

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Zuivel en aanverwante industrie

Pensioenreglement

Dit pensioenreglement is een uitgave van
Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Zuivel en
aanverwante Industrie

Administrateur
Achmea Pensioenservices N.V.
Handelsweg 2, 3707 NH Zeist
Postbus 866, 3700 AW Zeist
www.pensioenfondszuivel.nl

datum
1 januari 2021

Versie
2021.1

Inhoud

Definities

1	Deelneming in de pensioenregeling	8
Artikel 1	Aanvang deelneming	8
Artikel 2	Einde deelneming	8
Artikel 3	Voortzetting van de deelneming	8
Artikel 4	Inkomende waardeoverdracht	8
Artikel 5	Uitzondering op plicht tot waardeoverdracht	9
2	Uitgangspunten van de pensioenregeling	10
Artikel 6	Karakter van de pensioenovereenkomst	10
Artikel 7	Collectief beschikbare premieregeling	10
Artikel 8a	Omschrijving van de pensioenaanspraken	10
Artikel 8b	Omschrijving van de aanvullende pensioenaanspraken	11
Artikel 9	Pensioengevend loon	11
Artikel 10	Begrenzing pensioengevend loon	11
Artikel 11	Vaststellen pensioengevend loon	11
Artikel 12	Franchise	11
Artikel 13	Pensioengrondslag A	12
Artikel 14	Pensioengrondslag B	12
Artikel 15	Vaststellen pensioengrondslagen	12
Artikel 16	Toeslagverlening	12
Artikel 17	Betaling van pensioenen	12
3	Pensionering	14
Artikel 18	Ouderdomspensioen	14
Artikel 19	Flexibilisering	14
Artikel 20	Vervroegen of uitstellen pensioendatum	14
Artikel 21	Uitruil ouderdomspensioen voor partner- en wezenpensioen	15
Artikel 22	Uitruil partner- en wezenpensioen in hoger ouderdomspensioen	15
Artikel 23	Variatie in de hoogte van het pensioen	16
4	Verlof	17
Artikel 24	Risicodekking tijdens verlof	17
5	Deeltijd en demotie	18
Artikel 25	Deeltijders	18
Artikel 26	Pensioenopbouw na aanvaarding deeltijdfunctie en na demotie	18
6	Overlijden	19
Artikel 27	Partnerpensioen	19
Artikel 28	Wezenpensioen	19
7	Uit dienst treden	21
Artikel 29	Tussentijdse beëindiging	21
Artikel 30	Plicht tot waardeoverdracht	22

Artikel 30a	Recht op waardeoverdracht klein ouderdomspensioen	22
Artikel 31	Uitzondering op de plicht tot waardeoverdracht	22
Artikel 32	Afkoop klein ouderdomspensioen bij beëindiging deelneming	23
Artikel 33	Afkoop klein partnerpensioen of wezenpensioen bij ingang	23
Artikel 34	Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding	24
8	Arbeidsongeschiktheid	25
Artikel 35	Voortzetting pensioenopbouw bij WIA-uitkering	25
9	Scheiding	27
Artikel 36	Pensioenverevening	27
Artikel 37	Bijzonder partnerpensioen	28
10	Verlagen / aanpassen van pensioen	29
Artikel 38	Korting van pensioenaanspraken en pensioenrechten	29
11	Kosten en financiering	30
Artikel 39	Premie	30
Artikel 40	Bijdrage van de deelnemer in de premie	30
12	Informatie vanuit het pensioenfonds	31
Artikel 41	Informatieverstrekking door het pensioenfonds	31
Artikel 42	Informatie over de pensioenregeling	31
Artikel 43	Jaarlijkse pensioenopgave	32
Artikel 44	Informatie aan gewezen deelnemers	33
Artikel 45	Informatie aan gewezen partners	33
Artikel 46	Informatie aan pensioengerechtigden	34
Artikel 47	Informatie over toeslagverlening en vermindering van pensioen	34
Artikel 48	Informatie op verzoek	35
Artikel 48a	Beschikbare informatie	35
Artikel 49	Informatie bij vertrek naar een andere lidstaat	36
13	Aan te leveren informatie	37
Artikel 50	Informatieverstrekking door de (gewezen) deelnemer, andere aanspraakgerechtigde en de pensioengerechtigde	37
14	Overige bepalingen	38
Artikel 51	Fiscale maximering	38
Artikel 52	Glijclausule	38
Artikel 53	Klachten- en geschillenregeling	38
Artikel 54	Hardheidsclausule	38
Artikel 55	Afkoopverbod	38
Artikel 56	Niet aan het pensioenfonds afgedragen premie	38
Artikel 57	Naleving statuten en reglementen	39
15	Overgangsbepalingen	40
Artikel 58	Overgangsregeling partner- en wezenpensioen	40
Artikel 59	Overgangsregeling ouderdomspensioen	40
16	Inwerkingtreding	41
Artikel 60	Inwerkingtreding	41

Bijlage 1: Flexibiliseringsfactoren	42
1. Vervroegen of uitstellen pensioendatum	42
2. Uitruil ouderdompensioen voor partner- en wezenpensioen	42
3. Uitruil partner- en wezenpensioen in hoger ouderdompensioen	45
4. Variatie in de hoogte van het pensioen	46
Bijlage 2: Afkoopfactoren	49
Bijlage 3: Omzettingsfactoren ouderdompensioen	55
Bijlage 4: Kerncijfers	57

Definities

In dit pensioenreglement wordt verstaan onder:

aangesloten werkgever:

de werkgever die valt onder de werkingssfeer van het pensioenfonds en die een aansluitovereenkomst heeft gesloten met het pensioenfonds.

aanspraakgerechtigde:

persoon die begunstigde is voor een nog niet ingegaan pensioen.

afkoopgrens:

het grensbedrag bedoeld in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet (in 2021: € 503,24).

AOW:

Algemene Ouderdomswet.

AOW-leeftijd:

de eerste dag van de maand waarin de deelnemer of gewezen deelnemer de leeftijd bereikt als bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet.

arbeidsongeschikt(heid):

arbeidsongeschikt(heid) in de zin van de WIA.

arbeidsovereenkomst:

de arbeidsovereenkomst als bedoeld in artikel 7:610 van het Burgerlijk Wetboek.

deelnemer:

de werknemer die ingevolge artikel 1 deelneemt aan deze pensioenregeling, dan wel degene voor wie ingevolge artikel 3 de deelneming wordt voortgezet.

deelnemersjaren:

het aantal jaren dat de deelnemer vanaf de datum van opname als deelnemer aan de pensioenregeling van het pensioenfonds tot aan de pensioendatum kan doorbrengen. De deelnemersjaren worden in jaren, maanden en dagen nauwkeurig vastgesteld.

directeur-groootaandeelhouder:

- a. persoonlijk houder van aandelen welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap van de werkgever vertegenwoordigen en waaraan stemrecht in de algemene vergadering is verbonden; of
- b. indirect persoonlijk houder van aandelen welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap van de werkgever vertegenwoordigen en waaraan stemrecht in de algemene vergadering is verbonden; of
- c. houder van certificaten van aandelen, die zijn uitgegeven door tussenkomst van een administratiekantoor waarvan hij voor ten minste een tiende deel in het bestuur vertegenwoordigd is en die ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap vertegenwoordigen en aan welke aandelen stemrecht in de algemene vergadering is verbonden.

franchise:

de volgens artikel 12 vastgestelde franchise.

gepensioneerde:

pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan.

gewezen deelnemer:

de gewezen werknemer door wie op grond van het pensioenreglement geen pensioen meer wordt verworven en die bij beëindiging van de deelneming een pensioenaanspraak heeft behouden jegens het pensioenfonds.

gewezen partner:

de persoon die partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is geweest.

kind:

het kind van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, dat tot de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde in familierechtelijke betrekking staat, alsmede het pleeg- en stiefkind dat door hem als eigen kind wordt onderhouden en opgevoed, indien en zolang:

- a. de leeftijd van 18 jaar nog niet is bereikt; óf
- b. tussen de 18-jarige en de 27-jarige leeftijd de voor werkzaamheden beschikbare tijd grotendeels in beslag wordt genomen door of in verband met het volgen van onderwijs of van een beroepsopleiding.

maximum-uitkeringstermijn:

de termijn van 104 weken, bedoeld in artikel 7:629, eerste lid, van het Burgerlijk Wetboek, respectievelijk in artikel 29, vijfde lid, van de Ziektewet, berekend en eventueel verlengd met inachtneming van het bepaalde in deze artikelen. Het UWV kan in het kader van de WIA op aanvraag van de verzekerde een kortere uitkeringstermijn vaststellen indien de verzekerde volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is als bedoeld in artikel 4 van de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen, en bij de aanvraag artikel 66 Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen in acht is genomen. Een verkorte uitkeringstermijn bedraagt ten minste 13 weken en ten hoogste 78 weken.

partner:

onder partner wordt verstaan:

- de man of vrouw met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is gehuwd;
- de man of vrouw die als partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is geregistreerd in de registers van de burgerlijke stand.
- de ongehuwde man of vrouw, niet zijnde de geregistreerde partner en niet zijnde een bloed of aanverwant in de rechte lijn, waarmee de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een gemeenschappelijke huishouding voert op één adres wanneer deze samenleving op het moment van overlijden al ten minste zes maanden bestaat en dit kan worden aangetoond uit de inschrijving in de Basisregistratie personen.

partnerpensioen:

een uitkering voor de (gewezen) partner wegens het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.

pensioenaanspraak:

het recht op een nog niet ingegaan pensioen.

pensioen-cao:

de collectieve arbeidsovereenkomst inzake pensioenen voor de Zuivelindustrie.

pensioendatum:

de dag waarop de (gewezen) deelnemer 68 jaar wordt.

pensioenfonds:

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Zuivel en aanverwante Industrie.

pensioengerechtigde:

persoon voor wie op grond van het pensioenreglement het pensioen is ingegaan.

pensioengevend loon:

het volgens artikel 9 vastgestelde pensioengevende loon.

pensioenovereenkomst:

hetgeen tussen cao-partijen is overeengekomen met betrekking tot pensioen zoals neergelegd in de pensioen-cao.

pensioenrecht:

het recht op een ingegaan pensioen.

pensioneringsdatum:

de dag waarop de (gewezen) deelnemer voor het eerst een ouderdompensioen van het pensioenfonds ontvangt.

toezichthouder:

de Stichting Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank N.V., ieder voor zover belast met de uitoefening van het toezicht bij of krachtens artikel 151 van de Pensioenwet.

werknemer:

degene die een arbeidsovereenkomst heeft met een aangesloten werkgever, met uitzondering van de directeur-grotaandeelhouder.

WIA-uitkering:

een arbeidsongeschiktheidsuitkering krachtens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA).

1 Deelneming in de pensioenregeling

Artikel 1 Aanvang deelneming

Iedere werknemer die de leeftijd van 18 jaar heeft bereikt, wordt als deelnemer in deze pensioenregeling opgenomen. De deelneming vangt op zijn vroegst aan op de eerste dag van de maand waarin de 18-jarige leeftijd wordt bereikt.

Artikel 2 Einde deelneming

De deelneming eindigt op de dag:

- a. direct voorafgaand aan de pensioendatum;
- b. direct voorafgaand aan de pensioneringsdatum, behoudens voor zover de dienstbetrekking met de aangesloten werkgever (gedeeltelijk) wordt voortgezet, maar uiterlijk tot aan de pensioendatum;
- c. van het tussentijds, dat wil zeggen vóór de pensioneringsdatum, beëindigen van de arbeidsovereenkomst met een aangesloten werkgever, tenzij aansluitend een nieuwe arbeidsovereenkomst met een aangesloten werkgever wordt aangegaan;
- d. van het eindigen van de voortzetting van de deelneming op grond van artikel 3;
- e. van het overlijden van de deelnemer.

Artikel 3 Voortzetting van de deelneming

Na beëindiging van de arbeidsovereenkomst met de aangesloten werkgever wordt de hoedanigheid van deelnemer behouden indien en zolang de pensioenopbouw wordt voortgezet wegens – al dan niet volledige – arbeidsongeschiktheid.

Artikel 4 Inkomende waardeoverdracht

1. Het pensioenfonds is verplicht om na een verzoek tot waardeoverdracht van een deelnemer op grond van artikel 71 Pensioenwet de overdrachtswaarde aan te wenden ter verwerving van pensioenaanspraken voor die deelnemer. Met de overdrachtswaarde worden ouderdoms-, partner- en wezenpensioenaanspraken ingekocht in de verhouding 100:70:14. Voor zover het pensioenfonds op grond van de Pensioenwet hiertoe niet verplicht is, werkt het pensioenfonds niet mee aan verzoeken tot waardeoverdracht.
2. De plicht van de overdragende pensioenuitvoerder om de waarde rechtstreeks over te dragen en de plicht van de ontvangende pensioenuitvoerder om de waarde aan te wenden ontstaat indien de deelnemer een opgave heeft gevraagd van zijn pensioenaanspraken aan de ontvangende pensioenuitvoerder en daarna het verzoek tot waardeoverdracht doet aan de ontvangende pensioenuitvoerder.
3. Op de waardeoverdracht als hier bedoeld zijn de Pensioenwet en de reken- en procedureregels zoals vastgelegd in het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling, van toepassing.

Artikel 5 Uitzondering op plicht tot waardeoverdracht

1. Geen recht tot waardeoverdracht

Het in artikel 4 genoemde recht tot waardeoverdracht geldt niet zolang:

- a) de overdragende of ontvangende pensioenuitvoerder een pensioenfonds is waarbij de technische voorzieningen niet meer volledig door waarden worden gedekt;
- b) de overdragende of ontvangende pensioenuitvoerder een verzekeraar is waarop de noodregeling, bedoeld in artikel 3:160 van de Wet op het financieel toezicht van toepassing is, of die failliet is; of
- c) de overdragende pensioenuitvoerder een verzekeraar is en aanvullende bijdragen van de werkgever noodzakelijk zijn maar de financiële toestand van die werkgever blijkt een schriftelijke verklaring van een niet aan de onderneming van de werkgever verbonden accountant die aanvullende bijdragen niet toelaat.

2. Herleving recht op waardeoverdracht

Indien de in het eerste lid genoemde omstandigheden niet meer van toepassing zijn.

3. Informatieplicht ontvangende pensioenuitvoerder

Een ontvangende pensioenuitvoerder die in de periode waarin de in het eerste lid genoemde omstandigheden op hem van toepassing zijn verzoeken om waardeoverdracht heeft gekregen, informeert, wanneer deze omstandigheden niet meer van toepassing zijn, alle deelnemers die in die periode een verzoek tot waardeoverdracht hebben gedaan en de betrokken overdragende pensioenuitvoerders over de mogelijkheid alsnog waarde over te dragen.

2 Uitgangspunten van de pensioenregeling

Artikel 6 Karakter van de pensioenovereenkomst

De pensioenregeling van het pensioenfonds heeft een karakter van een uitkeringsovereenkomst in de zin van artikel 10 van de Pensioenwet. De regeling is een zogenoemde collectieve beschikbare premieregeling. De essentie is dat de jaarlijkse opbouw van pensioenrechten niet vast staat, maar alleen een streefniveau kent, en (uitsluitend) afhankelijk is van de premie die conform artikel 39 van dit pensioenreglement ter beschikking wordt gesteld door aangesloten werkgevers en werknemers.

Artikel 7 Collectief beschikbare premieregeling

De aangesloten werkgever stelt jaarlijks een volgens bijlage 1 pensioen-cao en het uitvoeringsreglement vastgelegde systematiek bepaalde pensioenpremie beschikbaar aan het pensioenfonds. Met deze pensioenpremie beoogt het pensioenfonds een pensioenopbouw te realiseren zoals beschreven in dit pensioenreglement. Als in een bepaald jaar de collectieve, vooraf bepaalde pensioenpremie die de aangesloten werkgevers beschikbaar stellen niet voldoende is om de nagestreefde pensioenopbouw voor dat jaar te realiseren, zal de pensioenopbouw in dat jaar naar rato van het premietekort lager worden vastgesteld, tenzij op andere wijze in het premietekort kan worden voorzien waarbij de in het uitvoeringsreglement vastgelegde premiesystematiek van toepassing blijft. De pensioenaanspraken op partner- en wezenpensioen voor de deelnemer worden ingeval van een premietekort niet lager vastgesteld. Een lagere opbouw in enig jaar wordt in latere jaren niet hersteld.

Met betaling van de premie als bedoeld in artikel 39 voldoet de aangesloten werkgever volledig en definitief aan al zijn pensioenverplichtingen. De aangesloten werkgever heeft daarmee geen enkele financiële verplichting meer met betrekking tot reeds opgebouwde pensioenaanspraken of pensioenrechten. Het pensioenfonds verleent aan de aangesloten werkgever geen premiekortingen of andere restituties, onder welke benaming dan ook en vraagt of ontvangt ook geen extra premie van de aangesloten werkgever.

Artikel 8a Omschrijving van de pensioenaanspraken

De deelnemer heeft, met in achtneming van het bepaalde in de artikelen 6 en 7 aanspraak op:

- a. een levenslang ouderdomspensioen ten behoeve van zichzelf;
- b. een levenslang partnerpensioen ten behoeve van zijn partner;
- c. een levenslang bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de gewezen partner;
- d. een tijdelijk wezenpensioen ten behoeve van zijn kind of kinderen;

De partner van de gewezen deelnemer of gepensioneerde heeft aanspraak op een partner- of wezenpensioen indien:

1. conform artikel 21 een deel van het ouderdomspensioen is omgezet in een partner- en wezenpensioen; en/of
2. artikel 4 toepassing heeft gevonden en het partner- en wezenpensioen niet conform artikel 22 is omgezet in ouderdomspensioen.

Artikel 8b Omschrijving van de aanvullende pensioenaanspraken

De aangesloten werkgever kan met het pensioenfonds ten behoeve van zijn werknemers één of meer aanvullende pensioenregelingen afspreken naast de regeling in dit pensioenreglement. Hiervoor sluit de werkgever een overeenkomst met het pensioenfonds. De betreffende regelingen zijn opgenomen in aparte pensioenreglementen. Dit betreft de volgende aanvullende regelingen:

- a. Excedent regeling;
- b. Tijdelijk partnerpensioen;
- c. Arbeidsongeschiktheidspensioen.

Artikel 9 Pensioengevend loon

Het pensioengevend loon bestaat uit een vast en variabel salaris.

Onder het vaste salaris wordt verstaan het vastgestelde schaalsalaris verhoogd met de persoonlijke toeslag en met de vaste toeslagen, voor zover berekend over de in dit lid bedoelde salarisbestanddelen. Als vaste toeslagen worden aangemerkt de vakantietoeslag, de eindejaarsuitkering en de E.H.B.O.-diplomatoeslag en BHV-toeslag. Bij het vaststellen van het vaste salaris wordt uitgegaan van de normale arbeidsduur, als bedoeld in artikel 6 van de collectieve arbeidsovereenkomst voor de zuivelindustrie respectievelijk artikel 5 van de collectieve arbeidsovereenkomst voor het hoger personeel in de zuivelindustrie. Indien de overeengekomen arbeidsduur afwijkt van de normale arbeidsduur vindt artikel 25, lid 2 toepassing.

Onder het variabele salaris wordt verstaan het totaal aan uitbetaalde variabele toeslagen. Als variabele toeslag wordt aangemerkt de toeslag uit hoofde van arbeid in ploegendienst, arbeid op onaangename uren, arbeid in het weekeinde, arbeid op feestdagen, vergoeding van consignatie en extra opkomst en de over voornoemde variabele toeslagen berekende vakantietoeslag en eindejaarsuitkering. Beloning voor overwerk wordt niet als variabel salaris aangemerkt.

Artikel 10 Begrenzing pensioengevend loon

Het (totale) pensioengevend loon als bedoeld in artikel 9 wordt in aanmerking genomen tot een bedrag van maximaal € 68.747 (bedrag per 1 januari 2021) op basis van de normale arbeidsduur, als bedoeld in artikel 5 van de collectieve arbeidsovereenkomst voor het hoger personeel in de zuivelindustrie. Dit maximum bedrag wordt jaarlijks per 1 januari aangepast aan de loonronde in de collectieve arbeidsovereenkomst voor de zuivelindustrie.

Artikel 11 Vaststellen pensioengevend loon

Voor de toepassing van het bepaalde in dit reglement wordt het pensioengevend loon vastgesteld of opnieuw vastgesteld:

- a. per de datum van aanvang van de deelneming en vervolgens per 1 januari van ieder jaar;
- b. indien de deelnemer in de loop van een kalenderjaar aansluitend van dienstbetrekking verandert: bij de aanvang van de nieuwe dienstbetrekking;
- c. indien het pensioengevend loon in de loop van een kalenderjaar omlaag gaat: bij aanvang van de loonsverlaging tenzij aan de voorwaarden als genoemd in artikel 26 wordt voldaan.

Artikel 12 Franchise

1. Voor de toepassing van dit reglement wordt door het bestuur een franchise vastgesteld.
2. De franchise bedraagt per 1 januari 2021 € 16.726 .

3. De franchise wordt jaarlijks per 1 januari aangepast aan de loonronde in de collectieve arbeidsovereenkomst voor de zuivelindustrie. De franchise bedraagt ten minste de fiscaal minimale franchise, die afgeleid wordt van het bedrag als bedoeld in artikel 18a, zevende lid, onderdeel a, van de Wet op de loonbelasting 1964.

Artikel 13 Pensioengrondslag A

Pensioengrondslag A is het vaste salaris van het pensioengevend loon verminderd met de franchise.

Artikel 14 Pensioengrondslag B

Pensioengrondslag B is het variabele salaris van het pensioengevend loon over het kalenderjaar voorafgaand aan de 1e januari van enig jaar. In het geval de franchise als bedoeld in artikel 12 niet of niet volledig in mindering kan worden gebracht op pensioengrondslag A dan wordt de franchise (voor het resterende deel) in mindering gebracht op pensioengrondslag B.

Artikel 15 Vaststellen pensioengrondslagen

Voor de toepassing van het bepaalde in dit reglement worden de pensioengrondslagen A en B vastgesteld of opnieuw vastgesteld:

- a. per de datum van aanvang van de deelneming en vervolgens per 1 januari van ieder jaar;
- b. indien de deelnemer in de loop van een kalenderjaar aansluitend van dienstbetrekking verandert: bij de aanvang van de nieuwe dienstbetrekking.

Artikel 16 Toeslagverlening

1. Voorwaardelijke toeslagverlening
Op de pensioenaanspraken en pensioenrechten wordt jaarlijks per 1 januari een toeslag verleend indien de financiële positie van het pensioenfonds dat mogelijk maakt. Het bestuur beslist jaarlijks in hoeverre de pensioenaanspraken en pensioenrechten worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald.
2. Voorbehoud
Het bestuur is te allen tijde bevoegd het toeslagbeleid en de hierbij gehanteerde voorwaarden aan gewijzigde omstandigheden aan te passen voor zover dit past binnen het pensioenkarakter, als bedoeld in artikel 6 van deze pensioenregeling, ook ten aanzien van gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden.
3. Uitvoering toeslag
Indien het bestuur besloten heeft een toeslag te verlenen, wordt deze toeslag op gelijke wijze gegeven op de pensioenrechten van de pensioengerechtigden en de opgebouwde pensioenaanspraken van de (gewezen) deelnemers, zoals deze pensioenrechten en pensioenaanspraken bedroegen per 31 december van het voorlaatste kalenderjaar. Aanspraken op bijzonder partnerpensioen en verevend ouderdomspensioen worden op dezelfde wijze verhoogd. Toeslagen worden op gelijke wijze verleend op reeds eerder verleende toeslagen.

Artikel 17 Betaling van pensioenen

1. Aanvraag en toekenning van pensioen
Pensioenen worden door het pensioenfonds toegekend en uitbetaald op aanvraag door of namens de pensioengerechtigde gericht aan het pensioenfonds. Het pensioenfonds is bevoegd een pensioen uit eigen beweging toe te kennen indien de aanvraag om pensioen niet is gedaan, maar genoegzaam vaststaat dat recht op uitkering bestaat.

2. Termijnen en inhoudingen

De pensioenen worden uitbetaald – onder aftrek van wettelijke inhoudingen – in maandelijkse termijnen, aan het einde van iedere kalendermaand. Eventuele kosten in verband met betaling naar een buitenlands bankrekeningnummer kunnen op het pensioen – na aftrek van wettelijke inhoudingen -in mindering gebracht worden.

3. Bewijsstukken

Bij de aanvraag om pensioen dienen door het pensioenfonds nodig geachte stukken en gegevens te worden verstrekt, waaruit het recht op pensioen blijkt. Indien pensioen uitbetaald wordt aan een in het buitenland wonende pensioengerechtigde, verstrekt deze het pensioenfonds jaarlijks een bewijs van in leven zijn om vast te stellen of het recht op pensioen nog steeds bestaat.

4. Opschorting en vervallen van niet opgevraagde pensioenuitkeringen

De uitbetaling van pensioen kan worden opgeschort indien:

- a) het pensioen niet is aangevraagd dan wel de door het pensioenfonds nodig geachte stukken en gegevens niet worden verstrekt;
- b) een pensioengerechtigde met onbekende bestemming is vertrokken;
- c) de in het buitenland wonende pensioengerechtigde het door het pensioenfonds gevraagde bewijs van in leven zijn niet jaarlijks verstrekt.

Een pensioenuitkering waarover op grond van een van deze situaties niet is beschikt, vervalt aan het pensioenfonds na het overlijden van de pensioengerechtigde. Het bestuur kan echter op verzoek van de partner en/of kinderen van de overleden pensioengerechtigde besluiten de pensioenuitkeringen aan hen uit te betalen, indien:

- de partner en/of kinderen erfgenaam zijn, en
- het bestuur het verzoek binnen vijf jaar na het overlijden van de pensioengerechtigde heeft ontvangen.

Het pensioenfonds vergoedt geen rente over de nabetaling aan de partner en/of de kinderen.

5. Ten onrechte verstrekte pensioenuitkeringen

Ten onrechte verstrekte pensioenuitkeringen worden door of namens het pensioenfonds teruggevorderd.

3 Pensionering

Artikel 18 Ouderdomspensioen

1. Uitkeringsperiode
Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioneringsdatum van de (gewezen) deelnemer en eindigt op de laatste dag van de maand waarin de gepensioneerde overlijdt.
2. Hoogte van het ouderdomspensioen
Het jaarlijks ouderdomspensioen bedraagt voor elk deelnemersjaar vanaf 1 januari 2021 of de latere datum in dienst 1,25% van de in dat jaar geldende pensioengrondslagen A en B met in achtneming van het bepaalde in artikel 6 en 7 van dit pensioenreglement.

Artikel 19 Flexibilisering

De (gewezen) deelnemer mag, voor zover wettelijk is toegestaan, binnen de in dit reglement opgenomen grenzen veranderingen aanbrengen in de door hem verworven pensioenaanspraken. Hiermee kan hij zijn pensioenaanspraken beter afstemmen op zijn persoonlijke situatie. De volgende mogelijkheden zijn toegestaan:

- vervroeging ten opzichte van de pensioendatum;
- uitstel ten opzichte van de pensioendatum;
- uitruil van pensioenaanspraken; en
- variatie in de hoogte van het pensioen.

Ook combinaties van deze flexibiliseringsmogelijkheden zijn toegestaan. De hiervoor aangegeven volgorde dient daarbij te worden aangehouden.

Artikel 20 Vervroegen of uitstellen pensioendatum

1. Keuze om ouderdomspensioen te vervroegen of uit te stellen
 - a) De (gewezen) deelnemer heeft het recht (een deel van) het ouderdomspensioen eerder te laten ingaan dan op de pensioendatum, maar niet eerder dan op de dag waarop de (gewezen) deelnemer 55 jaar wordt. Vervroegde pensionering vóór de dag waarop de (gewezen) deelnemer de leeftijd bereikt die vijf jaar lager is dan de voor de (gewezen) deelnemer geldende leeftijd als bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet is slechts mogelijk indien en voor zover het arbeidzame leven van de (gewezen) deelnemer is beëindigd.
 - b) De (gewezen) deelnemer heeft het recht (een deel van) het ouderdomspensioen later te laten ingaan dan op de pensioendatum, maar niet later dan de dag waarop de (gewezen) deelnemer 70 jaar wordt.
2. Eerder en later ingaand ouderdomspensioen
 - a) Indien (een deel van) het ouderdomspensioen eerder ingaat dan op de pensioendatum, wordt het herrekend tot een lager ouderdomspensioen en vindt verdere opbouw van ouderdomspensioen plaats, voor zover en zolang in dienstbetrekking bij een aangesloten werkgever wordt doorgewerkt maar uiterlijk tot de pensioendatum.
 - b) Indien (een deel van) het ouderdomspensioen later ingaat dan op pensioendatum, wordt het herrekend tot een hoger ouderdomspensioen.
3. Uitruilfactoren
De in de leden 1 en 2 van dit artikel bedoelde herrekening vindt plaats op basis van door het bestuur vastgestelde factoren die sekseneutraal zijn. Deze factoren zijn opgenomen in bijlage 1 bij dit pensioenreglement.

Artikel 21 Uitrustil ouderdomspensioen voor partner- en wezenpensioen

1. Op de pensioneringsdatum en bij beëindiging van de deelneming vóór de pensioneringsdatum maar uiterlijk op de pensioendatum, wordt voor de (gewezen) deelnemer die gehuwd is dan wel een partnerrelatie heeft die is geregistreerd in de registers van de burgerlijke stand, een deel van de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen vermeerderd met de daarop ingevolge artikel 16 verleende toeslagen omgezet in aanspraken op partnerpensioen en wezenpensioen. De hoogte van het uit uitrustil te verkrijgen partner- en wezenpensioen bedraagt 70% respectievelijk 14% van de verlaagde aanspraken op ouderdomspensioen. Het partner- en wezenpensioen bedragen echter nooit meer dan 70% respectievelijk 14% van het laatst vastgestelde pensioengevende loon, rekening houdend met 70% respectievelijk 14% van de uitkering voor gehuwde personen zonder toeslag als omschreven in artikel 9, eerste lid, onderdeel b, en vijfde lid, van de AOW, vermeerderd met de vakantietoeslag.
2. Op de pensioneringsdatum en bij beëindiging van de deelneming vóór de pensioneringsdatum maar uiterlijk op de pensioendatum, wordt aan de (gewezen) deelnemer die niet gehuwd is dan wel geen partnerrelatie heeft die is geregistreerd in de registers van de burgerlijke stand, de mogelijkheid geboden om een deel van de opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen vermeerderd met de daarop ingevolge artikel 16 verleende toeslagen om te zetten in aanspraken op partner- en wezenpensioen. Het partner- en wezenpensioen bedragen echter nooit meer dan 70% respectievelijk 14% van het laatst vastgestelde pensioengevende loon, rekening houdend met 70% respectievelijk 14% van de uitkering voor gehuwde personen zonder toeslag als omschreven in artikel 9, eerste lid, onderdeel b, en vijfde lid, van de AOW, vermeerderd met de vakantietoeslag.
3. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid kan de (gewezen) deelnemer het pensioenfonds schriftelijk te kennen geven dat hij geen uitrustil van het ouderdomspensioen dan wel een afwijkend uitrustilpercentage wenst. De volgende verhoudingen zijn toegestaan: tussen het ouderdomspensioen en het partnerpensioen: 100:70 of 100:35 of 100:0. Het wezenpensioen bedraagt daarbij respectievelijk 14% of 7% of 0% van het ouderdomspensioen na uitrustil. Deze kennisgeving dient uiterlijk drie maanden vóór de pensioneringsdatum of pensioendatum respectievelijk binnen twee maanden na beëindiging van de deelneming te worden gedaan. Het partner- en wezenpensioen mogen na uitrustil van het ouderdomspensioen niet uitgaan boven 70% respectievelijk 14% van de pensioengrondslag als bedoeld in artikel 13 en 14, rekening houdend met de deeltijdfactor als bedoeld in artikel 25, lid 1.
4. Indien uitrustil plaatsvindt conform het bepaalde in het eerste of tweede lid, vindt de uitrustil plaats op basis van door het bestuur vastgestelde factoren die sekseneutraal zijn. Deze factoren zijn opgenomen in bijlage 1 bij dit pensioenreglement.
5. Na uitrustil zoals bedoeld in dit artikel vervallen de aanspraken van de (gewezen) deelnemer op het gedeelte van het ouderdomspensioen dat hij heeft uitgeruild.
6. Geen uitrustil
Er vindt geen uitrustil van een deel van het ouderdomspensioen in partnerpensioen plaats indien:
 - a) dit betrekking heeft op verevend ouderdomspensioen, als bedoeld in artikel 36;
 - b) het ouderdomspensioen op jaarbasis door de uitrustil lager zou worden dan de afkoopgrens.

Artikel 22 Uitrustil partner- en wezenpensioen in hoger ouderdomspensioen

1. Terugruil
De (gewezen) deelnemer kan de aanspraken op partner- en wezenpensioen verkregen door de uitrustil als bedoeld in artikel 21 op de pensioneringsdatum terugruilen voor aanspraken op ouderdomspensioen. Ingeval de (gewezen) deelnemer op de pensioneringsdatum schriftelijk tegenover het pensioenfonds heeft bevestigd dat er geen partner of kind(eren) aanwezig zijn, wordt op de pensioneringsdatum het partner- en wezenpensioen standaard terug geruild voor aanspraken op ouderdomspensioen.

2. Uitruil
De (gewezen) deelnemer kan de aanspraken op partner- en wezenpensioen verkregen op grond van artikel 4 op de pensioneringsdatum uitruilen voor aanspraken op ouderdomspensioen. Ingeval de (gewezen) deelnemer op de pensioneringsdatum schriftelijk tegenover het pensioenfonds heeft bevestigd dat er geen partner of kind(eren) aanwezig zijn, wordt op de pensioneringsdatum het partner- en wezenpensioen standaard uitgeruild voor aanspraken op ouderdomspensioen.
3. Terug- en uitruil factoren
De in lid 1 en lid 2 van dit artikel bedoelde terug- en uitruil vindt plaats op basis van door het bestuur vastgestelde factoren die sekseneutraal zijn. Deze factoren zijn opgenomen in bijlage 1 bij dit pensioenreglement.
4. Indien en voor zover de (gewezen) deelnemer besluit de aanspraken op partner- en wezenpensioen pensioen terug en/of uit te ruilen of ingeval van automatische terug- en/of uitruil, vervallen zijn aanspraken op het partner- en wezenpensioen.
5. Indien er in verband met een scheiding aanspraken jegens het pensioenfonds bestaan op bijzonder partnerpensioen, worden deze aanspraken buiten de terugruil gehouden.
6. De keuze voor de terug- en/of uitruil is onherroepelijk en kan slechts éénmalig op de pensioneringsdatum worden gemaakt.
7. Indien de (gewezen) deelnemer terug- en/of uitruil van partner- en wezenpensioen in ouderdomspensioen wenst, dient de partner schriftelijk te verklaren met de terug- en/of uitruil in te stemmen. Deze toestemming kan niet worden herroepen.

Artikel 23 Variatie in de hoogte van het pensioen

1. Variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen
De (gewezen) deelnemer bij wie het ouderdomspensioen ingaat op de pensioneringsdatum, heeft het recht de hoogte van het ouderdomspensioen te variëren. Daarbij kan eerst gedurende ten minste één jaar en ten hoogste 10 jaar, hierbij uitgaande van hele jaren, een hogere dan wel lagere uitkering en vervolgens een lagere dan wel hogere uitkering worden genoten. De laagste uitkering bedraagt niet minder dan 75% van de hoogste uitkering. Een hoger percentage dan de hiervoor genoemde 75% is toegestaan in stappen van 5%. De mate van variatie wordt uiterlijk op de pensioneringsdatum vastgesteld.
2. Indien de (gewezen) deelnemer op grond van artikel 20 de pensioendatum heeft vervroegd naar een ingangsdatum gelegen vóór de AOW-leeftijd, kan de (gewezen) deelnemer naast de mogelijkheden als opgenomen in lid 1 uiterlijk op de pensioneringsdatum éénmalig kiezen voor de inkoop van een tijdelijk ouderdomspensioen ten laste van het (vervroegde) ouderdomspensioen. Dit tijdelijk ouderdomspensioen gaat niet eerder in dan de dag waarop de (gewezen) deelnemer 55 jaar wordt en eindigt op de AOW-leeftijd of bij eerder overlijden. Het tijdelijk ouderdomspensioen gaat tegelijk in met het ouderdomspensioen. Het tijdelijk ouderdomspensioen is maximaal gelijk aan twee maal de uitkering voor gehuwde personen zonder toeslag als omschreven in artikel 9, eerste lid, onderdeel b, en vijfde lid van de AOW, vermeerderd met de vakantietoeslag, zoals die geldt op de pensioneringsdatum. De (gewezen) deelnemer heeft de mogelijkheid te kiezen voor een lager tijdelijk ouderdomspensioen.
3. Uitruilfactoren
De in de lid 1 en lid 2 van dit artikel bedoelde omzetting vindt plaats op basis van door het bestuur vastgestelde factoren die sekseneutraal zijn. Deze factoren zijn opgenomen in bijlage 1 bij dit pensioenreglement.
4. Nadere bepalingen
Door variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen wijzigt de hoogte van het niet ingegaan (bijzonder) partner- en/of wezenpensioen niet.

4 Verlof

Artikel 24 Risicodekking tijdens verlof

Voor de deelnemer die verlof heeft opgenomen zonder behoud van loon, blijft tijdens het onbetaald verlof, voor maximaal 18 maanden:

- a) het risico van overlijden gedekt op basis van:
 - i. het vaste salaris zoals dat gold vóór het opnemen van het verlof verminderd met de in het jaar van dekking geldende franchise als bedoeld in artikel 12; en
 - ii. het variabele salaris zoals dat gold vóór het opnemen van het verlof.
hierbij eventueel rekening houdend met de deeltijdfactor als bedoeld in artikel 25, lid 1. In het geval de franchise als bedoeld in artikel 12 niet of niet volledig in mindering kan worden gebracht op pensioengrondslag A dan wordt de franchise (voor het resterende deel) in mindering gebracht op pensioengrondslag B;
- b) het risico van arbeidsongeschiktheid gedekt op basis van het vaste (tot 1 januari 2018) respectievelijk vaste en variabele (vanaf 1 januari 2018) salaris zoals dat gold vóór het opnemen van het verlof verminderd met de in het jaar van dekking geldende franchise als bedoeld in artikel 12, hierbij eventueel rekening houdend met de deeltijdfactor als bedoeld in artikel 25, lid 1.

5 Deeltijd en demotie

Artikel 25 Deeltijders

1. Deeltijdfactor

De deeltijdfactor is gelijk aan de verhouding tussen de overeengekomen arbeidsduur en de normale arbeidsduur, als bedoeld in artikel 6 van de collectieve arbeidsovereenkomst voor de zuivelindustrie respectievelijk artikel 5 van de collectieve arbeidsovereenkomst voor het hoger personeel in de zuivelindustrie.

Een wijziging van de deeltijdfactor in de loop van een jaar – waaronder begrepen wordt de aanvang of het einde van deeltijdwerk – heeft gevolg voor de pensioenopbouw vanaf de wijzigingsdatum.

Voor de berekening van partner- en wezenpensioen bij overlijden van een deelnemer wordt uitgegaan van de veronderstelling dat de in de maand van overlijden van de deelnemer geldende deeltijdfactor van kracht zou blijven tot de pensioendatum.

2. Pensioenopbouw

Voor een deelnemer voor wie in enig jaar een verkorte arbeidsduur geldt, worden de aanspraken op ouderdomspensioen die verkregen worden op grond van artikel 18 over pensioengrondslag A, voor het betreffende deelnemersjaar verminderd door vermenigvuldiging met de deeltijdfactor genoemd in lid 1.

3. Deelnemersbijdrage

De eventuele deelnemersbijdrage als bedoeld in artikel 40 over pensioengrondslag A wordt voor een deelnemer voor wie een verkorte arbeidstijd geldt berekend door de pensioengrondslag A bedoeld in artikel 13 te vermenigvuldigen met de deeltijdfactor.

Artikel 26 Pensioenopbouw na aanvaarding deeltijdfunctie en na demotie

In geval er sprake is van een situatie waarin de deelnemer in de periode van 10 jaren direct voorafgaande aan pensioendatum:

- a. in deeltijd gaat werken voor ten minste 50% van de voltijdse functie, dan wel
- b. terugtreedt naar een lager gekwalificeerde functie;

kan de hieruit voortvloeiende loonsverlaging voor de toepassing van dit pensioenreglement buiten beschouwing worden gelaten.

6 Overlijden

Artikel 27 Partnerpensioen

1. Uitkeringsperiode

Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand, volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde overlijdt en eindigt op de laatste dag van de maand waarin de partner overlijdt.

2. Hoogte van het partnerpensioen

Het jaarlijkse partnerpensioen voor een partner van een deelnemer is op risicobasis verzekerd en is gelijk aan 1,3125 % van de pensioengrondslag bedoeld in artikel 15 per deelnemersjaar, vermeerderd met de deelnemersjaren die de deelnemer zou kunnen bereiken indien hij tot de pensioendatum zou deelnemen aan dit pensioenreglement (bereikbare deelnemersjaren). Daarbij wordt voor de pensioengrondslag uitgegaan van de pensioengrondslagen A en B zoals die golden op het moment van het overlijden. Eventuele verlagingen als bedoeld in artikel 6 en 7 worden bij de vaststelling van het partnerpensioen niet in aanmerking genomen. Indien en voor zover artikel 4 toepassing heeft gevonden, wordt het jaarlijks partnerpensioen verhoogd met het partnerpensioen dat uit waardeoverdracht is verkregen en de mogelijke hierop op basis van artikel 16 verleende toeslagen.

3. Bijzonder partnerpensioen

Indien een (gewezen) deelnemer of een gepensioneerde met een andere partner dan de huidige partner gehuwd is geweest, met een ander een geregistreerd partnerschap heeft gehad of een gemeenschappelijke huishouding heeft gevoerd en er aan zijn gewezen partner een bijzonder partnerpensioen is toegekend overeenkomstig artikel 37, wordt het partnerpensioen ten behoeve van zijn partner verminderd met dat bijzonder partnerpensioen.

4. Overlijden gewezen partner

Indien na toepassing van het derde lid de gewezen partner overlijdt voordat de (gewezen) deelnemer overlijdt, maakt de aanspraak op het bijzonder partnerpensioen vanaf het moment van overlijden van de gewezen partner weer deel uit van de pensioenaanspraken van de (gewezen) deelnemer. Het bepaalde in dit lid vindt geen toepassing indien artikel 30, artikel 34 of artikel 36, lid 5 voor het overlijden van de gewezen partner toepassing vindt.

5. Geen recht op partnerpensioen

Geen recht op partnerpensioen bestaat indien het huwelijk, het geregistreerd partnerschap of de gemeenschappelijke huishouding eerst na de pensioneringsdatum is aangegaan.

Artikel 28 Wezenpensioen

1. Uitkeringsperiode

Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand, volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer overlijdt. Het wezenpensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin niet meer aan de omschrijving van kind wordt voldaan of het kind eventueel eerder overlijdt.

2. Hoogte van het wezenpensioen

Het jaarlijkse wezenpensioen voor een kind van een deelnemer is op risicobasis verzekerd en is gelijk aan 0,2625% van de pensioengrondslag bedoeld in artikel 15 per deelnemersjaar, vermeerderd met de deelnemersjaren die de deelnemer zou kunnen bereiken indien hij tot de pensioendatum zou deelnemen aan dit pensioenreglement (bereikbare deelnemersjaren). Daarbij wordt voor de pensioengrondslag uitgegaan van de pensioengrondslag A en B zoals die golden op het moment van het overlijden. Eventuele verlagingen als bedoeld in artikel 6 en 7 worden bij de vaststelling van het wezenpensioen niet in

aanmerking genomen. Indien en voor zover artikel 4 toepassing heeft gevonden wordt het jaarlijks wezenpensioen verhoogd met het wezenpensioen dat uit waardeoverdracht is verkregen en de mogelijke hierop op basis van artikel 16 verleende toeslagen hiermee verhoogd.

3. Volle wezen

Het wezenpensioen wordt verdubbeld vanaf de eerste dag van de maand, volgend op de maand waarin de beide ouders van het kind zijn overleden.

7 Uit dienst treden

Artikel 29 Tussentijdse beëindiging

1.
 - a Indien de deelneming anders dan door overlijden eindigt vóór de pensioneringsdatum, behoudt de gewezen deelnemer:
 - een aanspraak op ouderdomspensioen overeenkomstig artikel 18 en artikel 4 en de daarop met toepassing van artikel 16 verleende toeslagen, indien en voor zover van toepassing met inachtneming van het bepaalde in artikel 25;
 - een aanspraak op partner- en wezenpensioen als bepaald in artikel 21, indien en voor zover de gewezen deelnemer gehuwd is dan wel een partnerrelatie heeft die is geregistreerd in de registers van de burgerlijke stand en binnen 2 maanden geen bezwaar heeft gemaakt tegen de uitruil van ouderdomspensioen in partner- en wezenpensioen;
 - een aanspraak op partner- en wezenpensioen als bepaald in artikel 21 indien en voor zover de gewezen deelnemer, die niet gehuwd is dan wel geen partnerrelatie heeft die is geregistreerd in de registers van de burgerlijke stand, er voor gekozen heeft om een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen in partner- en wezenpensioen;
 - een aanspraak op partner- en wezenpensioen als bepaald in artikel 4.
 - b Bij beëindiging van de deelneming komen het op risicobasis verzekerde partner- en wezenpensioen als bepaald in de artikelen 27 en 28 en de voortzetting van pensioenopbouw bij WIA-uitkering als bepaald in artikel 35 zonder waarde te vervallen.
 - c In afwijking van het bepaalde in artikel 134 Pensioenwet en lid 1 sub a van dit artikel vervallen zogenoemde heel kleine pensioenen. Dit betreft de pensioenaanspraken van een deelnemer bij beëindiging van de deelneming, als op basis van de tot het tijdstip van beëindiging opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de pensioendatum niet meer zal bedragen dan € 2,- per jaar. Deze bepaling is niet van toepassing als de deelnemer verhuist naar een andere lidstaat als bedoeld in de Pensioenwet en hij het pensioenfonds daarover bij beëindiging van de deelneming heeft geïnformeerd.
2. De gewezen deelnemer die na beëindiging van de deelneming recht heeft op een inkomensvervangende loongerelateerde uitkering uit zijn woonland, behoudt gedurende de periode dat hij de uitkering ontvangt, aanspraak op partnerpensioen ten behoeve van zijn partner. Bij overlijden van de gewezen deelnemer gedurende de hiervoor omschreven periode heeft de partner aanspraak op partnerpensioen. De in dit lid bedoelde aanspraak op partnerpensioen bedraagt 70% van het ouderdomspensioen als bedoeld in het eerste lid van dit artikel, waarbij rekening wordt gehouden met het op grond van artikel 21 verkregen partnerpensioen.
3.
 - a Indien de gewezen deelnemer uiterlijk binnen 3 maanden na beëindiging van de deelneming als gevolg van uitdiensttreding aansluitend weer in dienst treedt bij een aangesloten werkgever en opnieuw deelnemer wordt in de pensioenregeling van het pensioenfonds, tellen de verstreken deelnemersjaren in het fonds tot het moment van eerdere uitdiensttreding mee voor de berekening van het partner- en het wezenpensioen als bedoeld in de artikelen 27 en 28. Bij toekenning van het partner- en wezenpensioen op grond van dit lid, wordt de op grond van lid 1 verkregen aanspraak op partner- en wezenpensioen uit uitruil ongedaan gemaakt.
 - b De gewezen deelnemer die op grond van artikel 58 van dit reglement aanspraak had op extra nabestaandenpensioen, behoudt deze extra aanspraak, indien hij uiterlijk binnen 3 maanden na beëindiging van de deelneming als gevolg van uitdiensttreding, aansluitend weer in dienst treedt bij een aangesloten werkgever die het extra nabestaandenpensioen op grond van artikel 58 van dit reglement ook heeft meeverzekerd en opnieuw deelnemer wordt in de pensioenregeling van het pensioenfonds.

Artikel 30 Plicht tot waardeoverdracht

1. Uitgaande individuele waardeoverdracht

Het pensioenfonds is verplicht om na een verzoek van een gewezen deelnemer tot waardeoverdracht, de overdrachtswaarde van zijn pensioenaanspraken over te dragen indien:

- a) er sprake is van een individuele beëindiging van de deelneming; en
- b) die waardeoverdracht ertoe strekt het de gewezen deelnemer mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij de ontvangende pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever of de beroepspensioenregeling; tenzij sprake is van een van de in artikel 31 omschreven situaties of het pensioenaanspraken betreft waarvoor het pensioenfonds artikel 30a toepast. Voor zover het pensioenfonds op grond van de Pensioenwet hiertoe niet verplicht is, werkt het pensioenfonds niet mee aan verzoeken tot waardeoverdracht.

2. Aanvraagtermijn

De plicht van de overdragende pensioenuitvoerder om de waarde rechtstreeks over te dragen en de plicht van de ontvangende pensioenuitvoerder om de waarde aan te wenden ontstaat indien de deelnemer een opgave heeft gevraagd van zijn pensioenaanspraken aan de ontvangende pensioenuitvoerder en daarna het verzoek tot waardeoverdracht doet aan de ontvangende pensioenuitvoerder.

3. Nadere regels

Op de waardeoverdracht als hier bedoeld zijn de Pensioenwet en de reken- en procedureregels, zoals vastgelegd in het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling, van toepassing.

Artikel 30a Recht op waardeoverdracht klein ouderdomspensioen

Het pensioenfonds heeft het recht om na beëindiging van de deelneming de overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken van een gewezen deelnemer over te dragen indien:

- a) op basis van de opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de pensioendatum minder zal bedragen dan de afkoopgrens;
- b) de waardeoverdracht ertoe strekt het de gewezen deelnemer mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij de ontvangende pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever of de beroepspensioenregeling.

Artikel 31 Uitzondering op de plicht tot waardeoverdracht

1. Geen plicht tot waardeoverdracht

De in artikel 30 genoemde plicht tot waardeoverdracht geldt niet zolang:

- a) de overdragende of ontvangende pensioenuitvoerder een pensioenfonds is waarbij de technische voorzieningen niet meer volledig door waarden worden gedekt;
- b) de overdragende of ontvangende pensioenuitvoerder een verzekeraar is waarop de noodregeling, bedoeld in artikel 3:160 van de Wet op het financieel toezicht van toepassing is, of die failliet is; of
- c) de overdragende pensioenuitvoerder een verzekeraar is en aanvullende bijdragen van de werkgever noodzakelijk zijn maar de financiële toestand van die werkgever blijkt een schriftelijke verklaring van een niet aan de onderneming van de werkgever verbonden accountant die aanvullende bijdragen niet toelaat.

2. Herleving plicht tot waardeoverdracht

Indien de in het eerste lid genoemde omstandigheden niet meer van toepassing zijn.

3. Informatieplicht overdragende pensioenuitvoerder

Een overdragende pensioenuitvoerder die in de periode waarin de in het eerste lid genoemde omstandigheden op hem van toepassing zijn verzoeken om waardeoverdracht heeft gekregen, informeert, wanneer deze omstandigheden niet meer van toepassing zijn, alle deelnemers die in die periode gewezen deelnemer zijn geworden en de betrokken ontvangende pensioenuitvoerders over de mogelijkheid alsnog waarde over te dragen.

Artikel 32 Afkoop klein ouderdomspensioen bij beëindiging deelneming

1. Afkoop na einde van de deelneming als de deelneming is beëindigd voor 1 januari 2018
 - a) Het pensioenfonds koopt op zijn vroegst twee jaar na beëindiging van de deelneming een aanspraak op ouderdomspensioen af, indien op basis van de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de pensioendatum minder bedraagt dan de afkoopgrens, tenzij de gewezen deelnemer binnen twee jaar na beëindiging van de deelneming een procedure tot waardeoverdracht is gestart.
 - b) Het pensioenfonds informeert de gewezen deelnemer over zijn besluit tot afkoop binnen zes maanden na afloop van de periode van twee jaar na beëindiging van de deelneming en gaat over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden.

2. Afkoop na einde van de deelneming als de deelneming is beëindigd op of na 1 januari 2018
Het pensioenfonds koopt een aanspraak op ouderdomspensioen af indien:
 - a) op basis van de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de pensioendatum, getoetst per 1 januari van dat jaar, minder bedraagt dan de afkoopgrens.
 - b) de gewezen deelnemer instemt met de afkoop; en
 - c) het pensioenfonds na beëindiging van de deelneming ten minste vijf maal tevergeefs heeft gepoogd de overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken van een gewezen deelnemer over te dragen als bedoeld in artikel 70a Pensioenwet en na de beëindiging van de deelneming of, indien de deelneming is geëindigd tussen 1 januari 2018 en 1 januari 2019, na 1 januari 2019, ten minste vijf jaar is verstreken.

3. Afkoop op de pensioneringsdatum
 - a) De aanspraak op ouderdomspensioen wordt op de pensioneringsdatum afgekocht, indien de hoogte van het ouderdomspensioen op de pensioneringsdatum minder bedraagt dan de afkoopgrens en de gepensioneerde instemt met de afkoop.
 - b) Het pensioenfonds informeert de gepensioneerde over zijn besluit tot afkoop voor de ingang van het ouderdomspensioen en gaat over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde binnen zes maanden na de pensioneringsdatum.

4. Uitbetaling van de afkoopwaarde
Het pensioenfonds stelt de afkoopwaarde van de pensioenaanspraken ter beschikking aan de gewezen deelnemer dan wel de gepensioneerde. Het pensioenfonds betaalt de uitkering op de dag dat de premievrije pensioenaanspraken vervallen in verband met de afkoop. De afkoopwaarde wordt verminderd met wettelijke inhoudingen.

5. Hoogte van de afkoopwaarde
De hoogte van de afkoopwaarde is afhankelijk van de leeftijd van degene van wie de pensioenaanspraken worden afgekocht. De afkoopwaarde wordt vastgesteld door de af te kopen pensioenaanspraken te vermenigvuldigen met een factor zoals genoemd in de in bijlage 2 opgenomen tabel dat overeenkomt met de leeftijd van de gewezen deelnemer dan wel de gepensioneerde wiens pensioenaanspraken worden afgekocht op de datum dat de afkoopwaarde wordt uitbetaald.

Artikel 33 Afkoop klein partnerpensioen of wezenpensioen bij ingang

1. Afkoop na overlijden
Het pensioenfonds koopt een recht op partnerpensioen of wezenpensioen af indien de uitkering van het partnerpensioen respectievelijk het wezenpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder bedraagt dan de afkoopgrens. Het pensioenfonds informeert de partner over zijn besluit tot afkoop binnen zes maanden na de ingangsdatum en gaat binnen die termijn over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde aan de nabestaande.

2. Afkoop met instemming

Het pensioenfonds kan alleen het in het eerste lid genoemde partnerpensioen en/of wezenpensioen afkopen indien na afloop van de in lid 1 genoemde termijn:

- a) de partner en het kind, voor zover het kind 18 jaar of ouder is, daarmee instemt; en
- b) de hoogte van het partnerpensioen respectievelijk het wezenpensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar lager is dan de afkoopgrens.

3. Uitbetaling afkoopwaarde

Het pensioenfonds stelt de afkoopwaarde van het recht op partnerpensioen of wezenpensioen ter beschikking aan de partner, met dien verstande dat de afkoopwaarde van het recht op wezenpensioen ter beschikking wordt gesteld aan de wees indien deze meerderjarig is. Het pensioenfonds betaalt de uitkering op de dag dat de rechten vervallen in verband met de afkoop. De afkoopwaarde wordt verminderd met wettelijke inhoudingen.

4. Hoogte van de afkoopwaarde

De hoogte van de afkoopwaarde is afhankelijk van de leeftijd van degene wiens pensioenrecht wordt afgekocht. De afkoopwaarde wordt vastgesteld door het af te kopen pensioenrecht te vermenigvuldigen met de factor zoals genoemd in de in bijlage 2 opgenomen tabel dat overeen komt met de leeftijd van de partner dan wel de wees op de datum dat de afkoopwaarde wordt uitbetaald. In afwijking van het voorgaande wordt, indien een af te kopen wezenpensioen een kind betreft tussen de 18-jarige en de 27-jarige leeftijd, de afkoopwaarde van dat wezenpensioen vastgesteld door het af te kopen wezenpensioen te vermenigvuldigen met het percentage in de in de bijlage opgenomen tabel dat overeen komt met de verwachte resterende studieduur van de wees tot uiterlijk de 27-jarige leeftijd op de datum dat de afkoopwaarde wordt uitbetaald; de verwachte resterende studieduur wordt op ten hoogste vier jaar gesteld.

Artikel 34 Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding

1. Afkoop na scheiding

Het pensioenfonds koopt een aanspraak op bijzonder partnerpensioen af, indien de uitkering van het bijzonder partnerpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder zal bedragen dan de afkoopgrens. Het pensioenfonds informeert de gewezen partner over zijn besluit tot afkoop binnen zes maanden na de melding van de scheiding en gaat binnen die termijn over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde aan de gewezen partner.

2. Afkoop met instemming

Het pensioenfonds koopt na de in het eerste lid genoemde termijn een aanspraak op bijzonder partnerpensioen af indien:

- a) de gewezen partner daarmee instemt; en
- b) de hoogte van het bijzonder partnerpensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar lager is dan de afkoopgrens.

3. Uitbetaling afkoopwaarde

Het pensioenfonds stelt de afkoopwaarde van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen ter beschikking aan de gewezen partner. Het pensioenfonds betaalt de uitkering op de dag dat de aanspraak vervalt in verband met de afkoop. De afkoopwaarde wordt verminderd met wettelijke inhoudingen.

4. Hoogte van de afkoopwaarde

De hoogte van de afkoopwaarde is afhankelijk van de leeftijd van de (gewezen) deelnemer dan wel gepensioneerde met wie de gewezen partner gehuwd was, geregistreerd was in de registers van de burgerlijke stand dan wel een gezamenlijke huishouding voerde. De afkoopwaarde wordt vastgesteld door de af te kopen pensioenaanspraak te vermenigvuldigen met een factor zoals genoemd in de in bijlage 2 opgenomen tabel dat overeen komt met de leeftijd van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde op de datum dat de afkoopwaarde wordt uitbetaald.

8 Arbeidsongeschiktheid

Artikel 35 Voortzetting pensioenopbouw bij WIA-uitkering

1. Voortzetting van de pensioenopbouw

Gedurende de periode waarin de (gewezen) deelnemer recht heeft op een uitkering krachtens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) naar een arbeidsongeschiktheid van 35% of meer, wordt de pensioenopbouw, geheel of gedeeltelijk voortgezet, zonder dat premie aan het pensioenfonds verschuldigd is.

2. Nadere voorwaarden voor voortzetting pensioenopbouw

Om voor (gedeeltelijke) voortzetting van pensioenopbouw als bedoeld in lid 1 in aanmerking te komen, dient aan de volgende nadere voorwaarde te zijn voldaan: de (gewezen) deelnemer moet na de maximum-uitkeringstermijn recht hebben op een loongerelateerde WIA-uitkering (WGA-loondervingsuitkering, WGA-vervolguitkering of IVA-uitkering) of binnen een tijdsbestek van maximaal 4 weken na de maximum-uitkeringstermijn alsnog recht hebben op een loongerelateerde WIA-uitkering (WGA-loondervingsuitkering, WGA-vervolguitkering of IVA-uitkering); en

De deelnemer moet daarnaast de dag direct voorafgaand aan de aanvang van de arbeidsongeschiktheid in de zin van artikel 7:629, eerste lid, van het Burgerlijk Wetboek deelnemer zijn geweest aan de pensioenregeling van het pensioenfonds.

De gewezen deelnemer moet daarnaast de dag direct voorafgaand aan de aanvang van de maximum-uitkeringstermijn deelnemer zijn geweest aan de pensioenregeling van het pensioenfonds.

3. Basis voor de premievrije voortzetting vanaf 1 januari 2018

Voor de deelnemer die vanaf 1 januari 2018 recht heeft op (gedeeltelijke) premievrije voortzetting geldt het volgende. De voortzetting van de pensioenopbouw over de in het eerste lid bedoelde periode wordt vastgesteld op basis van het vaste en variabele salaris als bedoeld in artikel 9, zoals dat gold direct voorafgaande aan de maximum-uitkeringstermijn verminderd met de voor het jaar waarin de voortzetting plaatsvindt geldende franchise als bedoeld in artikel 12 (pensioengrondslag). Indien en voor zover het bestuur besluit tot het verlenen van een toeslag op pensioenaanspraken en pensioenrechten conform het bepaalde in artikel 16 van dit reglement, wordt het vaste en variabele salaris als bedoeld in de eerste volzin met eenzelfde toeslag verhoogd. De aanpassing van het vaste en variabele salaris is derhalve voorwaardelijk. Het (totale) vaste en het variabele salaris kunnen in enig jaar echter nooit meer bedragen dan het maximum pensioengevend loon ingevolge artikel 10 van dit reglement.

Basis voor de premievrije voortzetting tot 1 januari 2018

Voor de deelnemer die reeds vóór 1 januari 2018 (gedeeltelijk) premievrij voortzette, geldt het volgende. De voortzetting van de pensioenopbouw over de in het eerste lid bedoelde periode wordt vastgesteld op basis van het vaste salaris als bedoeld in artikel 9 zoals dat gold direct voorafgaande aan de maximum-uitkeringstermijn verminderd met de voor het jaar waarin de voortzetting plaatsvindt geldende franchise als bedoeld in artikel 12 (pensioengrondslag). Indien en voor zover het bestuur besluit tot het verlenen van een toeslag op pensioenaanspraken en pensioenrechten conform het bepaalde in artikel 16 van dit reglement, wordt het vaste salaris als bedoeld in de eerste volzin met eenzelfde toeslag verhoogd. De aanpassing van het vaste salaris is derhalve voorwaardelijk. Het vaste salaris kan in enig jaar echter nooit meer bedragen dan het maximum pensioengevend loon ingevolge artikel 10 van dit reglement.

4. Hoogte van de pensioengrondslag

De pensioengrondslag over de in het eerste lid bedoelde periode wordt vastgesteld, door de in het derde lid bedoelde pensioengrondslag te vermenigvuldigen met:

- a. 0% bij een arbeidsongeschiktheid van minder dan 35%;
- b. 40% bij een arbeidsongeschiktheid van 35-45%;
- c. 50% bij een arbeidsongeschiktheid van 45-55%;
- d. 60% bij een arbeidsongeschiktheid van 55-65%;
- e. 72,5% bij een arbeidsongeschiktheid van 65-80%;
- f. 100% bij een arbeidsongeschiktheid van 80-100%.

Indien recht bestaat op premievrije voortzetting gedurende een deel van een kalenderjaar, wordt de volgens het derde lid vastgestelde pensioengrondslag voor dat kalenderjaar in maanden en dagen nauwkeurig vastgesteld.

5. Wijzigingen in de mate van arbeidsongeschiktheid

De mate van arbeidsongeschiktheid van de (gewezen) deelnemer op grond van de eerste toekenning van de WIA-uitkering is bepalend bij het vaststellen van de grondslag als bedoeld in het derde en vierde lid.

Indien de mate van arbeidsongeschiktheid van de (gewezen) deelnemer wijzigt, wordt de pensioengrondslag als bedoeld in het derde en vierde lid gebaseerd op de pensioengrondslag, die gold in het jaar direct voorafgaande aan de eerste dag waarop de WIA- uitkering wordt herzien, met dien verstande dat de mate van arbeidsongeschiktheid van een deelnemer, die gewezen deelnemer was voorafgaand aan de dag waarop voor het eerst een recht op een WIA-uitkering is ontstaan, nooit meer kan bedragen dan de mate van arbeidsongeschiktheid op grond van de eerste toekenning van de WIA-uitkering.

6. De premievrije deelneming eindigt:

- 1) zodra de AOW-leeftijd is bereikt of bij eerder overlijden van de deelnemer;
- 2) indien de (gewezen) deelnemer niet langer ten minste 35% arbeidsongeschikt is;
- 3) indien de (gewezen) deelnemer niet de inlichtingen verstrekt, die het pensioenfonds voor uitvoering van de premievrije deelneming nodig oordeelt;
- 4) indien de (gewezen) deelnemer geen loongerelateerde WIA-uitkering meer heeft, tenzij deze uitkering herleeft binnen 4 weken nadat deze is ingetrokken en het pensioenfonds hiervan tijdig op de hoogte is gesteld;
- 5) op de pensioneringsdatum

In de onder 2) tot en met 4) bedoelde gevallen bepaalt het pensioenfonds de datum met ingang waarvan de premievrije deelneming eindigt.

7. Indien de werknemer bij aanvang van de deelneming al minimaal 35% arbeidsongeschikt is in de zin van de WIA, wordt premievrije voortzetting verleend voor een daarna optredende toename – ongeacht de oorzaak – van de mate van arbeidsongeschiktheid. Het bepaalde in de voorgaande leden van dit artikel is daarbij – voor zover mogelijk – van overeenkomstige toepassing.

9 Scheiding

Artikel 36 Pensioenverevening

1. Pensioenverevening

In geval van echtscheiding of scheiding van tafel en bed dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap anders dan door overlijden, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk, heeft de gewezen partner overeenkomstig dit artikel recht op pensioenverevening, tenzij de partners de toepasselijkheid van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding hebben uitgesloten bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding dan wel bij partnerschapsvoorwaarden. Op de pensioenverevening is het bepaalde bij of krachtens de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding overigens onverminderd van toepassing.

2. Recht op uitbetaling van ouderdomspensioen

De gewezen partner heeft jegens het pensioenfonds een recht op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen, mits binnen twee jaar na de inschrijving, bedoeld in artikel 37, derde lid, het pensioenfonds is geïnformeerd door een van beide partners door middel van een formulier, waarvan het model is vastgesteld door de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en bekend is gemaakt in de Staatscourant. Een recht op uitbetaling jegens het pensioenfonds sluit een recht op uitbetaling jegens de tot verevening verplichte partner uit.

3. Uitbetaling

Het deel van het ouderdomspensioen dat uitbetaald moet worden aan de gewezen partner, bedraagt de helft van het ouderdomspensioen dat zou moeten worden uitbetaald indien:

- de tot verevening verplichte partner uitsluitend gedurende de deelnemingsjaren tussen de aanvang van het huwelijk dan wel het geregistreerd partnerschap en het tijdstip van scheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap zou hebben deelgenomen; én
- hij op het tijdstip van scheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap de deelneming beëindigd zou hebben;
- waarbij rekening wordt gehouden met een eventuele standaard uitruil genoemd in artikel 21.

Indien het ouderdomspensioen na ingang daarvan wordt verhoogd, wordt het bedrag dat uitbetaald moet worden aan de ex-partner evenredig verhoogd. Een ouderdomspensioen wordt niet verevend, indien op het tijdstip van scheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap het deel van dat ouderdomspensioen, waarop recht op uitbetaling ontstaat, gelijk aan of lager is dan de afkoopprens.

4. Afwijkende verdeling

Bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding dan wel bij partnerschapsvoorwaarden kunnen de partners, in afwijking van het derde lid overeenkomen, dat het deel van het ouderdomspensioen dat uitbetaald moet worden aan de gewezen partner, bepaald wordt op een door hen te kiezen vast percentage, dan wel dat de in het derde lid, onder a, bepaalde periode gewijzigd wordt. Het door de partners overeen te komen deel van het ouderdomspensioen dat uitbetaald moet worden aan de ex-partner, kan niet worden bepaald op een percentage dat op het tijdstip van scheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap resulteert in een pensioenaanspraak gelijk aan of lager dan de afkoopprens.

5. Eigen recht op ouderdomspensioen

Bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding dan wel bij partnerschapsvoorwaarden kunnen de partners in geval van echtscheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap met wederzijds goedvinden of door ontbinding overeenkomen, dat het tweede lid buiten toepassing blijft en dat de partner die anders een recht op uitbetaling van ouderdomspensioen zou hebben verkregen, in de plaats van dat recht én zijn aanspraak op partnerpensioen jegens het pensioenfonds een eigen recht op ouderdomspensioen verkrijgt. De overeenkomst is slechts geldig indien aan de overeenkomst een verklaring van het pensioenfonds is gehecht dat het instemt met bedoelde omzetting.

6. Nadere voorwaarden

Indien de partners omzetting van een deel van de aanspraak op ouderdomspensioen én de aanspraak op partnerpensioen zijn overeengekomen, zoals bedoeld in het vijfde lid, worden daar kosten voor in rekening gebracht. In dat geval kan tevens een gezondheidsverklaring verlangd worden.

Artikel 37 Bijzonder partnerpensioen

1. Voorwaarden

Bij overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, heeft de gewezen partner recht op bijzonder partnerpensioen voor zover:

- a) de gewezen deelnemer of de gepensioneerde een deel van zijn ouderdomspensioen heeft uitgeruild in partnerpensioen als bedoeld in artikel 21 en niet heeft terug geruild krachtens artikel 22; of
- b) artikel 4 van toepassing is en het partnerpensioen niet is uitgeruild krachtens artikel 22.

De gewezen partner heeft aanspraak op bijzonder partnerpensioen indien:

- het huwelijk is geëindigd door echtscheiding of is ontbonden na scheiding van tafel en bed,
- het geregistreerd partnerschap is geëindigd anders dan door dood, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk; óf
- de gemeenschappelijke huishouding is geëindigd waarbij de datum van beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding blijkt uit een door de (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde of de ex-partner overgelegde notariële akte,

2. Uitkeringsperiode

Het bijzonder partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand, volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde overlijdt en eindigt op de laatste dag van de maand waarin de partner overlijdt.

3. Hoogte van het bijzonder partnerpensioen

Het bijzonder partnerpensioen is gelijk aan de aanspraak op partnerpensioen na uitruil bedoeld in artikel 21 op de dag van inschrijving in de registers van de burgerlijke stand van

- het vonnis van echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed, óf
- de verklaring dan wel de rechterlijke uitspraak van het met wederzijds goedvinden eindigen respectievelijk van de ontbinding van het geregistreerd partnerschap;
- dan wel op de dag van eindiging van de gemeenschappelijke huishouding.

4. Afwijkende regeling

Er bestaat geen aanspraak op bijzonder partnerpensioen, indien de partners bij voorwaarden in verband met de partnerrelatie of een schriftelijk gesloten overeenkomst met betrekking tot de scheiding anders overeenkomen. Deze voorwaarden of overeenkomst zijn respectievelijk is slechts geldig indien het pensioenfonds zich bereid heeft verklaard hiermee in te stemmen en bereid is een uit de afwijking voortvloeiend risico te dekken dan wel het niveau van de uitkering aan te passen.

10 Verlagen / aanpassen van pensioen

Artikel 38 Korting van pensioenaanspraken en pensioenrechten

1. Het pensioenfonds kan verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten uitsluitend verminderen indien:
 - a) het pensioenfonds gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de wettelijke eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of ten aanzien van het vereist eigen vermogen;
 - b) het pensioenfonds niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan het minimaal vereist eigen vermogen of het vereist eigen vermogen zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de aangesloten werkgevers onevenredig worden geschaad; en
 - c) alle overige reglementair beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het herstelplan.
2. Het pensioenfonds informeert de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de aangesloten werkgevers schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
3. De vermindering kan op zijn vroegst drie maanden nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, aangesloten werkgevers en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

11 Kosten en financiering

Artikel 39 Premie

1. Premievaststelling

De premie voor deze pensioenregeling is voor de periode van 1 januari 2015 tot en met 31 december 2019 en verlengd tot en met 31 december 2020 vastgelegd in de pensioen-cao en het uitvoeringsreglement. Deze premie geldt ook voor de periode vanaf 1 januari 2021 zolang geen nieuwe pensioen-cao is afgesloten. De beschikbaar te stellen premie wordt op collectief niveau in de pensioen-cao vastgesteld voor een periode van vijf jaar. Tegen het einde van de looptijd van de pensioen-cao zullen partijen opnieuw een premiepercentage kunnen overeenkomen. De methode van premievaststelling wijzigt niet na afloop van de looptijd, noch tussentijds, behoudens voor zover voorzien in de pensioen-cao.

2. Verschuldigheid van de premie

Voor iedere deelnemer wordt een premie geheven voor de financiering van deze pensioenregeling. Deze premie is door de aangesloten werkgever verschuldigd.

3. Premie

De gezamenlijke door de aangesloten werkgevers te betalen premie voor de periode van 1 januari 2015 tot en met 31 december 2019, welke is verlengd met één jaar tot en met 31 december 2020, bedraagt per jaar totaal en gemiddeld 17,1% van de som van pensioengevende salarissen. Dit premiepercentage geldt ook voor de periode vanaf 1 januari 2021 zolang geen nieuwe pensioen-cao is afgesloten.

Artikel 40 Bijdrage van de deelnemer in de premie

De aangesloten werkgever kan op het salaris van de werknemer een deelnemersbijdrage inhouden.

12 Informatie vanuit het pensioenfonds

Artikel 41 Informatieverstrekking door het pensioenfonds

1. Informatie aan deelnemers en belanghebbenden
Het pensioenfonds zorgt dat de deelnemers bij toetreding schriftelijk op de hoogte gesteld worden van de inhoud van de geldende statuten en het geldende pensioenreglement van het pensioenfonds. Jaarlijks worden de deelnemers schriftelijk van de wijzigingen in het pensioenreglement op de hoogte gesteld. Het pensioenfonds stelt de belanghebbenden in staat desgewenst van de geldende statuten en het geldende pensioenreglement kennis te nemen. De door het pensioenfonds verstrekte informatie kan zowel schriftelijk als elektronisch worden geleverd aan betrokkenen. Het pensioenfonds verstrekt de betrokkene aan wie de informatie elektronisch wordt verstrekt, op verzoek een papieren afschrift van de informatie.
3. Aanspraken en rechten
Aanspraken en rechten kunnen alleen aan dit pensioenreglement worden ontleend.
4. Opgave aan pensioengerechtigden
 - a. Het pensioenfonds informeert de pensioengerechtigden vóór het ingaan van het pensioen en vervolgens telkens bij iedere verhoging, zoals bedoeld in artikel 43, over de hoogte van de maandelijkse pensioenuitkering.
 - b. Het pensioenfonds verstrekt na afloop van elk kalenderjaar een jaaroverzicht betreffende de in dat kalenderjaar verrichte pensioenuitkeringen en inhoudingen.

Artikel 42 Informatie over de pensioenregeling

1. Aanvang deelneming
Het pensioenfonds informeert de deelnemer binnen drie maanden na aanvang van de deelneming over de kenmerken van de pensioenregeling, de uitvoering van de pensioenregeling en over persoonlijke omstandigheden die een actie van de werknemer kan vergen. De deelnemer wordt daarbij ook gewezen op de website van het pensioenfonds en op de mogelijkheid het pensioenregister te raadplegen.
2. Informatie over de pensioenregeling
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 het 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 verlaging van pensioenaanspraken en pensioenrechten);
 - f) de soorten uitvoeringskosten; en
 - g) de beleidsdekkingsgraad met een omschrijving van de gevolgen ervan.
3. Wijziging pensioenreglement
Het pensioenfonds informeert de deelnemer binnen drie maanden na een wijziging in het pensioenreglement over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen.

Artikel 43 Jaarlijkse pensioenopgave

1. Jaarlijkse informatie

Het pensioenfonds verstrekt de deelnemer jaarlijks:

- a) een opgave van de verworven pensioenaanspraken;
- b) een opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken, waarbij deze gegevens voor zover het ouderdomspensioen betreft, tevens weergegeven worden op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario, met de waarschuwing dat de projecties kunnen verschillen van de definitieve hoogte van de te ontvangen pensioenuitkeringen;
- c) informatie over toeslagverlening;
- d) informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
- e) een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaan groei van pensioenaanspraken;
- f) informatie over de reglementaire pensioenleeftijd;
- g) informatie over de werkgeverspremie en werknemerspremie;
- h) informatie over garanties;
- i) informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichhouder waar het pensioen onder valt; en
- j) informatie over de dekkinggraad.

2. Naast de in lid 1 bedoelde informatie wordt elke wijziging ten opzichte van het voorgaande jaar duidelijk aangegeven.

3. Te bereiken pensioenaanspraken

De reglementair te bereiken pensioenaanspraken betreffen een opgave van de hoogte van het periodiek uit te keren pensioen vanaf de ingangsdatum van het pensioen.

Artikel 44 Informatie aan gewezen deelnemers

1. Bij beëindiging van de deelneming

Het pensioenfonds verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming:

- a) een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken, die behouden blijven bij beëindiging van de deelneming;
- b) informatie over toeslagverlening;
- c) informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
- d) informatie die voor de deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is;
- e) informatie over omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van de het pensioenfonds;
- f) informatie over het vervallen van een pensioenaanspraak als deze € 2 of lager is per jaar;
- g) informatie over het gebruik van het recht van het pensioenfonds tot waardeoverdracht van een pensioen tussen de € 2 per jaar en de afkoopgrens;
- h) informatie over het recht op waardeoverdracht of de mogelijkheid tot waardeoverdracht als niet voldaan is aan de voorwaarden voor het wettelijk recht op waardeoverdracht;
- i) informatie over de gevolgen van arbeidsongeschiktheid;
- j) informatie over het actueel zijn van een herstelplan of geactualiseerd herstelplan;
- k) informatie over de website waarop het pensioenregister te raadplegen is;
- l) informatie over het recht een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen in een partnerpensioen.

2. Periodiek

Het pensioenfonds verstrekt de gewezen deelnemer jaarlijks:

- a) een opgave van zijn opgebouwde pensioenaanspraken, waarbij deze gegevens voor zover het ouderdomspensioen betreft, tevens weergegeven worden op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario, met de waarschuwing dat de projecties kunnen verschillen van de definitieve hoogte van de te ontvangen pensioenuitkeringen;
- b) informatie over toeslagverlening;
- c) informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
- d) informatie over de reglementaire pensioenleeftijd;
- e) informatie over garanties;
- f) informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt;
en
- g) informatie over de dekkingsgraad.

3. Website

Het pensioenfonds kan de in het vorige lid bedoelde informatie op de website ter beschikking stellen, mits de informatie ten minste een keer in de vijf jaar schriftelijk of elektronisch wordt verstrekt.

4. Wijziging pensioenreglement

Het pensioenfonds informeert de gewezen deelnemer binnen drie maanden na een voor hem relevante wijziging in het pensioenreglement over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij het pensioenfonds.

Artikel 45 Informatie aan gewezen partners

1. Bij scheiding

Het pensioenfonds verstrekt degene die gewezen partner wordt en een aanspraak verkrijgt op bijzonder partnerpensioen:

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

2. Periodiek

Het pensioenfonds verstrekt de gewezen partner met aanspraak op bijzonder partnerpensioen een keer in de vijf jaar:

- a) een opgave van de opgebouwde aanspraak op bijzonder partnerpensioen;
- b) informatie over toeslagverlening; en
- c) informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.

3. Wijziging toeslagbeleid

Het pensioenfonds informeert de gewezen partner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

Artikel 46 Informatie aan pensioengerechtigden

1. Voorafgaand aan de pensioeningang

Het pensioenfonds verstrekt degene die pensioengerechtigd wordt:

- a) een opgave van zijn ouderdomspensioen;
- b) een opgave van de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen;
- c) informatie over toeslagverlening;
- d) informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
- e) informatie die voor degene die pensioengerechtigd wordt specifiek in het kader van de pensioeningang van belang is;
- f) informatie over de mogelijkheid om een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen in partnerpensioen;
- g) informatie over de mogelijkheid om een deel van het partnerpensioen uit te ruilen in ouderdomspensioen;
- h) informatie over de mogelijkheid om het ouderdomspensioen te vervroegen;
- i) informatie over de mogelijkheid om het ouderdomspensioen om te zetten in een periode met een hogere uitkering en een periode met een lagere uitkering;
- j) informatie over de mogelijkheid om het ouderdomspensioen uit te stellen;
- k) informatie over de mogelijkheid van afkoop als de pensioenaanspraak onder de afkoopgrens ligt.

2. Periodiek

Het pensioenfonds verstrekt de pensioengerechtigde jaarlijks:

- a) een opgave van zijn ouderdomspensioen;
- b) een opgave van de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen;
- c) informatie over toeslagverlening;
- d) informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten;
- e) informatie over het land waarin het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt; en
- f) informatie over garanties.

3. Wijziging pensioenreglement

Het pensioenfonds informeert de pensioengerechtigde binnen drie maanden na een voor hem relevante wijziging in het pensioenreglement over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij het pensioenfonds.

Artikel 47 Informatie over toeslagverlening en vermindering van pensioen

1. Inhoudelijk

De in de artikelen 41 tot en met 46 bedoelde informatie over toeslagverlening heeft betrekking op:

- a. de toeslagverlening over de afgelopen vijf jaar waarbij wordt aangegeven in hoeverre de prijsinflatie hiermee is gecompenseerd; en
- b. de vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten in de laatste vijf jaar.

2. Het fonds stelt op zijn website informatie over toeslagverlening en over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten beschikbaar die betrekking heeft op:
 - a. de toeslagverlening over de afgelopen tien jaar waarbij wordt aangegeven in hoeverre de prijsinflatie hiermee is gecompenseerd en of dit in overeenstemming met het toeslagbeleid is geweest; en
 - b. de vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten in de laatste tien jaar.

Artikel 48 Informatie op verzoek

1. Het pensioenfonds verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer, de gewezen partner of de pensioengerechtigde op verzoek een opgave van zijn opgebouwde pensioenaanspraken, reglementair te bereiken pensioenaanspraken of pensioenrecht, waarbij deze gegevens (vanaf een door de overheid te bepalen tijdstip) voor zover het ouderdomspensioen betreft, tevens weergegeven worden op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario. Het pensioenfonds waarschuwt de deelnemer, de gewezen deelnemer, de gewezen partner of de pensioengerechtigde dat de opgave kan verschillen van de definitieve hoogte van de te ontvangen pensioenuitkeringen;
2. Tussentijdse informatie
Het pensioenfonds verstrekt de gewezen partner op verzoek de informatie als bedoeld in artikel 45, tweede lid.
3. Specifieke informatie
Het pensioenfonds verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer of de gewezen partner op verzoek informatie die specifiek voor hem relevant is.
4. Keuzemogelijkheden
Het pensioenfonds verstrekt de deelnemer of gewezen deelnemer op verzoek informatie over de gevolgen van keuzes die de pensioenregeling biedt.

Artikel 48a Beschikbare informatie

1. Niet persoonsgebonden informatie
Het pensioenfonds stelt op zijn website voor een ieder beschikbaar:
 - a. informatie over de pensioenregeling als bedoeld in artikel 42 (laag 1 van Pensioen 1-2-3);
 - b. verdere informatie over de pensioenregeling (laag 2 van Pensioen 1-2-3);
 - c. informatie over uitvoeringskosten;
 - d. het bestuursverslag en de jaarrekening;
 - e. de verklaring inzake beleggingsbeginselen;
 - f. informatie over de gevolgen van significante wijzigingen in de technische voorzieningen;
 - g. informatie over het financieel crisisplan;
 - h. informatie over het herstelplan of geactualiseerd herstelplan;
 - h. het pensioenreglement;
 - j. het uitvoeringsreglement;
 - k. informatie over het van toepassing zijn van een aanwijzing door de toezichthouder; en
 - l. informatie over de aanstelling van een bewindvoerder.
2. Bestuursverslag
Het pensioenfonds neemt in het bestuursverslag informatie op over de haalbaarheidstoets en de reële dekkingsgraad.
3. Verzoek
Indien de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde hierom verzoekt, verstrekt het pensioenfonds de in het eerste en tweede lid bedoelde informatie elektronisch of schriftelijk.

Artikel 49 Informatie bij vertrek naar een andere lidstaat

Het pensioenfonds verstrekt deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden die zich in een andere lidstaat vestigen informatie over hun pensioenaanspraken en pensioenrechten en over de mogelijkheden die hun op grond van de pensioenregeling worden geboden. Deze informatie is ten minste overeenkomstig de informatie die wordt verstrekt aan deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden die in Nederland blijven.

13 Aan te leveren informatie

Artikel 50 Informatieverstrekking door de (gewezen) deelnemer, andere aanspraakgerechtigde en de pensioengerechtigde

1. Elke deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde is verplicht aan het pensioenfonds, binnen een door het pensioenfonds gestelde termijn, alle stukken en gegevens te verstrekken die het pensioenfonds nodig acht voor de goede uitvoering van de statuten en van dit pensioenreglement. Indien deze verplichting niet wordt nagekomen, is het pensioenfonds 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 pensioenfonds geregistreerde gegevens, mag het pensioenfonds veronderstellen dat deze correct zijn en is het pensioenfonds bevoegd eventueel later gemelde wijzigingen niet door te voeren.
2. De deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde is verplicht de aanvang en de beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding te melden aan het pensioenfonds.
3. Het pensioenfonds aanvaardt geen aansprakelijkheid voor de gevolgen van het niet aanleveren van informatie, dan wel het aanleveren van onvolledige, onjuiste of niet tijdige informatie. Iedere gewezen deelnemer, gewezen deelnemer en gepensioneerde is verplicht het pensioenfonds in kennis te stellen van wijzigingen in zijn burgerlijke staat, relatie met zijn pensioengerechtigde partner, gezinssamenstelling, adres of mate van arbeidsongeschiktheid.

14 Overige bepalingen

Artikel 51 Fiscale maximering

De pensioenen uit hoofde van deze pensioenregeling bedragen nooit meer dan de fiscale grenzen als bepaald in Hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964. De toepassing van deze bepaling kan geen invloed hebben op de vastgestelde premie als bedoeld in art. 39 lid 1.

Artikel 52 Glijclausule

Het bestuur van het pensioenfonds heeft het recht om namens de aangesloten werkgever deze pensioenregeling dan wel een wijziging van deze pensioenregeling vóór het van kracht worden daarvan ter beoordeling van de fiscale toelaatbaarheid voor te leggen aan de bevoegde inspecteur en daarop desgewenst een voor bezwaar en beroep vatbare beschikking te vragen. Het bestuur van het pensioenfonds heeft de bevoegdheid om namens de aangesloten werkgever zich neer te leggen bij deze beschikking en deze pensioenregeling in overeenstemming te brengen met de voorwaarden van deze beschikking.

Artikel 53 Klachten- en geschillenregeling

Alle klachten en geschillen betreffende dit pensioenreglement zullen worden behandeld conform het bepaalde in de klachten- en geschillenregeling van het pensioenfonds.

Artikel 54 Hardheidsclausule

In incidentele, niet van algemene aard zijnde, gevallen, waarin dit pensioenreglement niet voorziet, alsmede in gevallen, waarin strikte toepassing van dit pensioenreglement tot onbillijkheden zou leiden, beslist het bestuur, met inachtneming van eventuele wettelijke bepalingen, mits daarbij niet in strijd wordt gehandeld met de statuten.

Artikel 55 Afkoopverbod

Aanspraken op pensioen 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.

Artikel 56 Niet aan het pensioenfonds afgedragen premie

Indien de aangesloten werkgever de premie niet aan het pensioenfonds heeft betaald, wordt voor de vaststelling van de pensioenaanspraken van de deelnemer en zijn nagelaten betrekkingen de premie geacht aan het pensioenfonds 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;
- c. het premie betreft die verschuldigd is door een in een andere lidstaat gevestigde werkgever, die zich niet heeft aangemeld bij het pensioenfonds én het pensioenfonds in redelijkheid niet kon weten dat de werkgever werknemers in Nederland te werk heeft gesteld; of
- d. om een andere reden niet van het pensioenfonds kan worden verwacht dat het pensioenaanspraken aan de deelnemer of zijn nagelaten betrekkingen toekent.

Artikel 57 Naleving statuten en reglementen

Elke deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde is verplicht tot naleving van het bij of krachtens de statuten en dit pensioenreglement bepaalde. Het vorengaande geldt ook voor nadien aangebrachte wijzigingen in de statuten of het pensioenreglement.

15 Overgangsbepalingen

Artikel 58 Overgangsregeling partner- en wezenpensioen

- 1 Het pensioenfonds biedt aangesloten werkgevers de mogelijkheid een dekking voor extra nabestaandenpensioen (partner- en wezenpensioen) over verstreken diensttijd op risicobasis te verzekeren bij het pensioenfonds indien en voor zover er over die verstreken diensttijd geen aanspraak op nabestaandenpensioen blijft bestaan bij voorgaande pensioenuitvoerders van de aangesloten werkgever.
- 2 De deelnemers op wie per 31 december 2014 de collectieve arbeidsovereenkomst inzake pensioen 2006 voor de zuivelindustrie van toepassing is en die op 1 januari 2015 in dienst zijn bij een werkgever waarop de pensioen-cao van toepassing is, krijgen indien de aangesloten werkgever per 1 januari 2015 gebruik maakt van de mogelijkheid in lid 1 een aanspraak op nabestaandenpensioen over diensttijd tot 1 januari 2015.
Deze aanspraak op nabestaandenpensioen is gelijk aan het verschil tussen enerzijds de dekking voor het nabestaandenpensioen over diensttijd tot 1 januari 2015 en anderzijds het bij voorgaande pensioenuitvoerders van werkgever verzekerde nabestaandenpensioen op opbouwbasis. Deze aanspraak op nabestaandenpensioen blijft bestaan gedurende de deelneming aan het pensioenfonds.
- 3 De werkgever stelt per 31 december 2014 per deelnemer de in lid 2 bedoelde dekking voor nabestaandenpensioen vast, en geeft dit op aan het pensioenfonds op de door het pensioenfonds voorgeschreven wijze.
- 4 Het nabestaandenpensioen als bedoeld in lid 2 zal gedurende de deelneming aan het pensioenfonds jaarlijks, voor het eerst op 1 januari 2015, met 1,75% worden verhoogd.
5. Voor de werkgever als bedoeld in lid 2 die als gevolg van een verleende dispensatie op een later moment kwalificeert als aangesloten werkgever en daardoor toetreedt tot het pensioenfonds, geldt in plaats van de datum van 1 januari 2015 de latere datum van toetreding. Daarbij wordt voor de verstreken diensttijd voor de vaststelling van het nabestaandenpensioen, de verstreken diensttijd in acht genomen tot het moment van latere toetreding. Het nabestaandenpensioen wordt vervolgens voor het eerst verhoogd op de eerste januari van het jaar van toetreding, indien de toetreding op de eerste januari valt, dan wel op de eerste januari van het jaar volgend op toetreding, indien de toetreding in de loop van het jaar heeft plaatsgevonden.

Artikel 59 Overgangsregeling ouderdompensioen

De pensioendatum is per 1 januari 2018 gewijzigd naar 68 jaar. Het pensioenfonds zet de tot en met 31 december 2017 opgebouwde ouderdompensioenaanspraken van alle (gewezen) deelnemers met pensioendatum 67 jaar per 1 januari 2018 collectief actuariel neutraal om in ouderdompensioenaanspraken met pensioendatum 68 jaar. De omzettingsfactoren zijn opgenomen in bijlage 3 bij dit pensioenreglement.

16 Inwerkingtreding

Artikel 60 Inwerkingtreding

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2015 en laatstelijk gewijzigd per 8 december 2020. De wijzigingen treden daarbij per 1 januari 2021 in werking.

Bijlage 1: Flexibiliseringsfactoren

1. Vervroegen of uitstellen pensioendatum

Hieronder zijn de vervroegings- en uitstelfactoren behorende bij artikel 20 opgenomen zoals die gelden per 1 januari 2021. Deze factoren worden jaarlijks opnieuw vastgesteld.

leeftijd	factor
55	0,5852
56	0,6053
57	0,6267
58	0,6495
59	0,6739
60	0,7000
61	0,7280
62	0,7581
63	0,7906
64	0,8256
65	0,8637
66	0,9051
67	0,9504
68	1,0000
69	1,0548
70	1,1155

Voorbeeld:

Een (gewezen) deelnemer heeft € 1.000 ouderdomspensioen op zijn 65 jarige leeftijd opgebouwd uit te keren vanaf leeftijd 68 en wil dit vervroegd laten ingaan op leeftijd 65. Hij krijgt dan een ouderdomspensioen van € 863,70 (€ 1.000 * 0,8637), ingaand op 65 jaar en uitgekeerd zolang hij leeft.

Het partnerpensioen en het wezenpensioen blijven na vervroeging/uitstel ongewijzigd.

2. Uitrust ouderdomspensioen voor partner- en wezenpensioen

Hieronder zijn de uitrustfactoren behorende bij artikel 21 opgenomen zoals die gelden per 1 januari 2021. Deze factoren worden jaarlijks opnieuw vastgesteld.

bij beëindiging deelneming		bij pensionering	
leeftijd	factor	leeftijd	factor
18	3,7933	55	4,9495
19	3,7595	56	4,7805
20	3,7261	57	4,6175
21	3,6931	58	4,4617
22	3,6606	59	4,3116
23	3,6288	60	4,1665
24	3,5979	61	4,0278

25	3,5679	62	3,8936
26	3,5389	63	3,7645
27	3,5107	64	3,6399
28	3,4831	65	3,5192
29	3,4565	66	3,4035
30	3,4306	67	3,2919
31	3,4050	68	3,1835
32	3,3800	69	3,0795
33	3,3555	70	2,9788
34	3,3313		
35	3,3074		
36	3,2840		
37	3,2608		
38	3,2379		
39	3,2152		
40	3,1928		
41	3,1708		
42	3,1492		
43	3,1278		
44	3,1066		
45	3,0861		
46	3,0655		
47	3,0454		
48	3,0254		
49	3,0060		
50	2,9873		
51	2,9696		
52	2,9537		
53	2,9398		
54	2,9283		
55	2,9191		
56	2,9129		
57	2,9094		
58	2,9100		
59	2,9142		
60	2,9221		
61	2,9347		
62	2,9515		
63	2,9735		
64	3,0006		
65	3,0332		
66	3,0727		
67	3,1191		
68	3,1835		

Voorbeeld bij uit dienst treden:

Een (gewezen) deelnemer wil bij beëindiging van het deelnemerschap op bijvoorbeeld 60 jarige leeftijd het ouderdomspensioen uitruilen tegen partner- en wezenpensioen in de verhouding 100:70:14. Stel, het ouderdomspensioen vóór uitruil bedraagt € 1.000.

Er dient € 193,26 ouderdompensioen te worden uitgeruild (dit is $70\% / (2,9221 + 70\%) \times € 1.000$). Het ouderdompensioen ná uitruil bedraagt €806,74 (dit is $€ 1.000 -/- € 193,26$). Dit pensioen gaat in op 68 jarige leeftijd en wordt zolang de deelnemer leeft uitgekeerd. Het partnerpensioen bedraagt € 564,72 dit is $70\% \times € 806,74$. Het wezenpensioen is gelijk aan € 112,94, dit is $14\% \times € 806,74$.

Voorbeeld bij ingang pensioen:

Een deelnemer wil op 65 jaar met pensioen. Hij heeft tot op dat moment € 1.000 aan ouderdompensioen opgebouwd. Na vervroeging (zie onder 1.) bedraagt het ouderdompensioen € 863,70.

Verder wenst hij het ouderdompensioen van € 863,70 uit te ruilen tegen partner- en wezenpensioen in de verhouding 100:70:14.

Er dient een bedrag van € 143,29 ouderdompensioen te worden uitgeruild, (dit is $70\% / (3,5192 + 70\%) \times € 863,70$).

Het ouderdompensioen ná uitruil bedraagt dan € 720,41 (dit is $€ 863,70 -/- € 143,29$).

Het partnerpensioen bedraagt € 504,29, dit is $70\% \times € 720,41$ ná uitruil. Het wezenpensioen is gelijk aan € 100,86, dit is $14\% \times € 720,41$.

3. Uitrust partner- en wezenpensioen in hoger ouderdompensioen

Hieronder zijn de uitrustfactoren behorende bij artikel 22 opgenomen zoals die gelden per 1 januari 2021. Deze factoren worden jaarlijks opnieuw vastgesteld.

leeftijd	factor
55	0,2023
56	0,2095
57	0,2169
58	0,2245
59	0,2323
60	0,2404
61	0,2487
62	0,2573
63	0,2661
64	0,2752
65	0,2847
66	0,2944
67	0,3044
68	0,3148
69	0,3255
70	0,3365

Voorbeeld:

Stel dat een (gewezen) deelnemer op zijn pensioneringsdatum, bijvoorbeeld bij het bereiken van de 65-jarige leeftijd, € 1.000 partnerpensioen en € 200 wezenpensioen wil uitrusten naar ouderdompensioen. De (gewezen) deelnemer krijgt na uitrust dan € 284,70 extra ouderdompensioen, dit is $€ 1.000 * 0,2847$. Het partner- en wezenpensioen komen na uitrust te vervallen.

4. Variatie in de hoogte van het pensioen

Hieronder zijn de hoog-laag (laag-hoog)factoren behorende bij artikel 23 opgenomen zoals die gelden per 1 januari 2021 voor een 68-jarige (gewezen) deelnemer in de verhouding 100:75 (hoog-laag) en 75:100 (laag-hoog). Deze factoren worden jaarlijks opnieuw vastgesteld.

hoog-laag

duur	factor hoog	factor laag
1	1,3098	0,9823
2	1,2880	0,9660
3	1,2672	0,9504
4	1,2471	0,9353
5	1,2279	0,9209
6	1,2095	0,9071
7	1,1919	0,8939
8	1,1751	0,8813
9	1,1591	0,8693
10	1,1439	0,8579

laag-hoog

duur	factor laag	
1	0,7602	1,0137
2	0,7703	1,0271
3	0,7806	1,0408
4	0,7910	1,0547
5	0,8016	1,0688
6	0,8124	1,0832
7	0,8233	1,0977
8	0,8343	1,1124
9	0,8453	1,1271
10	0,8563	1,1418

Voorbeeld hoog-laag:

Een (gewezen) deelnemer kiest op de reguliere pensioendatum (pensioeringleeftijd 68 jaar) voor een hoog/laag constructie waarbij de duur van de hoge uitkering 5 jaar is. Voor elke € 1.000 ouderdomspensioen krijgt de (gewezen) deelnemer gedurende 5 jaren een uitkering van € 1.227,90 dit is € 1.000 * 1,2279. Na 5 jaar krijgt hij een levenslange uitkering van €920,93, dit is 75% van € 1.227,90.

Voorbeeld laag-hoog:

Een (gewezen) deelnemer kiest op de reguliere pensioendatum (pensioeringleeftijd 68) voor een laag/hoog constructie waarbij de duur van de lage uitkering 5 jaar is. Voor elke € 1.000 ouderdomspensioen krijgt de (gewezen) deelnemer gedurende 5 jaren een uitkering van € 801,60, dit is € 1.000 * 0,8016. Na 5 jaar krijgt hij een levenslange hoge uitkering van € 1.068,80, dit is € 801,60 / 75%.

Door variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen wijzigt de hoogte van partner- en/of wezenpensioen niet.

Hieronder zijn de factoren voor de inkoop van een tijdelijk ouderdomspensioen behorende bij artikel 23, lid 2 opgenomen zoals die gelden per 1 januari 2021. Deze factoren worden jaarlijks opnieuw vastgesteld.

		Inkoop direct ingaand tijdelijk ouderdomspensioen tot de AOW-leeftijd uit direct ingaand ouderdomspensioen.					
		AOW-leeftijd:					
Leeftijd in	Jaren	Maanden	66 jaar en	66 jaar en	66 jaar en	67 jaar	67 jaar en
			4 maanden	7 maanden	10 maanden		3 maanden
55	0		2,7528	2,6950	2,6397	2,6042	2,5528
56	0		2,9297	2,8621	2,7977	2,7564	2,6969
57	0		3,1446	3,0642	2,9879	2,9391	2,8691
58	0		3,4113	3,3134	3,2212	3,1627	3,0788
59	0		3,7507	3,6285	3,5143	3,4421	3,3395
60	0		4,1972	4,0394	3,8932	3,8015	3,6721
61	0		4,8113	4,5974	4,4020	4,2808	4,1113
62	0		5,7084	5,3988	5,1213	4,9518	4,7179
63	0		7,1436	6,6472	6,2157	5,9581	5,6097
64	0		9,8089	8,8622	8,0827	7,6353	7,0504
65	0		16,4680	13,8726	11,9852	10,9891	9,7718
65	1		17,5035	14,5914	12,5114	11,4263	10,1117
65	2		18,6868	15,3947	13,0903	11,9032	10,4789
65	3		20,0523	16,2984	13,7301	12,4255	10,8766
65	4		21,6453	17,3227	14,4410	13,0001	11,3089
65	5		23,5280	18,4932	15,2355	13,6352	11,7806
65	6		25,7872	19,8439	16,1294	14,3409	12,2972
65	7		28,5486	21,4197	17,1424	15,1296	12,8654
65	8		32,0003	23,2821	18,3003	16,0170	13,4935
65	9		36,4383	25,5170	19,6363	17,0226	14,1914
65	10		42,3558	28,2486	21,1950	18,1720	14,9715
65	11		50,6407	31,6633	23,0372	19,4983	15,8491
66	0		63,0685	36,0538	25,2479	21,0457	16,8437
66	1		83,7790	41,9066	27,9491	22,8737	17,9799
66	2		125,2001	50,1004	31,3255	25,0673	19,2909
66	3		249,4635	62,3913	35,6667	27,7483	20,8204
66	4			82,8760	41,4549	31,0996	22,6280
66	5			123,8455	49,5584	35,4085	24,7971
66	6			246,7541	61,7136	41,1537	27,4482
66	7				81,9724	49,1970	30,7622
66	8				122,4901	61,2619	35,0231
66	9				244,0431	81,3702	40,7044
66	10					121,5871	48,6584
66	11					242,2390	60,5899
67	0						80,4765
67	1						120,2462
67	2						239,5555

Voorbeeld:

Een (gewezen) deelnemer heeft € 10.000 ouderdomspensioen op zijn 65 jarige leeftijd opgebouwd uit te keren vanaf leeftijd 68 en wil dit in 2021 vervroegd laten ingaan. Hij krijgt dan een ouderdomspensioen van € 8.637,00 (€ 10.000 * 0,8637), zie tabel vervroegen of uitstellen pensioendatum), ingaand op 65 jaar en zolang hij leeft, uitgekeerd.

De (gewezen) deelnemer kiest er ook voor om tot zijn AOW-leeftijd (66 jaar en 4 maanden in 2021) een tijdelijk ouderdompensioen te ontvangen. Dit tijdelijke ouderdompensioen is maximaal gelijk aan twee keer de AOW (€ 21.816,). Voor de inkoop van dit tijdelijk ouderdompensioen, dient € 1.324,75 (€21.816,00 / 16,4680) aan levenslang ouderdompensioen te worden uitgeruild.

Het pensioen bedraagt dan vanaf 65 jaar tot en met 66 jaar en 4 maanden € 29.128,25 (€ 8.637,00 - € 1.324,75 + € 21.816,00).

Vanaf 66 jaar en 4 maanden bedraagt het pensioen levenslang € 7.312,25 (€ 8.637,00 - € 1.324,75).

Bijlage 2: Afkoopfactoren

Hieronder zijn de afkoopfactoren behorende bij artikel 32, 33 en 34 opgenomen zoals die gelden per 1 januari 2021. Deze factoren worden jaarlijks opnieuw vastgesteld.

Afkoop ouderdomspensioen (artikel 32)

leeftijd	factor
18	12,4348
19	12,6109
20	12,7888
21	12,9681
22	13,1489
23	13,3309
24	13,5142
25	13,6985
26	13,8839
27	14,0699
28	14,2564
29	14,4434
30	14,6308
31	14,8180
32	15,0050
33	15,1915
34	15,3772
35	15,5617
36	15,7446
37	15,9257
38	16,1043
39	16,2799
40	16,4520
41	16,6202
42	16,7838
43	16,9419
44	17,0937
45	17,2387
46	17,3755
47	17,5033
48	17,6208
49	17,7288
50	17,8284
51	17,9205
52	18,0062

53	18,0859
54	18,1613
55	18,2331
56	18,3026
57	18,3701
58	18,4377
59	18,5049
60	18,5716
61	18,6399
62	18,7087
63	18,7797
64	18,8537
65	18,9314
66	19,0157
67	19,1076
68	19,2089

Voorbeeld:

Een (gewezen) deelnemer van 68 jaar heeft op moment van pensioneren een ouderdomspensioen van € 450 opgebouwd. Het pensioenfonds koopt dit pensioen af. De (gewezen) deelnemer krijgt hier eenmalig een bedrag van € 8.644,00 voor terug, dit is gelijk aan € 450 * 19,2089.

De aanspraken vervallen na afkoop.

**Afkoop
partnerpensioen
(artikel 33)**

leeftijd	factor
18	58,6726
19	58,1452
20	57,6082
21	57,0607
22	56,5026
23	55,9338
24	55,3541
25	54,7626
26	54,1606
27	53,5469
28	52,9220
29	52,2860
30	51,6386
31	50,9791
32	50,3078
33	49,6244
34	48,9296
35	48,2234
36	47,5052
37	46,7752

38	46,0338
39	45,2805
40	44,5159
41	43,7404
42	42,9545
43	42,1579
44	41,3500
45	40,5335
46	39,7061
47	38,8715
48	38,0275
49	37,1744
50	36,3123
51	35,4419
52	34,5660
53	33,6832
54	32,7934
55	31,8979
56	30,9975
57	30,0922
58	29,1835
59	28,2722
60	27,3578
61	26,4442
62	25,5297
63	24,6143
64	23,6990
65	22,7847
66	21,8735
67	20,9664
68	20,0625
69	19,1673
70	18,2791
71	17,3991
72	16,5303
73	15,6714
74	14,8259
75	13,9950
76	13,1809
77	12,3846
78	11,6075
79	10,8530
80	10,1203
81	9,4164
82	8,7409
83	8,0953
84	7,4802
85	6,8950

86	6,3461
87	5,8331
88	5,3575
89	4,9129
90	4,5045
91	4,1340
92	3,7887
93	3,4735
94	3,1871
95	2,9279
96	2,6942
97	2,4855
98	2,2992
99	2,1341
100	1,9887
101	1,8627
102	1,7516
103	1,6539
104	1,5683
105	1,4935
106	1,4281
107	1,3712
108	1,3217
109	1,2787
110	1,2413

Voorbeeld:

Na overlijden van een (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde heeft zijn nabestaande van bijvoorbeeld 60 jaar oud recht op partnerpensioen van € 450. Het pensioenfonds koopt dit pensioen af. De partner krijgt hiervoor een eenmalige uitkering van € 12.311,01 dit is € 450 * 27,3578.

De aanspraken op partnerpensioen komen na afkoop te vervallen.

**Afkoop
wezenpensioen
(artikel 33)**

leeftijd	factor
0	18,2699
1	17,2938
2	16,2903
3	15,2831
4	14,2725
5	13,2581
6	12,2401
7	11,2187
8	10,1944
9	9,1679
10	8,1404

11	7,1130
12	6,0865
13	5,0622
14	4,0409
15	3,0232
16	2,0102
17	1,0025
18	9,1626
19	8,1360
20	7,1095
21	6,0840
22	5,0604
23	4,0398
24	3,0227
25	2,0100
26	1,0025
27	0,0000

Voorbeeld:

Na overlijden van een (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde heeft zijn kind van 16 jaar recht op een wezenpensioen van € 450. Het pensioenfonds koopt dit wezenpensioen af. De wees krijgt hiervoor een eenmalige uitkering van € 904,59 , dit is € 450 * 2,0102.

De aanspraak op wezenpensioen komt na afkoop te vervallen.

**Afkoop bijzonder
partnerpensioen
(artikel 34)**

leeftijd	factor
18	3,2781
19	3,3544
20	3,4322
21	3,5115
22	3,5920
23	3,6736
24	3,7561
25	3,8394
26	3,9232
27	4,0077
28	4,0930
29	4,1786
30	4,2648
31	4,3519
32	4,4394
33	4,5273
34	4,6160
35	4,7051
36	4,7944

37	4,8840
38	4,9736
39	5,0634
40	5,1529
41	5,2417
42	5,3296
43	5,4166
44	5,5025
45	5,5860
46	5,6680
47	5,7475
48	5,8243
49	5,8977
50	5,9681
51	6,0347
52	6,0961
53	6,1521
54	6,2020
55	6,2461
56	6,2834
57	6,3141
58	6,3361
59	6,3500
60	6,3557
61	6,3515
62	6,3386
63	6,3157
64	6,2834
65	6,2415
66	6,1886
67	6,1261
68	6,0340

Voorbeeld:

Een gewezen partner van 60 jaar heeft recht op bijzonder partnerpensioen van € 450. Het pensioenfonds koopt dit bijzonder partnerpensioen af. De gewezen partner krijgt hiervoor een eenmalige uitkering van € 2.860,07 dit is € 450 * 6,3557.

De aanspraak op bijzonder partnerpensioen komt na afkoop te vervallen.

Bijlage 3: Omzettingsfactoren ouderdomspensioen

Hieronder zijn de omzettingsfactoren van het opgebouwde ouderdomspensioen behorende bij artikel 59 opgenomen zoals die gelden per 1 januari 2018.

leeftijd	factor
15	1,0570
16	1,0571
17	1,0572
18	1,0573
19	1,0575
20	1,0576
21	1,0577
22	1,0579
23	1,0580
24	1,0581
25	1,0582
26	1,0584
27	1,0585
28	1,0586
29	1,0588
30	1,0589
31	1,0590
32	1,0591
33	1,0592
34	1,0594
35	1,0595
36	1,0596
37	1,0597
38	1,0597
39	1,0598
40	1,0599
41	1,0600
42	1,0600
43	1,0601
44	1,0601
45	1,0601
46	1,0601
47	1,0601
48	1,0601
49	1,0602
50	1,0603
51	1,0605
52	1,0606
53	1,0608

54	1,0611
55	1,0614
56	1,0616
57	1,0618
58	1,0620
59	1,0621
60	1,0621
61	1,0620
62	1,0618
63	1,0615
64	1,0611
65	1,0605
66	1,0599
67	1,0591

Voorbeeld:

Een (gewezen) deelnemer van 60 jaar heeft nu een levenslang ouderdomspensioen van € 1.000 opgebouwd, ingaand op 67 jaar.

Op 1 januari 2018 wordt dit pensioen omgezet naar een levenslang ouderdomspensioen op 68 jaar.

Dit pensioen zal dan € 1.062,10 bedragen (€ 1.000 * 1,0621).

Het partnerpensioen en het wezenpensioen blijven na de omzetting van het levenslang ouderdomspensioen ongewijzigd.

Bijlage 4: Kerncijfers

Hieronder staan de kerncijfers.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Pensioenleeftijd ¹	67	67	67	68	68	68	68
Maximum pensioengevend loon	€ 61.653	€ 62.886	€ 63.829	€ 64.786	€ 66.406	€ 68.066	68.747
Franchise	€ 15.000	€ 15.300	€ 15.529	€ 15.762	€ 16.156	€ 16.560	16.726
Premiepercentage (gemiddeld)	17,1%	17,1%	17,1%	17,1%	17,1%	17,1%	17,1%
Opbouwpercentage ouderdompensioen	1,55%	1,55%	1,55%	1,65%	1,70%	1,35%	1,25%
Percentage risico partnerpensioen	1,3125%	1,3125%	1,3125%	1,3125%	1,3125%	1,3125%	1,3125%
Afkoopgrens	€ 462,88	€ 465,94	€ 467,89	€ 474,11	€ 484,09	€ 497,27	503,24
Toeslag	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

¹ De pensioenleeftijd was tot en met 2018 de 1e dag van de maand volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer de pensioenleeftijd bereikte, vanaf 2019 is dit de dag waarop de (gewezen) deelnemer de pensioenleeftijd bereikt.