringsreglement. De doorsneepremie bedraagt 8% van de pensioengrondslag, dat is omschreven in artikel 10 van dit reglement.
2. De beschikbare premie wordt zonder aftrek van kosten toegevoegd aan het saldo van de pensioenrekening. Deze pensioenrekening wordt voor elke deelnemer afzonderlijk geadmistreerd, maar is eigendom van het fonds.
3. De in dit artikel genoemde premie wordt slechts ter beschikking gesteld indien en voor zover de daartoe verschuldigde premie in de zin van artikel 2.1 van het uitvoeringsreglement door de werkgever aan het fonds is betaald met inachtneming van het in het vierde lid van dit artikel bepaalde en voor zover aan de overige in dit reglement genoemde voorwaarden is voldaan.
4. Indien de werkgever de premie in de zin van artikel 2.1 van het uitvoeringsreglement niet aan het fonds heeft betaald, wordt voor de vaststelling van de pensioenaanspraken van de deelnemer en zijn nagelaten betrekkingen de premie geacht aan het fonds te zijn betaald, tenzij:
  - a. het premie betreft die verschuldigd is over de in artikel 64, lid 1, onder c, van de Werkloosheidswet bedoelde periode;
  - b. er sprake is van boze opzet bij werkgever en werknemer. Hiervan is in ieder geval sprake indien het premie betreft die verschuldigd is door een werkgever, die welbewust de premie niet heeft betaald én gebleken is dat de werknemer daarmee heeft ingestemd; of
  - c. om een andere reden niet van het fonds kan worden verwacht dat het pensioenaanspraken aan de deelnemer of zijn nagelaten betrekkingen toekent.

## Artikel 14 Pensioenkapitaal

Het pensioenkapitaal van de deelnemer is gelijk aan het saldo van de pensioenrekening, welk saldo het resultaat is van de volgende elementen:

- a. de beschikbare premie als bedoeld in artikel 13, lid 1;
- b. een in het kader van waardeoverdracht ten gunste van de deelnemer door een pensioenuitvoerder aan het fonds overgedragen geldsom, welke geldsom de waarde vertegenwoordigt van (een deel van) de tegenover die instelling verworven pensioenaanspraken uit een eerder dienstverband.

Het saldo van de pensioenrekening wordt periodiek vermeerderd of verminderd met het positieve of negatieve beleggingsresultaat als bedoeld in artikel 15.

## Artikel 15 Beleggingsresultaat en aangroei van het pensioenkapitaal

1. De door de (gewezen) deelnemers gevormde kapitalen worden door het fonds belegd. De beleggingen worden per leeftijdsgroep verschillend belegd, waarbij de volgende indeling in leeftijdsgroepen wordt gehanteerd. De leeftijd van de (gewezen) deelnemer op de laatste dag van de kalendermaand is bepalend voor de vaststelling van de leeftijdsgroep.

18 tot en met 46 jaar
47 tot en met 51 jaar
52 tot en met 56 jaar
57 tot en met 58 jaar
59 tot en met 60 jaar
61 tot en met 62 jaar
63 tot en met 64 jaar
65 jaar en ouder

2. Het fonds stelt eenmaal per maand over de voorafgaande maand het beleggingsresultaat vast. Indien het beleggingsresultaat over enige maand positief is, wordt dit per einde van de maand daaropvolgend toegevoegd aan het saldo van de pensioenrekening.

Indien het beleggingsresultaat over enige maand negatief is, wordt dit per einde van de maand daaropvolgend in mindering gebracht op het saldo van de pensioenrekening.

Op het in de vorige volzinnen genoemde beleggingsresultaat zijn de kosten van vermogensbeheer reeds in mindering gebracht.

3. Het beleggingsplan wordt vastgesteld door het bestuur van het fonds. Dit plan wordt bekendgemaakt aan de deelnemers en gewezen deelnemers.
4. De (gewezen) deelnemer kan vanaf 57-jarige leeftijd een voorlopige keuze maken om te beleggen voor een stabiele uitkering of voor een variabele uitkering. Bij het beleggen voor een stabiele uitkering worden de beleggingsrisico's afgebouwd conform het in lid 3 omschreven beleggingsplan.. Indien de (gewezen) deelnemer de keuze maakt om te beleggen voor een variabele uitkering, worden, na de administratieve verwerking van de keuze, de beleggingsrisico's niet verder afgebouwd na de 59-jarige leeftijd. Indien de (gewezen) deelnemer geen keuze maakt, belegt het fonds het kapitaal alsof is gekozen om te beleggen voor een stabiele uitkering. De (gewezen) deelnemer kan zijn keuze tussentijds aanpassen.

## **Artikel 16 Verhoging van de ingegane pensioenen**

Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt geen toeslag verleend.

## **Artikel 17 Aanvragen en toekenning van pensioenen**

1. Toekenning van ouderdomspensioen geschiedt op aanvraag door of namens de (gewezen) deelnemer, onder bijvoeging van de voor de regeling van het pensioen benodigde stukken. De aanvraag moet voldoen aan de daarvoor gestelde voorschriften.
2. Toekenning van het (bijzonder) partnerpensioen dan wel wezenpensioen geschiedt op aanvraag door of vanwege de belanghebbende, onder bijvoeging van de voor de regeling van het pensioen benodigde stukken. De aanvraag moet voldoen aan de daarvoor gestelde voorschriften.
3. Het bestuur is bevoegd een pensioen eigener beweging toe te kennen, indien de aanvraag om pensioen achterwege is gebleven.

## **Artikel 18 Uitbetaling van pensioen**

1. Het jaarlijkse pensioen wordt uitgekeerd in maandelijkse termijnen, voor het eerst aan het einde van de kalendermaand, waarin het is ingegaan.
2. Elke maandelijkse termijn bedraagt een twaalfde van het jaarlijkse pensioen.
3. Het jaarlijkse pensioen wordt in veelvoud van twaalf eurocent naar beneden afgerond.
4. Opeisbare termijnen waarover nog niet is beschikt, kunnen niet verjaren bij leven van de pensioengerechtigde. Opeisbare termijnen waarover niet is beschikt, vervallen na overlijden van de pensioengerechtigde aan het fonds vijf jaar nadat deze opeisbaar zijn geworden.

# 3 Pensionering

## Artikel 19 Aanwending pensioenkapitaal op de pensioeningangsdatum

1. De (gewezen) deelnemer heeft op de pensioeningangsdatum de mogelijkheid om het pensioenkapitaal aan te wenden voor hetzij een levenslang ouderdomspensioen en een meeverzekerd partner- en/of wezenpensioen, dan wel alleen een levenslang ouderdomspensioen, dan wel afkoop zoals bedoeld in artikel 32. De (gewezen) deelnemer dient zijn keuze bij de aanvraag van het pensioen kenbaar te maken aan het fonds, maar uiterlijk op de pensioendatum tenzij de (gewezen) deelnemer uiterlijk drie maanden vóór de pensioendatum schriftelijk heeft verzocht om uitstel van de pensioeningangsdatum zoals bedoeld in artikel 21.
2. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid zal het fonds op verzoek van de (gewezen) deelnemer het opgebouwde pensioenkapitaal bij het bereiken van de pensioeningangsdatum rechtstreeks overdragen aan een andere pensioenuitvoerder indien het pensioenkapitaal na deze waardeoverdracht wordt aangewend voor een vaste of variabele pensioenuitkering conform artikel 63b Pensioenwet. De overdrachtswaarde wordt hierbij zodanig vastgesteld dat de voor mannen en vrouwen te verwerven pensioenrechten gelijk zijn waarbij aan het vereiste van collectieve actuariële gelijkwaardigheid op basis van dezelfde grondslagen wordt voldaan.

Als aan een ander pensioenfonds wordt overgedragen, moet de (gewezen) deelnemer al pensioenaanspraken bij dat pensioenfonds hebben opgebouwd.

Instemming van de partner van de (gewezen) deelnemer is noodzakelijk voor uitvoering van deze waardeoverdracht.

Het fonds verstrekt de (gewezen) deelnemer voorafgaand aan de pensioendatum of eerdere Aow-datum of op verzoek informatie over de keuze tussen een vastgestelde of een variabele uitkering op de pensioendatum en over de mogelijkheid het opgebouwde pensioenkapitaal op de gewenste pensioeningangsdatum over te dragen aan een andere pensioenuitvoerder.

3. Indien de (gewezen) deelnemer bij de aanvraag van het pensioen geen keuze als bedoeld in het eerste lid aan het fonds kenbaar heeft gemaakt, wordt de (gewezen) deelnemer geacht te hebben gekozen voor een levenslang vastgesteld ouderdomspensioen met een meeverzekerd partner- en/of wezenpensioen, tenzij de (gewezen) deelnemer geen partner en/of kinderen heeft, in welk geval het pensioenkapitaal voor alleen een levenslang vastgesteld ouderdomspensioen wordt aangewend. Indien de (gewezen) deelnemer het pensioen niet uiterlijk op de pensioendatum heeft aangevraagd, en niet schriftelijk heeft verzocht om uitstel van de pensioeningangsdatum, zoals bedoeld in artikel 21, wordt het pensioenkapitaal op de pensioendatum aangewend voor een levenslang ouderdomspensioen en een meeverzekerd partnerpensioen in de verhouding 100:70 tenzij de (gewezen) deelnemer geen partner heeft, in welk geval het pensioenkapitaal voor alleen een levenslang vastgesteld ouderdomspensioen wordt aangewend. Het pensioen zal worden uitgekeerd zodra het pensioen alsnog wordt aangevraagd. Over de uitkering, bedoeld in de vorige volzin, wordt geen rentevergoeding betaald.
4. De keuze die de (gewezen) deelnemer overeenkomstig het eerste lid aan het fonds heeft kenbaar gemaakt dan wel de keuze die de (gewezen) deelnemer ingevolge het derde lid wordt geacht te hebben gemaakt, is onherroepelijk.
5. De hoogte van te verkrijgen pensioenrechten wordt bepaald aan de hand van de hoogte van het pensioenkapitaal, de leeftijd van de (gewezen) deelnemer op de pensioeningangsdatum, en de gemaakte keuze zoals bedoeld in lid 1 dan

wel lid 3. Vaststelling geschiedt met behulp van de door het bestuur in overleg met de actuaaris vastgestelde grondslagen.

6. Het ouderdomspensioen gaat in op het moment dat de (gewezen) deelnemer de pensioeningangsdatum bereikt en eindigt op de laatste dag van de maand waarin de gepensioneerde komt te overlijden.
7. Indien de (gewezen) deelnemer het pensioenkapitaal mede heeft aangewend voor een meeverzekerd partner- en/of wezenpensioen en de gepensioneerde na de pensioeningangsdatum komt te overlijden, verkrijgen de partner en/of de kinderen van de gepensioneerde een recht op partner- en/of wezenpensioen. Het meeverzekerde partnerpensioen bedraagt 70% van het ingegane ouderdomspensioen. Het meeverzekerde wezenpensioen bedraagt per kind 14% van het ouderdomspensioen.
8. Het meeverzekerde partner- en wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgende op die waarin de gepensioneerde is overleden. Het ingegane partnerpensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin de gerechtigde tot het partnerpensioen komt te overlijden. Het ingegane wezenpensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin de gerechtigde tot het wezenpensioen 18 jaar wordt, maar uiterlijk op de laatste dag van de maand waarin de gerechtigde tot het wezenpensioen komt te overlijden.

## **Artikel 20 Flexibilisering: vervroeging pensioeningangsdatum**

1. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer wordt een vroegere datum, dan de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 67 jaar wordt, aangewezen als de pensioeningangsdatum.
2. De pensioeningangsdatum kan niet eerder liggen dan vijf jaar vóór de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de deelnemer de Aow-leeftijd bereikt.
3. Een verzoek tot vervroeging van het ouderdomspensioen moet een half jaar vóór de gewenste ingangsdatum worden ingediend bij de administrateur.
4. De toe te passen factoren bij vervroegde pensionering zijn, gehoord de actuaaris, vastgesteld op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en worden elke maand gepubliceerd op de website van het fonds.

## **Artikel 21 Flexibilisering: uitstel pensioeningangsdatum**

1. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer kan een latere datum dan de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 67 jaar wordt, aangewezen worden als de pensioeningangsdatum. Het verzoek om uitstel moet uiterlijk drie maanden vóór de pensioendatum schriftelijk aan het fonds zijn gedaan. Indien niet tijdig een schriftelijk verzoek om uitstel is gedaan, wordt het pensioenkapitaal op de pensioendatum aangewend voor een aanspraak als bedoeld in artikel 19 lid 3.
2. De pensioeningangsdatum kan niet liggen na de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 70 jaar wordt.
3. Bij uitstel blijft het pensioenreglement van toepassing. De deelnemer zal na het bereiken van de pensioendatum, gewezen deelnemer worden en zal daardoor gedurende de periode van uitstel geen pensioenaanspraken verwerven door toevoeging van beschikbare premie bij StiPP.

4. De toe te passen factoren bij uitgestelde pensionering zijn, gehoord de actuaris, vastgesteld op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en worden elke maand gepubliceerd op de website van het fonds.
5. Indien een (gewezen) deelnemer de pensioeningangsdatum uitstelt, wordt het kapitaal van de (gewezen) deelnemer gedurende de periode na de reguliere pensioendatum belegd conform artikel 15.

# 4 Overlijden

## **Artikel 22 Partner- en wezenpensioen bij overlijden van de (gewezen) deelnemer voor de pensioendatum**

1. Bij overlijden van de (gewezen) deelnemer vóór het bereiken van de pensioeningangsdatum verkrijgen de partner en/of kinderen conform dit artikel aanspraken op partner- en/of wezenpensioen. Op het partner- en/of wezenpensioen zijn van artikel 19 de leden 7 en 8 van overeenkomstige toepassing.
2. Indien er geen kinderen zijn die in aanmerking komen voor het wezenpensioen, is het partnerpensioen:  
- een vastgestelde uitkering die afhankelijk is van de hoogte van het pensioenkapitaal als bedoeld in artikel 14;
3. Indien er een of meer kinderen zijn die in aanmerking komen voor wezenpensioen is het partnerpensioen:  
- Een vastgestelde uitkering die afhankelijk is van de hoogte van het pensioenkapitaal als bedoeld in artikel 14, en van het aantal wezenpensioenen dat tezamen met het partnerpensioen voor het pensioenkapitaal wordt aangekocht in de verhouding 100:20 (partnerpensioen : wezenpensioen).
4. Indien er geen partner is die in aanmerking komt voor partnerpensioen, maar wel één of meer kinderen die in aanmerking komen voor wezenpensioen is het wezenpensioen een vastgestelde uitkering die afhankelijk is van de hoogte van het pensioenkapitaal als bedoeld in artikel 14, en van het aantal pensioenen dat voor het pensioenkapitaal wordt aangekocht.
5. Als er geen partner of wezen zijn, dan vervalt het pensioenkapitaal aan het fonds.
6. Op de vastgestelde uitkeringen op basis van het pensioenkapitaal is artikel 19 lid 5 van overeenkomstige toepassing.
7. Het partnerpensioen in lid 1 gaat in op de eerste dag van de maand volgende op die waarin de gewezen deelnemer is overleden en eindigt uiterlijk op de laatste dag van de maand waarin de gerechtigde tot het partnerpensioen komt te overlijden.
8. Het partnerpensioen gaat niet uit boven een maximaal partnerpensioen in de zin van artikel 18b van de Wet op de loonbelasting 1964, zoals dat artikel luidde op 30 juni 2023. Het wezenpensioen gaat niet uit boven een maximaal wezenpensioen in de zin van artikel 18c van de Wet op de loonbelasting 1964, zoals dat artikel luidde op 30 juni 2023.
9. In afwijking van het bepaalde in dit artikel zal het fonds op verzoek van de partner het pensioenkapitaal dat betrekking heeft op het partnerpensioen rechtstreeks worden overgedragen aan een andere pensioenuitvoerder indien het pensioenkapitaal na deze waardeoverdracht wordt aangewend voor een vaste of variabele pensioenuitkering.
10. Als de (gewezen) deelnemer eerder heeft deelgenomen aan de Plusregeling en daardoor op het moment van overlijden zowel een kapitaal bij StiPP heeft in de Plusregeling als in de Basisregeling, dan kan de samenwonende partner die voldeed aan de voorwaarden voor partner in de zin van het Plusreglement, ook in aanmerking komen voor een partnerpensioen in de zin van dit artikel.



## **Artikel 23 Uitsluiting van rechten**

De partner, ex-partner of wees heeft geen recht op (bijzonder) partnerpensioen of wezenpensioen als hij de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde opzettelijk van het leven heeft beroofd of daaraan medeplichtig is geweest. Het kapitaal wordt dan verdeeld aan de andere nabestaanden die recht hebben op een partner- of wezenpensioen.

# 5 Uitdiensttreding

## Artikel 24 Aanspraken bij beëindiging van de deelneming

In dit artikel wordt onder beëindiging van de deelneming verstaan: het beëindigen van de pensioenverwerving op basis van dit pensioenreglement anders dan door:

- a. het overlijden van de deelnemer; of
- b. het ingaan van het ouderdomspensioen.

Bij beëindiging van de deelneming wordt de pensioenrekening aangehouden zonder dat verdere bijdragen nodig zijn. Op het pensioenkapitaal dat op het moment van beëindiging van de deelneming aanwezig is, zijn de artikelen 14 en 15 van toepassing.

## Artikel 25 Verval van heel klein pensioen

Het pensioenkapitaal van de gewezen deelnemer dat na beëindiging van de deelneming naar verwachting op de pensioendatum resulteert in een pensioenaanspraak van maximaal € 2,- bruto per jaar vervalt. Voor de bepaling of sprake is van een heel klein pensioen zoals bedoeld in onderhavige bepaling worden de 'Uniforme 2-eurogrenzen voor kapitaal- en premieovereenkomsten (2024)' van de Pensioenfederatie gehanteerd.

Hele kleine pensioenen ontstaan uit een deelneming die is geëindigd op of na 1 januari 2019 vervallen van rechtswege vanaf de datum van einde van de deelneming. Dit is niet van toepassing als de gewezen deelnemer verhuist naar een andere lidstaat en hij de pensioenuitvoerder daarover bij beëindiging van de deelneming heeft geïnformeerd.

## Artikel 26 Automatische waardeoverdracht klein pensioen

1. Het fonds maakt gebruik van zijn recht op automatische waardeoverdracht van klein pensioen van de gewezen deelnemer na beëindiging van de verwerving van pensioenaanspraken. Het fonds draagt het opgebouwde pensioenkapitaal automatisch over naar de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever.
2. De bepaling of er sprake is van een klein pensioen zoals genoemd in lid 1 vindt plaats aan de hand van de in de bijlage opgenomen afkoopfactoren en afkoopkapitalen. Het fonds houdt voor de toepassing van dit artikel het wettelijk minimumbedrag als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet aan. Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd volgens artikel 66 van de Pensioenwet.
3. De automatische waardeoverdracht vindt plaats volgens de artikelen 70a en 220b van de Pensioenwet.
4. De gewezen deelnemer met een klein pensioen heeft geen recht op individuele waardeoverdracht, zoals genoemd in artikel 27, waarop artikel 71 van de Pensioenwet van overeenkomstige toepassing is, indien de deelneming is geëindigd op of na 1 januari 2018 of indien de verwerving van pensioenaanspraken is beëindigd vanaf 1 januari 2023.
5. Indien de deelneming is geëindigd vóór 1 januari 2018, zal de automatische waardeoverdracht op zijn vroegst in 2021 plaatsvinden.

## **Artikel 27 Plicht tot waardeoverdracht**

1. Bij verandering van dienstverband is de pensioenuitvoerder van de oude werkgever verplicht mee te werken om de opgebouwde pensioenaanspraken van de gewezen deelnemer, met uitzondering van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen, dan wel het opgebouwde pensioenkapitaal, over te dragen naar de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever. Ook in het geval er geen sprake is van een verandering van dienstverband, maar wel van een verandering van pensioenuitvoerder is de oude pensioenuitvoerder verplicht mee te werken om de opgebouwde pensioenaanspraken, dan wel het opgebouwde pensioenkapitaal van de gewezen deelnemer over te dragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Vorengenoemde plicht tot waardeoverdracht is van toepassing bij een individuele waardeoverdracht. De artikelen 71, 72, 73, 74, 76, 85, 86, 91 en 150r van de Pensioenwet zijn van overeenkomstige toepassing.
2. De gewezen deelnemer dient de waardeoverdracht naar de pensioenregeling van de nieuwe pensioenuitvoerder aan te vragen bij laatstgenoemde.
3. Voor de bepaling van de overdrachtswaarde, de te hanteren tarieven, de extra pensioenaanspraken uit waardeoverdracht en dergelijke worden de vastgestelde wettelijke reken- en procedureregels als genoemd in hoofdstuk 6 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling en hoofdstuk 2, paragraaf 2 van de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling door het fonds toegepast.
4. Bij liquidatie van het fonds is de plicht tot collectieve waardeoverdracht als genoemd in artikel 84 van de Pensioenwet van toepassing.

## **Artikel 28 Bevoegdheid tot waardeoverdracht**

Bij een verzoek om inkomende of uitgaande waardeoverdracht die niet onder de plicht tot waardeoverdracht valt, is het fonds bevoegd mee te werken aan de waardeoverdracht. Het fonds is bevoegd een opslag wegens dekkingsgraad te vragen. De verdere afhandeling van de bevoegdheid tot waardeoverdracht vindt plaats volgens de artikelen 75, 78, 80, 83, 87, 88, 89, 90, 90a, 92 en 92a van de Pensioenwet.

## **Artikel 29 Geruisloze waardeoverdracht**

Indien het deelnemerschap eindigt ingevolge toepassing van artikel 6 onderdeel d, worden de aanspraken op het pensioenkapitaal van de gewezen deelnemer overgedragen naar de Plusregeling van het fonds, ter verwerving van pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 7 van het Reglement Plusregeling, tenzij deze gewezen deelnemer hiertegen bezwaar maakt binnen twee maanden nadat het deelnemerschap is geëindigd op de wijze als hiervoor bedoeld.

## **Artikel 30 Verval van aanspraken na waardeoverdracht of afkoop**

Na een uitgaande (automatische) waardeoverdracht of vervanging van de opgebouwde pensioenaanspraken door een uitkering ineens, kan door de betrokkene tegenover het fonds geen enkel recht meer worden ontleend aan de periode van deelneming waarop het opgebouwde pensioenkapitaal betrekking had en wordt bij hernieuwde deelneming met die periode geen rekening gehouden.

## Artikel 31 Afkoop, algemene bepalingen

1. In de artikelen 31 tot en met 34 wordt onder pensioenen verstaan: het verzekerd pensioenkapitaal dat de (gewezen) deelnemer heeft verworven op grond van deze pensioenregeling. Onder afkoopwaarde wordt verstaan: de hoogte van het verzekerd pensioenkapitaal op het moment van afkoop. Afkoop vindt plaats aan de hand van de in de bijlage opgenomen afkoopfactoren en afkoopkapitalen. In de artikelen 31 tot en met 34 wordt onder betrokkene verstaan: de deelnemer, gewezen deelnemer, gepensioneerde of nabestaande die begunstigde is voor het pensioen.
2. Wettelijk is afkoop door het fonds slechts mogelijk in geval van:
  - a. klein ouderdomspensioen (artikel 66 Pensioenwet);
  - b. klein partnerpensioen of wezenpensioen bij ingang (artikel 67 Pensioenwet);
  - c. klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding (artikel 68 Pensioenwet);
  - d. fiscaal bovenmatig pensioen (artikel 69 Pensioenwet).
3. Op de in lid 2, onderdelen a, b, c en d genoemde mogelijkheden wordt in de volgende leden nader ingegaan.
4. In de pensioenovereenkomst en het uitvoeringsreglement is het recht op afkoop van kleine pensioenen niet beperkt of uitgesloten. Het fonds houdt als maximale afkoopgrens bij afkoop van kleine pensioenen het wettelijk minimumbedrag als bedoeld in artikel 66 Pensioenwet aan. Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd volgens artikel 66 van de Pensioenwet.  
  
Eenvoudigheidshalve wordt in dit reglement gesproken over kleine pensioenen.
5. In de artikelen 32 tot en met 34 wordt aangegeven, dat afkoop binnen de termijn van zes maanden zonder toestemming van betrokkene kan plaatsvinden indien de deelneming is geëindigd vóór 1 januari 2018. Na afloop van de genoemde termijn van zes maanden, kan het fonds tot afkoop overgaan indien de betrokkene toestemming geeft voor de afkoop. Indien de deelneming is geëindigd op of na 1 januari 2018, kan het fonds tot afkoop overgaan indien het fonds ten minste vijf maal tevergeefs heeft gepoogd de overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken van de gewezen deelnemer automatisch over te dragen als bedoeld in artikel 26 en na de beëindiging van de deelneming of beëindiging van de verwerving van pensioenaanspraken ten minste vijf jaar is verstreken, maar op zijn vroegst vanaf 1 januari 2024. Indien het fonds niet tot afkoop overgaat, zal het fonds periodieke uitkeringen verrichten per de ingangsdatum van het betreffende pensioen.
6. Of een jaarlijks pensioen onder het wettelijk minimumbedrag ligt wordt beoordeeld op het toetsmoment. In de artikelen 32 tot en met 34 is aangegeven op welk tijdstip dit toetsmoment ligt. Het is mogelijk dat het jaarlijks pensioenbedrag na het toetsmoment onder het wettelijk minimumbedrag komt te liggen. Dit wordt beoordeeld naar de situatie op de eerste januari van dat jaar. Voor zover van toepassing kan het fonds in dat geval het pensioen met instemming van de gewezen deelnemer of pensioengerechtigde afkopen.
7. Op de afkoopsom worden de wettelijke inhoudingen in mindering gebracht.
8. De toe te passen afkoopfactoren en afkoopkapitalen zijn vastgesteld op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid en zijn opgenomen in een bijlage achter dit reglement. Bij de afkoop wordt geen onderscheid gemaakt tussen mannen en vrouwen. De afkoopfactoren en afkoopkapitalen zijn voor deelnemers en gewezen deelnemers dezelfde.

De afkoopfactoren en afkoopkapitalen worden in beginsel telkens voor een jaar vastgesteld door het bestuur, nadat de actuaris hierover heeft geadviseerd. Indien de omstandigheden daartoe aanleiding geven, heeft het bestuur het recht de factoren en kapitalen tussentijds aan te passen, nadat de actuaris hierover heeft geadviseerd.

9. Elk beding strijdig met de hiervoor genoemde wettelijke afkoopmogelijkheden is nietig.

## **Artikel 32 Afkoop klein pensioen na einde deelneming en op de pensioeningangsdatum**

1. Het fonds kan klein pensioen van de gewezen deelnemer na beëindiging van de verwerving van pensioenaanspraken anders dan door overlijden afkopen. Afkoop kan op zijn vroegst twee jaar na beëindiging van de deelneming plaats hebben indien de deelneming is geëindigd vóór 1 januari 2018. Afkoop kan op zijn vroegst vijf jaar na beëindiging van de verwerving van pensioenaanspraken, maar niet eerder dan 1 januari 2024, plaats hebben indien de verwerving van pensioenaanspraken is geëindigd op of na 1 januari 2018. Tevens kan het fonds klein pensioen van de gewezen deelnemer afkopen op de pensioeningangsdatum.
2. Het toetsmoment of sprake is van klein ouderdomspensioen is in het jaar waarin de afkoop plaatsvindt.
3. Indien de deelneming is geëindigd vóór 1 januari 2018, is voor de afkoop toestemming van de gewezen deelnemer of de gepensioneerde nodig.
4. Indien de verwerving van pensioenaanspraken is geëindigd op of na 1 januari 2018, hanteert het fonds de volgende werkwijze:
  - a. Het fonds informeert de gewezen deelnemer na afloop van de termijn van 5 jaar zoals bepaald in artikel 66 van de Pensioenwet, maar niet eerder dan op 1 januari 2024, over de afkoop.
  - b. Het fonds informeert de (gewezen) deelnemer voor de pensioeningangsdatum over de afkoop en gaat binnen zes maanden na de pensioendatum tot uitbetaling over.
  - c. Voor de afkoop bedoeld in dit lid is toestemming van de gewezen deelnemer of de gepensioneerde nodig.
5. Indien een ouderdomspensioenaanspraak wordt afgekocht, worden ook de meeverzekerde aanspraken op partner- en wezenpensioen afgekocht, met uitzondering van het bijzonder partnerpensioen.

## **Artikel 33 Afkoop klein partnerpensioen en klein wezenpensioen bij ingang**

1. Het fonds kan klein partnerpensioen bij de ingang van het partnerpensioen afkopen. Toetsmoment of sprake is van klein partnerpensioen is de ingangsdatum van het partnerpensioen.

Het fonds kan klein wezenpensioen bij de ingang van het wezenpensioen afkopen. Toetsmoment of sprake is van klein wezenpensioen is de ingangsdatum van het wezenpensioen.
2. Het fonds informeert de partner binnen zes maanden na de ingangsdatum van het partnerpensioen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van zes maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de afkoop toestemming van de partner nodig.
3. De afkoopsom van het partnerpensioen wordt aan de partner ter beschikking gesteld.
4. Het fonds informeert de gerechtigde tot het wezenpensioen binnen zes maanden na de ingangsdatum van het wezenpensioen over de afkoop en gaat ook binnen deze termijn van zes maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de afkoop toestemming van de gerechtigde tot het wezenpensioen nodig.

5. De afkoopsom van het wezenpensioen wordt aan de gerechtigde tot het wezenpensioen ter beschikking gesteld.

## **Artikel 34 Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding**

1. Het fonds kan een recht op klein bijzonder partnerpensioen van de gewezen partner afkopen. Bijzonder partnerpensioen komt voor afkoop in aanmerking, indien de uitkering van het bijzonder partnerpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder zal bedragen dan het minimumbedrag.
2. Het fonds informeert de gewezen partner binnen zes maanden na de melding van de scheiding over de afkoop en gaat ook binnen zes maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de afkoop toestemming van de gewezen partner nodig.

## **Artikel 35 Vrijwillige voortzetting van de deelneming voor eigen rekening**

In dit artikel wordt verstaan onder:

- beëindiging van de verplichte deelneming: het beëindigen van de deelneming op grond van het feit dat de verplichting tot deelneming op grond van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 eindigt;
  - het beëindigen van de deelneming: het beëindigen van de kapitaalopbouw op basis van dit reglement anders dan door:
    - a. het overlijden van de deelnemer; of
    - b. het ingaan van het ouderdompensioen.
1. Bij beëindiging van de (verplichte) deelneming is het fonds bevoegd in daarvoor naar zijn oordeel in aanmerking komende gevallen toe te staan dat de betrokkene de deelneming voor eigen rekening voortzet, met inachtneming van het bepaalde in de Pensioenwet en het bepaalde hieromtrent in de fiscale regeling, zoals neergelegd in artikel 10a van het uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 en het ministeriële besluit van 24 november 2017, nr. 2017-126948 of het daarvoor in de plaats tredende besluit.
  2. Een verzoek tot vrijwillige voortzetting van de deelneming moet door de betrokkene worden gedaan binnen negen maanden na beëindiging van de verplichte deelneming. De aanvang van de vrijwillige voortzetting vindt aansluitend op de verplichte deelneming plaats.
  3. Aan de inwilliging van een verzoek als bedoeld in het tweede lid kan het fonds voorwaarden verbinden.
  4. De periode van vrijwillige voortzetting mag in totaal de maximale duur van drie jaar niet overschrijden, behoudens het bepaalde in lid 5 en 6.
  5. Indien de werknemer na het onvrijwillig ontslag bij een aangesloten werkgever een loongerelateerde uitkering ontvangt die bedoeld is de inkomsten uit het beëindigde dienstverband te vervangen, is vrijwillige voortzetting mogelijk zolang de betreffende uitkering voortduurt.
  6. Indien het onvrijwillig ontslag bij een werkgever in de zin van de regeling is veroorzaakt door arbeidsongeschiktheid, is vrijwillige voortzetting mogelijk zolang de arbeidsongeschiktheid voortduurt en een loongerelateerde uitkering wordt ontvangen.
  7. Het verzoek kan met in acht neming van het bepaalde in het vierde lid, ook worden toegestaan voor een bepaalde tijd, welke nadien kan worden verlengd.

De deelnemer is voor de voortgezette deelneming de gehele in artikel 2.1 lid 2 van het uitvoeringsreglement van het fonds bedoelde premie verschuldigd. Deze premie wordt berekend aan de hand van het premiepercentage over de pensioengrondslag met inachtneming van artikel 10 lid 5. De gemiddelde pensioengrondslag wordt gebaseerd op de pensioengrondslag van de laatste 12 kalendermaanden voorafgaande aan de kalendermaand waarin de vrijwillige voortzetting aanvangt. Indien de deelneming in de pensioenregelingen van het fonds korter heeft geduurd dan 12 kalendermaanden, wordt de berekening van de gemiddelde pensioengrondslag gebaseerd op deze kortere periode. In geval van wijziging van de franchise wordt het pensioengevend salaris met een evenredig bedrag verhoogd.

9. De vrijwillige voortzetting moet tijdsevenredig plaatsvinden. Het fonds bepaalt op welke wijze, in welke termijnen en op welke tijdstippen de ter zake van de voortgezette deelneming aan het fonds verschuldigde premie aan het fonds moet worden voldaan, met dien verstande dat de premie ten minste per kwartaal aan de deelnemer die vrijwillig voortzet in rekening wordt gebracht.
10. De bepalingen van dit reglement zijn op de voortgezette deelneming van toepassing, met uitzondering van artikel 6.
11. De voortzetting van de deelneming eindigt:
  - a. door het verstrijken van de duur van de vrijwillige voortzetting met een maximum van drie jaar;
  - b. door opzegging door de deelnemer of het fonds bij aangetekend schrijven met een opzegtermijn van drie maanden;
  - c. vanaf het tijdstip waarover niet is betaald indien de verschuldigde premie opeenvolgend twee maal niet te incasseren is;
  - d. zodra de deelnemer aan een andere pensioenregeling gaat deelnemen;
  - e. door het overlijden van de deelnemer;
  - f. door het ingaan van het ouderdomspensioen en in ieder geval op de pensioendatum.

# 6 Scheiding

## Artikel 36 Pensioenverevening bij scheiding

1. Dit artikel is van toepassing in geval van echtscheiding, scheiding van tafel en bed dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap, indien en voor zover de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding van toepassing is. Dit houdt onder meer in dat de (gewezen) echtgeno(o)t(e) of gewezen geregistreerde partner geen recht verkrijgt, indien op het tijdstip van scheiding het pensioen waarop recht zou bestaan, niet groter is dan het in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet genoemde bedrag.
2. Voor de toepassing van dit artikel geldt als scheidingsdatum:
  - in geval van echtscheiding: de datum van inschrijving van de beschikking in de registers van de burgerlijke stand;
  - in geval van scheiding van tafel en bed: de datum van inschrijving van de beschikking in het huwelijksgoederenregister, aangewezen in artikel 116 van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek;
  - in geval van beëindiging van het geregistreerd partnerschap: de datum van inschrijving van de beschikking in de registers van de burgerlijke stand.
3. De (gewezen) echtgeno(o)t(e) of gewezen geregistreerde partner van de deelnemer dan wel de gepensioneerde krijgt een aanspraak op uitbetaling van een gedeelte van elke uit te betalen termijn van het ouderdomspensioen, mits het fonds binnen twee jaar na de scheidingsdatum de wettelijk voorgeschreven meldingsformulieren heeft ontvangen.
4. Met inachtneming van artikel 37, lid 2 bedraagt het gedeelte bedoeld in het derde lid de helft van het ouderdomspensioen waarop volgens dit reglement aanspraak zou hebben bestaan indien de deelnemer/gewezen deelnemer/gepensioneerde uitsluitend gedurende de deelnemingsperiode tussen de huwelijkssluiting en de scheidingsdatum zou hebben deelgenomen aan het fonds.
5. De deelnemer/gewezen deelnemer/gepensioneerde en zijn (gewezen) echtgeno(o)t(e) of gewezen geregistreerde partner kunnen bij huwelijkse voorwaarden of in een schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding, afwijken van het gestelde in het vierde lid wat betreft de deelnemingsperiode die bij de berekening in aanmerking wordt genomen en wat betreft het percentage van de berekende aanspraken dat aan de (gewezen) echtgeno(o)t(e) of gewezen geregistreerde partner wordt toegekend. Dit binnen het kader van de in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding gestelde voorwaarden.
6. De uitkering van de op basis van dit artikel toegekende respectievelijke aanspraken gaan in op de ingangsdatum van het ouderdomspensioen van de deelnemer. De uitkering gaat echter niet eerder in dan met ingang van de eerste dag van de maand volgend op de datum waarop het meldingsformulier is ontvangen.
7. Het gehele ouderdomspensioen wordt aan de gepensioneerde uitbetaald met ingang van de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de (gewezen) echtgeno(o)t(e) of gewezen geregistreerde partner, doch niet eerder dan vanaf de pensioeningangsdatum.
8. Het fonds verstrekt de deelnemer/gewezen deelnemer en zijn (gewezen) echtgeno(o)t(e) of gewezen geregistreerde partner een opgave waaruit het tijdens het huwelijk opgebouwde pensioenkapitaal blijkt, dat op de pensioendatum voor hetzij een ouderdomspensioen en een meeverzekerd partnerpensioen dan wel enkel een ouderdomspensioen zal worden aangewend alsmede de ingangsdatum van de in het derde lid bedoelde uitbetaling.



9. Het fonds verstrekt de gepensioneerde en zijn (gewezen) echtgeno(o)t(e) of gewezen geregistreerde partner een opgave van de aanspraken die op grond van dit artikel zijn verkregen.
10. Het fonds kan de voor de toepassing van dit artikel gemaakte kosten in rekening brengen van de (gewezen) deelnemer/gepensioneerde en zijn (gewezen) echtgeno(o)t(e) of gewezen geregistreerde partner.
11. Met inachtneming van hetgeen in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding ter zake is bepaald kan het recht op uitbetaling van ouderdomspensioen tezamen met de aanspraak op bijzonder partnerpensioen worden omgezet in een eigen aanspraak op ouderdomspensioen voor de voormalige partner, mits dit bij huwelijkse voorwaarden respectievelijk voorwaarden van een geregistreerd partnerschap of schriftelijk gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding is overeengekomen. De overeenkomst is slechts geldig indien aan de overeenkomst een verklaring van het fonds is gehecht dat het instemt met bedoelde omzetting. Op de eigen aanspraak op ouderdomspensioen wordt lid 7 van dit artikel buiten toepassing verklaard en daarvoor in de plaats is artikel 19 van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat de eigen aanspraak op levenslang ouderdomspensioen niet, of niet mede, aangewend kan worden voor een meeverzekerd partner- en/of wezenpensioen. Op de eigen aanspraak is artikel 28 van overeenkomstige toepassing.

### **Artikel 37 Bijzonder partnerpensioen bij scheiding van de (gewezen) deelnemer**

1. Indien de (gewezen) deelnemer na de aanvang van zijn deelneming één of meer partners als bedoeld in de definities, onderdeel g, onder 1 of 2 heeft gehad, gelden met betrekking tot het bijzondere partnerpensioen de volgende bepalingen.
2. Bij scheiding van de (gewezen) deelnemer worden op de volgende wijze aanspraken op bijzonder partnerpensioen en partnerpensioen vastgesteld.

Berekend wordt welk partnerpensioen ten behoeve van deze gewezen partner zou kunnen worden aangekocht met het aanwezige pensioenkapitaal bedoeld in artikel 24, indien de deelneming op de scheidingsdatum zou zijn beëindigd. Vervolgens wordt berekend welke koopsom volgens door het fonds vast te stellen rekenregels benodigd is voor de aankoop van dit partnerpensioen. De koopsom die aldus is vastgesteld wordt gebruikt voor de aankoop van een pensioenkapitaal dat bij overlijden van de (gewezen) deelnemer wordt aangewend voor de aankoop van het bijzondere partnerpensioen ten behoeve van de gewezen partner. Op dit kapitaal zijn de artikelen 14 en 15 van overeenkomstige toepassing.

Voor de financiering van deze aanspraak wordt een bedrag aan het saldo van de pensioenrekening onttrokken.

Bij overlijden van een gewezen partner die een aanspraak op bijzonder partnerpensioen had, vervalt deze aanspraak en wordt het bij die aanspraak behorende pensioenkapitaal toegevoegd aan het pensioenkapitaal dat ingevolge artikel 22 wordt gebruikt voor de aankoop van partner- en/of wezenpensioen.

3. Indien de gepensioneerde met partner heeft gekozen voor een meeverzekerd partnerpensioen als bedoeld in artikel 19 lid 1, en de scheiding plaatsvindt na de pensioendatum, wordt aan degene die bij die scheiding gewezen partner wordt, het volledige meeverzekerde partnerpensioen toegekend.
4. Het bijzondere partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op die waarin de (gewezen) deelnemer is overleden en eindigt uiterlijk op de laatste dag van de maand waarin de gerechtigde tot het bijzonder partnerpensioen komt te overlijden.

5. De gewezen partner met een recht op bijzonder partnerpensioen kan dit (gedeeltelijk) vervreemden aan een eerdere of latere partner van de overleden (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, mits de vervreemding bij notariële akte is overeengekomen en het fonds zich bereid heeft verklaard om een eventueel uit de overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken.
6. Op het bijzonder partnerpensioen is artikel 19 lid 7 en 8 van overeenkomstige toepassing.

# 7 Verlaging / korting van pensioen

## **Artikel 38 Korting pensioenaanspraken en pensioenrechten door pensioenfonds**

1. Indien ten gevolge van enige omstandigheid het financieel evenwicht in het fonds zou worden verbroken, zal na ingewonnen schriftelijk advies van de actuaire getracht worden het financieel evenwicht te herstellen zonder de reeds ingegane pensioenen of het reeds opgebouwde pensioenkapitaal aan te tasten. Mocht dat blijkens schriftelijk advies van de actuaire niet mogelijk zijn dan zal, uitsluitend indien aan de voorwaarden in lid 2 is voldaan, een evenredige vermindering van rechten worden toegepast.
2. Het fonds kan verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten uitsluitend verlagen indien:
  - a. het fonds gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de op grond van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of het vereist eigen vermogen; en
  - b. het fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan de op grond van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of het vereist eigen vermogen zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgever onevenredig worden geschaad; en
  - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen zijn ingezet in het herstelplan, bedoeld in de Pensioenwet.
3. Het fonds informeert de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de werkgever schriftelijk over het besluit tot verlaging van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
4. De verlaging, bedoeld in het eerste en tweede lid, kan op zijn vroegst drie maanden nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, werkgever en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd. De korting wordt in beginsel in één keer ten laste gebracht.

# 8 Informatie vanuit het fonds

## Artikel 39 Informatieverstrekking door het fonds - algemeen

1. Het fonds heeft als beleid om, waar mogelijk, informatie digitaal te verstrekken via zijn website/Mijn Omgeving. De deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of de gewezen partner kunnen bezwaar maken tegen digitale verstrekking van de in dit hoofdstuk genoemde informatie en het fonds verzoeken de informatie schriftelijk te verstrekken.
2. Bij het verstrekken van de informatie kan het fonds zich houden aan het laatst bekende e-mailadres of woonadres. Bij een wijziging van het e-mailadres en/of woonadres dient dit doorgegeven te worden aan het fonds. Blijkt het woonadres onjuist te zijn, is het fonds gerechtigd navraag te doen bij de dienst Basisregistratie personen en het woonadres aan te passen. De hiermee gepaard gaande kosten kan het fonds in rekening brengen bij de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner. Deze kosten kunnen niet direct in mindering worden gebracht op de uitkering.
3. Het fonds zorgt ervoor dat via zijn website de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of de gewezen partner kennis kunnen nemen van:
  - a. het geldende pensioenreglement;
  - b. de geldende statuten en het uitvoeringsreglement;
  - c. informatie over de pensioenregeling in de eerste twee lagen van de Pensioen 1-2-3;
  - d. het bestuursverslag inclusief de jaarrekening van het fonds;
  - e. de relevante informatie over de beleggingen en de verklaring inzake beleggingsbeginselen;
  - f. informatie over het herstelplan als dat van toepassing is en informatie over het financieel crisisplan;
  - g. informatie over de hoogte van de dekkingsgraad van het fonds;
  - h. informatie over het van toepassing zijn van een aanwijzing als bedoeld in artikel 171 van de Pensioenwet;
  - i. informatie over de aanstelling van een bewindvoerder als bedoeld in artikel 173 van de Pensioenwet;
  - j. Informatie over de uitvoeringskosten.

## Artikel 40 Informatie aan de deelnemers bij aanvang van de deelneming (Pensioen 1-2-3)

1. Het fonds informeert de deelnemer binnen drie maanden na aanvang van de deelneming over de kenmerken en de uitvoering van de pensioenregeling en persoonlijke omstandigheden die acties kunnen vergen van de deelnemer. Het fonds verstrekt deze informatie in principe digitaal, in de vorm van laag 1 van de Pensioen 1-2-3. Het fonds attendeert de deelnemer op de overige informatie op de website van het fonds en de mogelijkheid om het pensioenregister te raadplegen.
2. De informatie over de kenmerken en de uitvoering van de pensioenregeling, bedoeld in het eerste lid, bevat in ieder geval het volgende:
  - a. de pensioensoorten waarin de pensioenregeling voorziet;
  - b. de pensioensoorten waarin de pensioenregeling niet voorziet;
  - c. de wijze waarop pensioen wordt opgebouwd (waaronder het karakter van de pensioenovereenkomst);
  - d. de keuzemogelijkheden van de deelnemer of gewezen deelnemer waarin de pensioenregeling voorziet;
  - e. de risico's (waaronder de toeslagverlening en vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten).

3. Het fonds informeert de deelnemer binnen drie maanden na een wijziging in het pensioenreglement, als gevolg van een wijziging van de pensioenovereenkomst, over die wijziging. Het gewijzigde pensioenreglement wordt gepubliceerd op de website van het fonds.
4. Het eerste lid is niet van toepassing indien de deelnemer binnen zes maanden na beëindiging van een eerdere periode van deelneming opnieuw deelnemer wordt in het fonds en de deelnemer de in het eerste lid bedoelde informatie al eerder heeft ontvangen. Informatie die sinds de vorige verstrekking is gewijzigd wordt wel verstrekt.

## **Artikel 41 Jaarlijkse informatie aan de deelnemers (uniform pensioenoverzicht)**

Het fonds verstrekt de deelnemer jaarlijks een uniform pensioenoverzicht. Dit overzicht bevat in ieder geval:

- a. een opgave van de verworven pensioenaanspraken;
- b. informatie over de waardeontwikkeling;
- c. een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaanwinst van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen;

## **Artikel 42 Informatie bij beëindiging deelneming**

Het fonds verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming in ieder geval:

- a. een opgave van de tot dat moment op grond van het pensioenreglement opgebouwde pensioenkapitaal;
- b. informatie over de waardeontwikkeling;
- c. informatie over de mogelijkheid van automatische waardeoverdracht van aanspraken op ouderdomspensioen bij beëindiging van de deelneming voor zover er sprake is van een pensioenaanspraak onder de overdrachtsgrens.
- d. informatie die voor de deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is;
- e. informatie over de gevolgen van arbeidsongeschiktheid;
- f. informatie over omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het fonds, zoals bijvoorbeeld het actueel zijn van een herstelplan;
- g. informatie over het recht op of de mogelijkheid tot waardeoverdracht bij wisseling van werkgever of toetreding tot een beroepspensioenregeling; en
- h. Informatie over de mogelijkheid om de pensioenregeling vrijwillig voort te zetten.

Indien er sprake is van een heel klein pensioen als bedoeld in artikel 25, verstrekt het fonds de deelnemer alleen de voor die situatie relevante informatie.

## **Artikel 43 Informatie bij pensioeningang**

Het fonds verstrekt de pensioengerechtigde voorafgaand aan de pensioeningang in ieder geval:

- a. een opgave van zijn pensioenrechten;
- b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen;
- c. informatie over toeslagverlening;
- d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
- e. informatie die specifiek voor de pensioengerechtigde in het kader van de pensioeningang van belang is;
- f. de keuzemogelijkheden die de pensioenregeling biedt;
- g. informatie over de mogelijkheid van afkoop als het pensioenrecht onder de afkoopgrens ligt; en
- h. Informatie over de keuze tussen een vaste of een variabele uitkering op de pensioendatum.

## **Artikel 44 Informatie bij scheiding**

Het fonds verstrekt degene die gewezen partner wordt en een aanspraak verkrijgt op bijzonder partnerpensioen in ieder geval:

- a. een opgave van de opgebouwde aanspraak op partnerpensioen;
- b. informatie over de waardeontwikkeling;
- c. informatie die voor de gewezen partner specifiek van belang is; en
- d. informatie over de mogelijkheid van afkoop als de pensioenaanspraak onder de afkoopgrens ligt.

## **Artikel 45 informatie aan gewezen deelnemers, gewezen partners en gepensioneerden**

1. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer ten minste een keer in vijf jaar een uniform pensioenoverzicht en stelt deze jaarlijks beschikbaar. Dit overzicht bevat in ieder geval:
  - a. een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken; en
  - b. informatie over de waardeontwikkeling.
2. Het fonds verstrekt de gewezen partner ten minste een keer in vijf jaar in ieder geval:
  - a. een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken; en
  - b. informatie over de waardeontwikkeling.
3. Het fonds verstrekt de pensioengerechtigde jaarlijks in ieder geval:
  - a. een opgave van de pensioenrechten;
  - b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen;
  - c. informatie over toeslagverlening; en
  - d. informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.

# 9 Aan te leveren informatie door de deelnemer

## **Artikel 46 Verstrekken van inlichtingen door de deelnemer**

1. De deelnemers en degenen die aan de bepalingen van dit pensioenreglement aanspraken op pensioen of een andere uitkering ontlene, zijn verplicht aan het bestuur of de administrateur binnen een daartoe te stellen termijn de door het bestuur of de administrateur nodig geachte inlichtingen te verstrekken respectievelijk bescheiden te overleggen, alsmede zijn medewerking te verlenen aan de juiste naleving van dit reglement. Daarnaast is de deelnemer verplicht via zijn aangesloten werkgever aan het bestuur of de administrateur van het fonds ten spoedigste opgave te doen van elke wijziging welke van invloed is op het pensioenkapitaal. Indien deze verplichtingen niet worden nagekomen, is het fonds bevoegd de nodige gegevens naar beste weten vast te stellen en te registreren. Indien gedurende een jaar na bekendmaking niet gereageerd is op door het fonds geregistreeerde gegevens, mag het fonds veronderstellen dat deze correct zijn en is het fonds bevoegd eventueel later gemelde wijzigingen niet door te voeren.
2. Het fonds aanvaardt geen aansprakelijkheid voor de gevolgen van het niet aanleveren van informatie dan wel het aanleveren van onvolledige, onjuiste of niet tijdige informatie.

# 10 Overige bepalingen

## **Artikel 47 Verbod afkoop, vervreemding, zekerheidstelling**

1. De pensioenrechten of aanspraken ingevolge deze pensioenregeling kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.
2. Verpanding is toegestaan voor het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25, lid 5 van de Invorderingswet 1990.
3. Vervreemding is toegestaan op grond van artikel 57, lid 5 van de Pensioenwet, zoals uitgewerkt in artikel 37, lid 5 van dit reglement.
4. Volmacht tot invordering van uitkeringen uit hoofde van een pensioenrecht, onder welke vorm of welke benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.
5. Beslag op pensioen is slechts mogelijk indien en voorzover dit wettelijk is toegestaan.
6. In geval van beslaglegging op pensioen is het fonds bevoegd de daarmee gepaard gaande kosten geheel of gedeeltelijk bij de pensioengerechtigde in rekening te brengen, na heffing van de verschuldigde belastingen. Deze kosten komen niet in aftrek van de grondslag waarover de loonheffingen worden afgedragen.
7. Elk beding, strijdig met het bepaalde in een van de voorgaande leden van dit artikel, is ten opzichte van het fonds nietig.

## **Artikel 48 Toestemming partner**

1. Het pensioenkapitaal van een (gewezen) deelnemer dan wel de aanspraak op het ouderdomspensioen van de gepensioneerde kan zonder toestemming van diens partner niet bij overeenkomst tussen die (gewezen) deelnemer dan wel gepensioneerde en het fonds worden verminderd anders dan bij afkoop voorzien bij of krachtens de Pensioenwet, tenzij de partners het recht op pensioenverevening ingevolge de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding hebben uitgesloten.
2. De aanspraak op partnerpensioen ten behoeve van de partner van de gepensioneerde dan wel het pensioenkapitaal dat bij overlijden van de (gewezen) deelnemer ten behoeve van partnerpensioen wordt aangewend, kan zonder toestemming van die echtgenoot/ geregistreerde partner niet bij overeenkomst tussen de gepensioneerde dan wel (gewezen) deelnemer en het fonds worden verminderd anders dan bij afkoop zoals voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.
3. Elk beding strijdig met het bepaalde in het eerste en tweede lid is nietig.



## **Artikel 49 Afkoop van fiscaal bovenmatig pensioen**

1. Het pensioen gaat zowel per jaar als in totaal niet uit boven een fiscaal zuivere middelloontoezegging binnen de kaders van hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964. Als blijkt dat het aan te kopen pensioen deze fiscale grens zou overschrijden, dan vervalt het gedeelte van het kapitaal dat deze grens zou overschrijden aan het fonds. Het fonds heeft vastgesteld dat de fiscale grenzen met een aan zekerheid grenzende waarschijnlijkheid niet overschreden kunnen worden waardoor deze bepaling in de praktijk geen toepassing kan vinden. Het fonds toetst jaarlijks aan deze fiscale grenzen. Bij een overschrijding van de fiscale grenzen zijn de eerste twee volzinnen van dit artikel van toepassing.
2. Het fonds zal op verzoek van de pensioengerechtigde fiscaal bovenmatig pensioen afkopen conform artikel 69 Pensioenwet. Daarbij wordt de bovenmatigheid beoordeeld op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan het tijdstip:
  - van pensioeningang of
  - waarop de deelnemer of gewezen deelnemer ophoudt binnenlandse belastingplichtige te zijn.

Hierbij worden de desbetreffende bepalingen uit artikel 18a, 18b, 18c en 18d van de Wet op de loonbelasting 1964, zoals deze artikelen luiden op 30 juni 2023 in acht genomen.

3. De afkoopsom van het af te kopen deel van het pensioen wordt aan de deelnemer of de gewezen deelnemer ter beschikking gesteld met uitzondering van de afkoopsom van het bijzondere partnerpensioen die ter beschikking wordt gesteld aan de gewezen partner. In beide situaties dienen de wettelijk verschuldigde heffingen in acht te worden genomen.

## **Artikel 50 Slotbepalingen/glijclausule**

1. Indien toepassing van enige bepaling van dit reglement, in een niet van algemene aard zijnde geval, ten opzichte van een (gewezen/gepensioneerde) deelnemer, diens partner, diens nabestaande of kinderen dan wel een andere belanghebbende tot een onbillijkheid zou leiden, is het bestuur bevoegd, na het inwinnen van advies hieromtrent, voor die personen een bijzondere voorziening te treffen.
2. In individuele gevallen, niet van algemene aard zijnde, waarin dit reglement niet voorziet zal het bestuur, na inwinnen van advies, zoveel mogelijk handelen in overeenstemming met de geest van de in dit reglement gestelde regelen.
3. Indien de onderhavige pensioenregeling niet in overeenstemming is met de opvattingen van de belastingdienst en/of de belastingrechter en dientengevolge de pensioenregeling niet of niet volledig als zodanig wordt aanvaard, zal de regeling worden vervangen door een regeling die wel in overeenstemming is met de daaraan te stellen eisen. Het fonds is bevoegd zich neer te leggen bij de uitspraak van de belastingdienst en/of de belastingrechter. De aanpassing vindt automatisch met terugwerkende kracht plaats tot de datum van invoering of wijziging van de onderhavige pensioenregeling in het geval de aanpassing het gevolg is van een beslissing van de belastingdienst op de voorgelegde regeling. Bij de aanpassing wordt zoveel mogelijk aangesloten bij de toezegging die het fonds in deze pensioenregeling heeft gedaan binnen de kaders van de geldende wet- en regelgeving.

# 11 Inwerkingtreding

## **Artikel 51 Inwerkingtreding**

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 1999 en is laatstelijk gewijzigd met ingang van 1 juli 2024. De wijziging van artikel 19 per 1 januari 2020 is ook van toepassing op gewezen deelnemers die vanaf 1 januari 2018 de pensioendatum reeds hebben bereikt.

# Bijlage 1 Factoren en kapitalen

De factoren en kapitalen in deze bijlage gelden voor de periode 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024. Deze zijn gebaseerd op de wettelijke waardeoverdracht tarieven. Indien de omstandigheden daartoe aanleiding geven, heeft het bestuur het recht de factoren en kapitalen tussentijds aan te passen, nadat de actuaris hierover heeft geadviseerd.

## Afkoopfactoren zoals bedoeld in artikel 31, lid 8, van het pensioenreglement Basisregeling

Afkoopfactoren voor uitgesteld ouderdomspensioen met een partnerpensioen van 70% van het ouderdomspensioen ingaand op leeftijd 67.

Deze tabel geeft aan dat € 1,00 ouderdomspensioen met een partnerpensioen van € 0,70 op jaarbasis ingaand op leeftijd 67 jaar, op 18-jarige leeftijd een afkoopwaarde heeft van € 3,639.

Leeftijd	Factor	Leeftijd	Factor	Leeftijd	Factor
18	3,639	35	6,137	52	10,306
19	3,754	36	6,327	53	10,627
20	3,873	37	6,523	54	10,959
21	3,996	38	6,724	55	11,304
22	4,121	39	6,931	56	11,660
23	4,251	40	7,146	57	12,028
24	4,384	41	7,367	58	12,411
25	4,522	42	7,595	59	12,808
26	4,662	43	7,830	60	13,221
27	4,807	44	8,072	61	13,651
28	4,957	45	8,321	62	14,100
29	5,111	46	8,579	63	14,568
30	5,269	47	8,844	64	15,058
31	5,433	48	9,119	65	15,571
32	5,601	49	9,401	66	16,110
33	5,774	50	9,693		
34	5,953	51	9,994		

### Afkoopkapitalen voor uitgesteld ouderdomspensioen met een partnerpensioen van 70% van het ouderdomspensioen ingaand op leeftijd 67

Deze tabel geeft aan wat het afkoopkapitaal is per leeftijd. Deelnemers met een pensioenkapitaal waarvan de hoogte zich onder de hieronder weergegeven maximale hoogte per leeftijd bevindt, kunnen door het fonds benaderd worden voor een eenmalige afkoop van de aanspraak op pensioen.

Leeftijd	Kapitaal	Leeftijd	Kapitaal	Leeftijd	Kapitaal
18	2.156,12	35	3.636,21	52	6.106,46
19	2.224,41	36	3.748,56	53	6.296,66
20	2.294,90	37	3.864,68	54	6.493,48
21	2.367,47	38	3.983,76	55	6.697,59
22	2.441,76	39	4.106,79	56	6.908,44
23	2.518,95	40	4.234,18	57	7.126,67
24	2.597,66	41	4.364,99	58	7.353,58
25	2.679,08	42	4.499,94	59	7.588,60
26	2.762,53	43	4.639,14	60	7.833,80
27	2.848,29	44	4.782,49	61	8.088,38
28	2.936,98	45	4.930,41	62	8.354,14
29	3.028,37	46	5.083,01	63	8.631,53
30	3.122,18	47	5.240,36	64	8.921,73
31	3.219,09	48	5.402,81	65	9.226,08
32	3.318,46	49	5.570,38	66	9.545,16
33	3.421,20	50	5.743,33		
34	3.527,35	51	5.921,66		

### Afkoopfactoren voor direct ingaand partnerpensioen

Deze tabel geeft aan dat € 1,00 direct ingaand partnerpensioen op jaarbasis op 18-jarige leeftijd een afkoopwaarde heeft van € 27,925.

Leeftijd	Factor	Leeftijd	Factor	Leeftijd	Factor
16	28,174	45	22,694	74	11,997
17	28,051	46	22,416	75	11,536
18	27,925	47	22,132	76	11,070
19	27,795	48	21,840	77	10,601
20	27,661	49	21,543	78	10,129
21	27,524	50	21,238	79	9,656
22	27,382	51	20,926	80	9,183
23	27,237	52	20,608	81	8,714
24	27,087	53	20,284	82	8,247
25	26,933	54	19,954	83	7,790
26	26,775	55	19,617	84	7,340
27	26,611	56	19,274	85	6,902
28	26,442	57	18,925	86	6,474
29	26,269	58	18,569	87	6,062
30	26,089	59	18,207	88	5,665

31	25,905	60	17,838	89	5,282
32	25,715	61	17,464	90	4,916
33	25,520	62	17,082	91	4,568
34	25,319	63	16,694	92	4,239
35	25,112	64	16,299	93	3,932
36	24,900	65	15,899	94	3,646
37	24,680	66	15,491	95	3,380
38	24,455	67	15,076	96	3,134
39	24,223	68	14,655	97	2,910
40	23,984	69	14,227	98	2,706
41	23,740	70	13,792	99	2,520
42	23,488	71	13,352	100	2,351
43	23,230	72	12,906		
44	22,966	73	12,455		

#### Afkoopfactoren voor direct ingaand wezenpensioen

Deze tabel geeft aan dat € 1,00 direct ingaand wezenpensioen op jaarbasis op 10-jarige leeftijd een afkoopwaarde heeft van € 7,147.

Leeftijd	Factor	Leeftijd	Factor	Leeftijd	Factor
0	13,830	7	9,374	14	3,835
1	13,251	8	8,655	15	2,940
2	12,654	9	7,913	16	2,017
3	12,039	10	7,147	17	1,065
4	11,403	11	6,357	18	0,083
5	10,748	12	5,542		
6	10,072	13	4,702		

#### Afkoopfactoren voor direct ingaand ouderdompensioen met een partnerpensioen van 70% van het ouderdompensioen

Deze tabel geeft aan dat € 1,00 ouderdompensioen op jaarbasis met een partnerpensioen van € 0,70 op 67-jarige leeftijd een afkoopwaarde heeft van € 16,670.

Leeftijd	Factor
67	16,670
68	16,252
69	15,825
70	15,390

#### Afkoopkapitalen voor direct ingaand ouderdompensioen met een partnerpensioen van 70% van het ouderdompensioen

Deze tabel geeft aan wat het afkoopkapitaal is per leeftijd.

Leeftijd	Kapitaal
67	9.877,36
68	9.629,31
69	9.376,53
70	9.118,99

# Bijlage 2 Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

## Artikel 1 Verlenen van vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

1. De deelnemer of de aangesloten werkgever die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering, kan op zijn aanvraag door het fonds worden vrijgesteld van de verplichting tot naleving van het bij of krachtens de statuten en het pensioenreglement te zijnen aanzien bepaalde. Dit geldt ook voor de aangesloten werkgever met rechtspersoonlijkheid, waarbij natuurlijke personen betrokken zijn, die zodanige bezwaren hebben.
2. Bij de indiening van de aanvraag moet gebruik worden gemaakt van een door het bestuur vastgestelde modelverklaring. Uit deze verklaring blijkt, dat degene die de verklaring indient overwegende gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering en daarom noch zichzelf, noch iemand anders, noch zijn eigendommen heeft verzekerd. Uit de door een aangesloten werkgever in te dienen verklaring moet tevens blijken of deze ook gemoedsbezwaren heeft tegen de nakoming van de hem als werkgever opgelegde verplichtingen.
3. De aanvraag tot vrijstelling van een aangesloten werkgever met rechtspersoonlijkheid moet worden ingediend door het daartoe bevoegde orgaan van de rechtspersoon onder overlegging van een verklaring, waaruit blijkt dat de natuurlijke personen die deel uitmaken van dat orgaan, in meerderheid overwegende gemoedsbezwaren hebben. Bij de aanvraag moet een gewaarmerkt afschrift worden overgelegd van de statuten van de rechtspersoon en van de notulen van de vergadering, waarin het besluit tot het aanvragen van de vrijstelling is genomen.
4. De vrijstelling wordt door het fonds verleend, indien de verklaring naar zijn mening overeenkomstig de waarheid is. Aan degene die heeft verklaard geen gemoedsbezwaren te hebben tegen de nakoming van de hem als werkgever opgelegde verplichtingen, kan op die grond een vrijstelling van de hem anders dan in zijn hoedanigheid van werkgever opgelegde verplichtingen niet worden geweigerd. Van de verleende vrijstelling wordt een bewijs uitgereikt.
5. Aan de vrijstelling kunnen voorwaarden worden verbonden, welke noodzakelijk zijn in verband met de administratie van het fonds. Een vrijgestelde werkgever is verplicht te zorgen, dat (een afschrift van) de hem verleende vrijstelling wordt en blijft opgehangen op een plaats, welke vrij toegankelijk is voor alle in zijn dienst zijnde werknemers, zodat door hen op gemakkelijke wijze kennis kan worden genomen van de verleende vrijstelling.
6. Op de regeling vrijstelling gemoedsbezwaren zijn de bepalingen van hoofdstuk IIB, artikel 64 Wet financiering sociale verzekeringen en van artikel 38a van de Wet LB 1964 van overeenkomstige toepassing, tenzij bij wet of ministeriële regelgeving anders bepaald is.

## Artikel 2 Spaarbijdragen

1. Voor een ieder die op of na 1 juni 1999 vrijstelling heeft wegens gemoedsbezwaren, geschiedt de opbouw van pensioenvervangende uitkeringen op basis van te storten spaarbijdragen. Dat geldt ook voor een aangesloten werkgever die geen vrijstelling heeft en die een deelnemer in dienst heeft die wel een vrijstelling heeft.

2. De spaarbijdragen die voor de pensioenvervangende uitkeringen kunnen worden gestort, worden bepaald overeenkomstig de premies die voor de niet-gemoedsbezwaarde deelnemer op grond van dit pensioenreglement aan het fonds verschuldigd zijn.
3. De werkgever is de te storten spaarbijdragen voor de in zijn dienst zijnde gemoedsbezwaarde deelnemer verschuldigd aan het fonds. De werkgever is verplicht op het loon, met inachtneming van het bepaalde in artikel 10 lid 5, van de in dienst zijnde gemoedsbezwaarde deelnemer de eigen bijdrage in te houden. Ook de werkgever die wel vrijstelling heeft van de deelnemer die geen vrijstelling heeft, is de te storten spaarbijdragen verschuldigd aan het fonds en verplicht op het loon van de in zijn dienst zijnde deelnemer de eigen bijdrage in te houden. Deze spaarbijdragen geven recht op een evenredig deel van de pensioenaanspraken, waarop recht zou hebben bestaan, indien aan zijn werkgever geen vrijstelling zou zijn verleend. Voor een dergelijke deelnemer wordt de pensioenregeling volledig van kracht, indien hij aan het fonds heeft gevraagd om ook de door zijn werkgever voor hem gestorte en nog te storten spaarbijdragen aan te merken als premiebijdragen in plaats van als spaarbijdragen.
4. De voor een deelnemer gestorte spaarbijdragen, met uitzondering van de spaarbijdragen bedoeld in het derde lid, worden gestort op een rekening ten name van de gemoedsbezwaarde deelnemer. Het saldo daarvan wordt verhoogd met rente. Deze rente is gelijk aan het 12 maands euribor tarief per 1 januari van het boekjaar, waarin de rentebijdrage plaatsheeft. De rentebijdrage kan niet minder zijn dan 0%. Aan de rekeninghouder wordt eenmaal per jaar de stand van de rekening meegedeeld, bij voorkeur nadat de rentebijdrage heeft plaatsgevonden.
5. Het gespaarde bedrag voor de vervangende uitkering voor het ouderdoms- en nabestaandenpensioen wordt aansluitend aan het bereiken van de in dit pensioenreglement opgenomen pensioendatum in gelijke termijnen uitgekeerd aan de deelnemer gedurende vijftien jaar. Het bestuur kan wegens de geringe hoogte van het gespaarde bedrag aan het maandelijks uit te keren bedrag een minimum verbinden dat is afgeleid van het grensbedrag voor afkoop wegens gering pensioen, waardoor het aantal uitkeringsjaren lager kan zijn.
6. Bij het overlijden van de gemoedsbezwaarde deelnemer voordat de uitkeringen zijn ingegaan, worden de spaarbijdragen aangewend voor een uitkering aan de partner genoemde nabestaande. De periode waarover voor de partner een uitkering wordt vastgesteld bedraagt vijftien jaar. Het bestuur kan wegens de geringe hoogte van het gespaarde bedrag aan het maandelijks uit te keren bedrag een minimum verbinden dat is afgeleid van het grensbedrag voor afkoop wegens gering pensioen, waardoor het aantal uitkeringsjaren lager kan zijn.  
  
Ingeval geen sprake is van een partner maar wel van één of meer kinderen, wordt het gespaarde kapitaal aangewend voor een uitkering aan de kinderen. De uitkeringsperiode geschiedt conform het bepaalde in artikel 19 van dit pensioenreglement. Bij afwezigheid van een partner en kinderen wordt het gespaarde kapitaal aangewend voor een eenmalige uitkering aan de erfgenamen.
7. Bij het overlijden van deelnemer nádat de uitkeringen zijn ingegaan wordt de betaling van de vastgestelde uitkeringen voor de nog resterende periode voortgezet ten behoeve van de partner. Indien een partner ontbreekt geschiedt de uitkering ten behoeve van de in de regeling genoemde kinderen. Bij afwezigheid van een partner of kinderen wordt het nog niet tot uitkering gekomen spaarbedrag aangewend voor een eenmalige uitkering aan de erfgenamen.
8. Op of na 1 januari 2007 opeisbaar geworden uitkeringstermijnen kunnen niet verjaren bij leven van de gerechtigde. Opeisbare uitkeringstermijnen van de gestorte spaarbijdragen waarover niet is beschikt, vervallen na overlijden van de gerechtigde aan het fonds vijf jaar nadat deze opeisbaar zijn geworden.
9. Indien de deelnemer die geen vrijstelling heeft en die geen aanvraag had gedaan als bedoeld in artikel 2, derde lid, van deze bijlage uit dienst treedt van de aangesloten werkgever die wel een vrijstelling heeft, wordt voor hem de

pensioenregeling volledig van kracht. De op zijn naam geboekte spaarbijdragen vervallen en de voor hem gestorte spaarbijdragen worden als voor hem betaalde premie beschouwd.

### **Artikel 3 Intrekken van de vrijstelling**

1. Het fonds is verplicht een vrijstelling in te trekken:
  - a. indien de betrokkene dit verzoekt;
  - b. indien naar zijn oordeel de gemoedsbezwaren op grond waarvan de vrijstelling is verleend, niet langer geacht kunnen worden te bestaan.

Het fonds is bevoegd een vrijstelling in te trekken, indien de betrokkene de daarbij gestelde voorwaarden niet of niet behoorlijk naleeft.

2. Onverminderd het bepaalde in het vorige lid vervalt de vrijstelling welke is verleend aan een rechtspersoon, na verloop van vijf jaar na de datum van ingang van de vrijstelling. Met ingang van de datum, waarop een vrijstelling is vervallen kan een nieuwe vrijstelling worden verleend.
3. Door de intrekking of het vervallen van de vrijstelling wordt voor de betrokkene de pensioenregeling volledig van kracht. De op zijn naam geboekte spaarbijdragen vervallen en de voor hem gestorte spaarbijdragen worden beschouwd als voor hem betaalde premie.