

**INHOUDSOPGAVE PENSIOENREGELING**

<b>Hoofdstuk 1</b>	<b>De pensioenregeling .....</b>	<b>4</b>
Artikel 1.1	Wat bedoelen we met bepaalde begrippen en afkortingen in deze regeling? .....	4
Artikel 1.2	Welke valuta hanteren we? .....	6
Artikel 1.3	Wat zijn onze afspraken over erkenning en duur van partnerschap? .....	7
Artikel 1.4	Wie stelt de pensioenregeling vast en wie voert de pensioenregeling uit? .....	7
Artikel 1.5	Wat als de regeling niet voorziet? .....	7
Artikel 1.6	Wat is de hardheidsclausule? .....	7
Artikel 1.7	Wat geldt voor onze financiële positie? .....	8
Artikel 1.8	Wat is het gevolg van de toetsing van deze regeling? .....	8
Artikel 1.9	Wanneer gaat deze regeling in? .....	8
<b>Hoofdstuk 2</b>	<b>Over de deelnemers .....</b>	<b>9</b>
Artikel 2.1	Voor wie is deze regeling bestemd? .....	9
Artikel 2.2	Wie zijn de deelnemers? .....	9
Artikel 2.3	Wanneer begint en eindigt uw deelneming? .....	9
Artikel 2.4	Wat geldt voor voortzetting van uw deelneming tijdens arbeidsongeschiktheid? .....	9
Artikel 2.5	Wilt u uw deelneming voortzetten tijdens bijzonder verlof? .....	10
Artikel 2.6	Wilt u uw deelneming vrijwillig voortzetten na ontslag? .....	10
Artikel 2.7	Wilt uw werkgever uw deelneming voortzetten tijdens een met de werkgever afgesproken ontslagregeling? .....	11
<b>Hoofdstuk 3</b>	<b>Over pensioenafspraken.....</b>	<b>12</b>
Artikel 3.1	Welke pensioenaanspraken verzekeren we? .....	12
Artikel 3.2	Hoe berekenen we uw pensioen? .....	12
Artikel 3.3	Wat is de pensioengrondslag? .....	12
Artikel 3.4	Krijgt u extra pensioenaanspraken? .....	13
Artikel 3.5	Krijgt u extra pensioenaanspraken door werkloosheid? .....	14
<b>Hoofdstuk 4</b>	<b>Over ouderdomspensioen .....</b>	<b>15</b>
Artikel 4.1	Hoe bouwt u ouderdomspensioen op? .....	15
Artikel 4.2	Wat is de hoogte van uw ouderdomspensioen? .....	15
Artikel 4.3	Wat geldt voor de aanvang en het einde van uw ouderdomspensioen? .....	15
Artikel 4.4	Kiest u voor deeltijdpensioen? .....	15
Artikel 4.5	Kiest u ervoor om de ingangsdatum te vervroegen of uit te stellen? .....	16
Artikel 4.6	Kiest u ervoor om partnerpensioen te ruilen voor ouderdomspensioen of omgekeerd? .....	16
Artikel 4.7	Kiest u voor een variatie in uitkeringshoogte? .....	17
Artikel 4.8	Welke algemene voorwaarden gelden bij de keuzemogelijkheden van dit hoofdstuk? .....	17
Artikel 4.9	Wat geldt voor compensatie van de premie ziektekosten? .....	18
Artikel 4.10	Wat geldt bij pensioenverevening en conversie? .....	18
<b>Hoofdstuk 5</b>	<b>Over partnerpensioen en bijzonder partnerpensioen .....</b>	<b>19</b>
Artikel 5.1	Wat is de hoogte van het partnerpensioen? .....	19
Artikel 5.2	Wat geldt voor de aanvang en het einde van partnerpensioen? .....	19
Artikel 5.3	Wat geldt voor compensatie van het Anw-hiaat? .....	20
Artikel 5.4	Wat geldt voor compensatie van de premie ziektekosten? .....	20
Artikel 5.5	Wat is de hoogte van het bijzonder partnerpensioen? .....	20
Artikel 5.6	Wat geldt voor de aanvang en het einde van bijzonder partnerpensioen? .....	21
Artikel 5.7	Wat geldt voor uw pensioen als u vermist bent? .....	21
<b>Hoofdstuk 6</b>	<b>Over wezenpensioen .....</b>	<b>22</b>
Artikel 6.1	Wat is de hoogte van het wezenpensioen? .....	22
Artikel 6.2	Wat geldt voor de aanvang en het einde van het wezenpensioen? .....	22
Artikel 6.3	Wat geldt voor de compensatie van de premie ziektekosten? .....	22
Artikel 6.4	Wat geldt voor pensioen als u vermist bent? .....	23

<b>Hoofdstuk 7</b>	<b>Over invaliditeitspensioen .....</b>	<b>24</b>
Artikel 7.1	Wanneer krijgt u een invaliditeitspensioen? .....	24
Artikel 7.2	Wat geldt voor invaliditeitspensioen tijdens IVA-uitkering? .....	24
Artikel 7.3	Wat geldt voor invaliditeitspensioen tijdens WGA-uitkering? .....	24
<b>Hoofdstuk 8</b>	<b>Over extra pensioenafspraken inkopen .....</b>	<b>25</b>
Artikel 8.1	Wat zijn de mogelijkheden voor inkoop? .....	25
<b>Hoofdstuk 9</b>	<b>Over een uitkering ineens.....</b>	<b>26</b>
Artikel 9.1	Wanneer krijgt u een uitkering ineens? .....	26
Artikel 9.2	Afkoop: na korte deelneming.....	26
Artikel 9.3	Afkoop: na emigratie .....	26
Artikel 9.4	Afkoop: als u 65 jaar wordt.....	26
Artikel 9.5	Afkoop: (bijzonder) partnerpensioen na uw overlijden .....	26
Artikel 9.6	Welke algemene bepalingen gelden bij afkoop? .....	27
Artikel 9.7	Wat geldt voor een overlijdensuitkering? .....	27
<b>Hoofdstuk 10</b>	<b>Over waardeoverdracht .....</b>	<b>28</b>
Artikel 10.1	Wilt u waarde overdragen naar ons?.....	28
Artikel 10.2	Wilt u waarde overdragen naar een nieuwe pensioenuitvoerder? .....	28
Artikel 10.3	Collectieve waardeoverdracht en vrijwillige waardeoverdracht.....	28
Artikel 10.4	Welke algemene bepalingen gelden bij waardeoverdracht? .....	28
<b>Hoofdstuk 11</b>	<b>Over aanpassing van pensioenen.....</b>	<b>29</b>
Artikel 11.1	Wat geldt voor aanpassing van pensioenen?.....	29
Artikel 11.2	Wat geldt voor aanpassing van het pensioengevend inkomen?.....	29
Artikel 11.3	Wat geldt voor aanpassing van de franchise?.....	29
Artikel 11.4	Wat geldt voor aanpassing van het Anw-hiaat? .....	30
Artikel 11.5	Wanneer gaan de aanpassingen in?.....	30
Artikel 11.6	Wanneer is de aanpassing onderdeel van de pensioenaanspraak? .....	30
<b>Hoofdstuk 12</b>	<b>Over de regeling financieren .....</b>	<b>31</b>
Artikel 12.1	Wanneer betaalt uw werkgever de premie aan ons? En hoe hoog is deze premie? ....	31
Artikel 12.2	Wanneer betaalt u de premie aan ons? En hoe hoog is deze premie? .....	31
Artikel 12.3	Wat geldt voor premievrijstelling?.....	32
Artikel 12.4	Hoe betaalt uw werkgever of u de premie tijdens deelneming?.....	32
Artikel 12.5	Hoe betaalt uw werkgever of u de koopsom bij inkoop?.....	33
<b>Hoofdstuk 13</b>	<b>Over uw en onze informatieplicht .....</b>	<b>34</b>
Artikel 13.1	Welke informatie krijgt de werkgever van ons? .....	34
Artikel 13.2	Welke informatie krijgen u en uw gewezen partner van ons? En welke informatie .....	34
Artikel 13.3	krijgen uw (gewezen) partner en uw kind na uw overlijden van ons? .....	34
Artikel 13.4	Welke informatie krijgen wij van de werkgever? .....	35
Artikel 13.4	Welke informatie krijgen wij van u en uw gewezen partner? En welke informatie .....	36
Artikel 13.4	krijgen wij van uw (gewezen) partner en uw kind na uw overlijden?.....	36
<b>Hoofdstuk 14</b>	<b>Over de toekenning, betaling en wijziging van pensioen .....</b>	<b>37</b>
Artikel 14.1	Hoe kennen we pensioen toe? .....	37
Artikel 14.2	Hoe betalen we uw pensioen? .....	37
Artikel 14.3	Wanneer wijzigen we uw pensioen? .....	37
<b>Hoofdstuk 15</b>	<b>Over als u het niet eens bent met een beslissing .....</b>	<b>38</b>
Artikel 15.1	Geschillencommissie .....	38
Artikel 15.2	Een bezwaarschrift indienen .....	38

---

<b>Hoofdstuk 16</b>	<b>Over aanvullend recht</b> .....	<b>39</b>
Artikel 16.1	Welke categorieën onderscheiden we? .....	39
Artikel 16.2	U bent op 30 december 2005, op 31 december 2005 en op 1 januari 2006 deelnemer. En u bent geboren op of na 1 januari 1950 .....	39
Artikel 16.3	U bent op of na 30 december 2005 deelnemer. En u bent geboren vóór 1 januari 1950 .....	40
Artikel 16.4	U bent vóór 31 december 2005 gewezen deelnemer of pensioengerechtigde .....	41

## **Bijlagen**

Bijlage 1	Cijfers en bedragen .....	<b>Fout! Bladwijzer niet gedefinieerd.</b>
Bijlage 2	Beleidsregels .....	<b>Fout! Bladwijzer niet gedefinieerd.</b>
Bijlage A	U bent op 30 december 2005, op 31 december 2005 en op 1 januari 2006 deelnemer. En u bent geboren op of na 1 januari 1950: welk aanvullend recht geldt voor u?	
Bijlage B	U bent op of na 30 december 2005 deelnemer. En u bent geboren vóór 1 januari 1950: welk aanvullend recht geldt voor u?	
Bijlage C	Uw deelneming is gestopt vóór 31 december 2005 of uw pensioen is ingegaan vóór 31 december 2005: welk aanvullend recht geldt voor u?	

---

## HOOFDSTUK 1 DE PENSIOENREGELING

U bent:  
De (gewezen) deelnemer aan de regeling of gepensioneerde

Wij zijn:  
De Stichting Spoorwegpensioenfonds

Voor u en ons, en ieder ander die rechten ontleent aan deze regeling, geldt het volgende.

### Artikel 1.1 Wat bedoelen we met bepaalde begrippen en afkortingen in deze regeling?

In deze regeling verstaan we onder:

1. *Actuaris* Onze verzekeringswiskundige.
2. *Anw* De Algemene nabestaandenwet.
3. *AOW* De Algemene ouderdomswet.
4. *Bestuur* Ons bestuur.
5. *Contante waarde* Dit is de waarde van de toekomstige uitkeringen. We houden hier onder andere rekening met rente en sterfttekansen.
6. *Deelnemer* De werknemer of gewezen werknemer die:
  - a. volgens een pensioenovereenkomst pensioenaanspraken bij ons krijgt, en
  - b. voldoet aan de voorwaarden in artikel 2.2 van deze regeling.
7. *Deeltijdfactor* Dit is de factor waarin de omvang van de dienstbetrekking tot uiting komt. De deeltijdfactor is de verhouding tussen:
  - a. het aantal uren per week dat u feitelijk werkt, en
  - b. het aantal uren per week dat u bij een volledige dienstbetrekking zou werken.
8. *Dekkingsgraad* Dit is het percentage waarin onze financiële positie tot uiting komt. De dekkingsgraad is de verhouding tussen:
  - a. de contante waarde van de op dat moment geldende pensioenaanspraken en pensioenrechten, gebaseerd op de daarbijbehorende marktrente, en
  - b. het aanwezige fondsvermogen.In deze regeling is de dekkingsgraad in een jaar de gemiddelde dekkingsgraad over de aan dat jaar voorafgaande periode van september tot september.
9. *FVP* Financiering Voortzetting Pensioenverzekering.
10. *Gepensioneerde* De pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan.

- 
11. *Gewezen deelnemer* De persoon die niet langer deelneemt aan de pensioenregeling (tenzij dit komt doordat de pensioendatum is bereikt of door overlijden). Hij of zij bouwt geen pensioenaanspraken volgens een pensioenovereenkomst meer bij ons op. Hij of zij heeft bij het einde van de deelneming wel de opgebouwde pensioenaanspraken bij ons behouden.
12. *Gewezen partner* De persoon die we tot de scheiding als partner beschouwden.
13. *Gewezen werknemer* De persoon die door ontslag niet langer in dienst is bij de werkgever (tenzij dit komt doordat de pensioendatum is bereikt of door overlijden).
14. *Huwelijk* In deze regeling verstaan we onder het huwelijk ook:  
a. een wettelijk geregistreerd partnerschap, of  
b. een partnerschap dat wij erkend hebben.
15. *IVA* De Regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten.
16. *Kalenderjaar* De periode die loopt van 1 januari tot en met 31 december van een jaar. Een kalenderjaar heeft in deze regeling 360 dagen.
17. *Kalendermaand* De periode die loopt van de eerste dag tot en met de laatste dag van een maand. Een kalendermaand heeft in deze regeling 30 dagen.
18. *Kind* In deze regeling verstaan we onder het kind:  
a. het kind met wie u een familierechtelijke betrekking heeft, of  
b. het kind voor wie u een wettelijke onderhoudsplicht had of voor wie u een onderhoudsplicht heeft erkend bij authentieke akte, of  
c. het kind dat uw partner al had voordat hij of zij met u huwde, of  
d. het kind dat volgens de Anw uw pleegkind is of zou zijn, maar geen recht op een Anw-uitkering heeft, omdat het kind 18 jaar of ouder is.
19. *Partner* De persoon met wie u:  
a. gehuwd bent, of  
b. een wettelijk geregistreerd partnerschap bent aangegaan, of  
c. een partnerschap voert dat wij erkend hebben. In artikel 1.3 leest u de voorwaarden voor deze erkenning.  
In deze regeling kunt u maar één partner tegelijk hebben.
20. *Pensioenaanspraak* Het recht op een pensioen dat nog niet is ingegaan. Daarbij gelden de voorwaarden van artikel 3.1. Onder pensioenaanspraak verstaan wij niet de voorwaardelijke aanpassing van artikel 11.1 en voorwaardelijke toeslagen uit het aanvullend recht.
21. *Pensioendatum* De pensioendatum is de dag waarop uw pensioen ingaat. Dit is standaard de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt. Wilt u de pensioendatum vervroegen of uitstellen? Dan is de pensioendatum de dag waarop u het pensioen daadwerkelijk in laat gaan. Dit is altijd de eerste dag van een maand. Bij het invaliditeitspensioen is de pensioendatum de dag waarop de WAO-uitkering of WIA-uitkering ingaat. Daarbij gelden de voorwaarden die wij in deze regeling noemen.

- 
22. *Pensioengerechtigde* De persoon voor wie volgens een pensioenovereenkomst het pensioen is ingegaan. Dit kan elke vorm van pensioen uit deze regeling zijn.
23. *Pensioengevend inkomen* Het deel van uw inkomen dat meetelt voor de berekening van het pensioen. In artikel 3.3 leest u meer hierover.
24. *Pensioenovereenkomst* De afspraken die tussen de werkgever en werknemer gemaakt zijn over pensioen.
25. *Pensioenrecht* Het recht op een pensioen dat is ingegaan. Daarbij gelden de voorwaarden van artikel 1.7. Onder pensioenrecht verstaan wij niet de voorwaardelijke aanpassing van artikel 11.1 en de voorwaardelijke toeslagen uit het aanvullend recht.
26. *Pensioenuitvoerder* Een ondernemingspensioenfonds, een bedrijfstakpensioenfonds of een verzekeraar.
27. *PSW* De Pensioen- en Spaarfondsenwet.
28. *Regeling* Onze pensioenregeling. Dit is de Pensioenregeling voor de Bedrijfstak Spoorwegen.
29. *Scheiding* In deze regeling verstaan we onder scheiding:  
a. een beëindiging van het huwelijk door echtscheiding, of  
b. een ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed, of  
c. een beëindiging van het wettelijk geregistreerde partnerschap (tenzij dit komt door overlijden of vermissing), of  
d. een beëindiging van een partnerschap dat wij erkend hebben (tenzij dit komt door overlijden of vermissing).
30. *Sociale partners* De werkgevers(verenigingen) en de werknemersvakverenigingen die deelnemen aan het arbeidsvoorwaardenoverleg in de bedrijfstak Spoorwegen, zoals omschreven in de statuten.
31. *Statuten* Onze statuten.
32. *U* De (gewezen) deelnemer aan deze regeling of de gepensioneerde.
33. *Uitvoeringsreglement* Het reglement dat wij hebben opgesteld over de uitvoering van de pensioenovereenkomst.
34. *WAO* De Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering.
35. *Werkgever* De onderneming die is toegetreden tot onze regeling.
36. *Werknemer* De persoon die bij de werkgever in dienst is en werkt.
37. *WIA* De Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen.
38. *WGA* De Regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten.
39. *Wij* De Stichting Spoorwegpensioenfonds

#### **Artikel 1.2 Welke valuta hanteren we?**

Alle bedragen die we noemen in deze regeling zijn in euro's. De bedragen die we noemen zijn bruto bedragen.

---

**Artikel 1.3 Wat zijn onze afspraken over erkenning en duur van partnerschap?**

1. Voert u een gemeenschappelijke huishouding met iemand? Dan kunt u ons per brief vragen om dit als partnerschap te erkennen.
2. Wij erkennen het partnerschap als u en degene voor wie u de erkenning vraagt:
  - a. ongehuwd zijn, en
  - b. geen wettelijk geregistreerde partners zijn, en
  - c. geen broer, zus, bloed- of aanverwanten in de rechte lijn zijn, en
  - d. op hetzelfde adres wonen, volgens de gemeentelijke basisadministratie of, als u buiten Nederland woont: u een gewaarmerkte gemeentelijke verklaring heeft dat u beiden op hetzelfde adres woont, en
  - e. een gemeenschappelijke huishouding met elkaar voeren, volgens een notariële samenlevingsovereenkomst.

Wij erkennen het partnerschap niet als u ons hierom vraagt nadat uw ouderdomspensioen is ingegaan. Het partnerschap erkennen wij ook niet als degene met wie u een gemeenschappelijke huishouding hebt gevoerd, hierom vraagt, nadat u overleden bent.

Wij laten u per brief weten of uw partnerschap erkend is. Wij registreren uw partnerschap met ingang van de dag waarop u de gemeenschappelijke huishouding bent begonnen. Dit is de dag zoals die staat in de notariële samenlevingsovereenkomst.

3. De registratie van het partnerschap eindigt op de dag waarop u en uw partner niet meer op hetzelfde adres wonen. Dit baseren we op de gemeentelijke basisadministratie. Woont u buiten Nederland? Dan baseren wij dit op een gewaarmerkte gemeentelijke verklaring dat u niet meer op hetzelfde adres woont. De registratie eindigt op een andere dag wanneer:
  - a. u en uw gewezen partner een andere dag aanwijzen. De registratie eindigt dan op de aangewezen dag, of
  - b. u of uw partner in het huwelijk, zoals we bedoelen in artikel 1.1, treedt. De registratie eindigt dan op de dag vóór de dag waarop het huwelijk aanvangt, of
  - c. uw partner overlijdt. De registratie eindigt dan op de dag waarop uw partner overlijdt.

**Artikel 1.4 Wie stelt de pensioenregeling vast en wie voert de pensioenregeling uit?**

1. Het bestuur is bevoegd deze regeling te wijzigen. Het bestuur houdt daarbij rekening met wettelijke bepalingen. Bij het vaststellen van de grondslagen die we in deze regeling noemen, neemt het bestuur de fiscale wet- en regelgeving in acht.
2. Het bestuur is bevoegd voorschriften te geven ter uitvoering van de regeling.
3. Het bestuur heeft de uitvoering van de regeling volledig uitbesteed aan SPF Beheer bv.

**Artikel 1.5 Wat als de regeling niet voorziet?**

Het bestuur beslist in de gevallen waarin de regeling niet voorziet.

**Artikel 1.6 Wat is de hardheidsclausule?**

Het bestuur is bevoegd om bij een concreet verzoek af te wijken van deze regeling. Dit doet het bestuur alleen als toepassing van de regeling naar zijn oordeel leidt tot een onredelijke uitkomst voor u of andere belanghebbenden.

---

**Artikel 1.7 Wat geldt voor onze financiële positie?**

1. Wanneer onze financiële positie ontoereikend is, neemt het bestuur maatregelen om de financiële positie te verbeteren. Over de maatregelen die het bestuur kan nemen, leest u meer in de beleidsregel in bijlage 2.
2. Het bestuur kan in het uiterste geval de pensioenaanspraken en pensioenrechten verminderen. We wijzigen dan de regeling. Hiervoor raadplegen wij eerst de actuaris en de sociale partners.
3. Onze financiële positie leidt niet tot een verplichting voor de werkgever om een aanvullende premie of koopsom te betalen om een eventueel tekort te dekken.

**Artikel 1.8 Wat is het gevolg van de toetsing van deze regeling?**

1. Besluit De Nederlandsche Bank of de Belastingdienst dat de regeling in strijd is met de PSW of de Wet op de Loonbelasting? Dan is het bestuur bevoegd de regeling op die punten aan te passen aan de eisen die de PSW of de Wet op de Loonbelasting stellen. Die aanpassing kan zonodig plaatsvinden met terugwerkende kracht.
2. Passen we de regeling aan zoals we in punt 1 bedoelen? Dan kunt u geen rechten ontleen aan de tekst zoals die voorafgaand aan die aanpassing luidde.

**Artikel 1.9 Wanneer gaat deze regeling in?**

Deze regeling gaat in op 31 december 2005. Dit geldt ook voor de bijlagen. Deze regeling vervangt de voorgaande (aanvullende) pensioenregelingen.



---

## HOOFDSTUK 2      OVER DE DEELNEMERS

### Artikel 2.1      Voor wie is deze regeling bestemd?

Deze regeling is bestemd voor:

- de werkgevers, en
- (gewezen) deelnemers, en
- pensioengerechtigden, en
- ieder ander die aan deze regeling rechten kan ontlennen.

### Artikel 2.2      Wie zijn de deelnemers?

1. Als werknemer bent u deelnemer. Behalve als:
  - a. het bestuur u uitsluit van deelneming doordat
    - bijzondere arbeidsvoorwaarden gelden, of
    - uw werkzaamheden van bijzondere aard zijn, of
    - u wettelijk of contractueel verplicht deelneemt aan een pensioenregeling bij een andere pensioenuitvoerder.
  - b. uw werkgever uw deelneming wegens een eerdere dienstbetrekking al voortzet (zie artikel 2.7).
  - c. het bestuur u vrijstelt van deelneming omdat u gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering. Het bestuur besluit alleen tot vrijstelling als de Sociale Verzekeringsbank u vrijgesteld heeft van verplichtingen uit de werknemers- en volksverzekeringen.

Het bestuur kan nadere voorwaarden stellen aan uitsluiting en vrijstelling.

2. Werkt u niet of werkt u minder? Dan blijft u toch deelnemer wanneer:
  - a. wij uw deelneming voortzetten tijdens arbeidsongeschiktheid (zie artikel 2.4);
  - b. u uw deelneming voortzet tijdens bijzonder verlof (zie artikel 2.5);
  - c. u uw deelneming vrijwillig voortzet na ontslag (zie artikel 2.6);
  - d. uw werkgever uw deelneming voortzet tijdens een met de werkgever afgesproken ontslagregeling (zie artikel 2.7).

Het bestuur kan voorwaarden stellen aan de voortzetting van uw deelneming. Tijdens de voortzetting van uw deelneming, blijft u op dezelfde manier verzekerd van pensioenaanspraken en andere uitkeringen als voor die tijd.

### Artikel 2.3      Wanneer begint en eindigt uw deelneming?

1. U neemt deel aan de regeling vanaf de dag dat u in dienst treedt bij uw werkgever.
2. Uw deelneming eindigt uiterlijk op de dag direct voor de dag waarop uw ouderdomspensioen ingaat. De deelneming eindigt eerder op:
  - a. de dag waarop uw dienstbetrekking met uw werkgever eindigt, of
  - b. de dag waarop de voortzetting van uw deelneming eindigt, of
  - c. de dag waarop u overlijdt.

### Artikel 2.4      Wat geldt voor voortzetting van uw deelneming tijdens arbeidsongeschiktheid?

1. Verkrijgt u tijdens de dienstbetrekking recht op een WIA-uitkering? Dan zetten we uw deelneming aan de regeling tijdens arbeidsongeschiktheid voort. De voortzetting begint op de eerste WIA-dag. De voortzetting eindigt uiterlijk de dag direct voor de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt. De voortzetting eindigt eerder op de dag waarop uw recht op de WIA-uitkering eindigt.

2. We zetten de deelneming volledig voort over het inkomen dat u tijdens de WIA-periode geniet. In artikel 3.3 punt 2 leest u meer over dit inkomen.

#### **Artikel 2.5 Wilt u uw deelneming voortzetten tijdens bijzonder verlof?**

1. Gaat u met bijzonder verlof en wilt u uw deelneming aan de regeling voortzetten? Dan kunt u of uw werkgever, als dit in de arbeidsvoorwaarden is bepaald, ons hierom schriftelijk verzoeken. Dit doet u of uw werkgever voordat het bijzonder verlof ingaat. Het is mogelijk hiervoor een verzoek in te dienen als u met een van de volgende verlofsoorten gaat:
  - a. ouderschapsverlof.
  - b. levensloopverlof.
2. U of uw werkgever zet de deelneming voort vanaf de eerste dag van het bijzonder verlof. De voortzetting eindigt op dag dat het bijzonder verlof eindigt. Wilt u of uw werkgever dat de voortzetting eerder eindigt? Dan horen we dat schriftelijk van u of uw werkgever. Daarbij geldt het volgende.
  - Wanneer u of uw werkgever dit uiterlijk één maand voor de geplande einddatum doet, dan eindigen wij de voortzetting op de geplande datum.
  - Wanneer u of uw werkgever dit later doet, dan eindigen wij de voortzetting één maand nadat het verzoek is ingediend.De voortzetting eindigt uiterlijk de dag direct voor de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt.
3. U zet de deelneming voort voor het deel van het pensioengevend inkomen waarvoor u bijzonder verlof opneemt. U of uw werkgever kunnen verzoeken om een lagere of hogere voortzetting. Een hogere voortzetting is alleen mogelijk wanneer fiscale regelgeving dit toestaat.
4. Gaat u maximaal 18 werkdagen per kalenderjaar met bijzonder verlof? Dan zet u uw deelneming aan de pensioenregeling onverkort voort. U hoeft hiervoor geen afzonderlijk verzoek in te dienen. Uw pensioenopbouw baseren wij op het ongekorde pensioengevend inkomen.

#### **Artikel 2.6 Wilt u uw deelneming vrijwillig voortzetten na ontslag?**

1. Neemt u ontslag? Dan kunt u ons vragen uw deelneming aan de regeling vrijwillig voort te zetten. Dit kan alleen onder de volgende voorwaarden:
  - a. U heeft tot uw ontslag minimaal drie jaar aaneensluitend deelgenomen aan de pensioenregeling.
  - b. U bent niet opnieuw deelnemer geworden doordat u in dienst treedt bij een werkgever.
  - c. U neemt geen deel aan een pensioenregeling bij een andere pensioenuitvoerder.
  - d. U heeft geen oudedagsreserve volgens artikel 3.67 van de Wet Inkomstenbelasting 2001 gevormd.
  - e. Uw voortzetting vindt niet plaats in de periode van drie jaar voorafgaand aan de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt.

U kunt ons tot drie maanden na de ontslagdatum verzoeken om voortzetting van uw deelneming. Wij ontvangen uw verzoek per brief.

2. U zet uw deelneming voort vanaf de dag die volgt op uw ontslag. De voortzetting is een aaneengesloten periode. De voortzetting eindigt uiterlijk na drie jaar. Of eerder als u ons daarom per brief verzoekt. Daarbij geldt het volgende.
  - Wanneer u dit uiterlijk één maand voor de geplande einddatum doet, dan eindigen wij de voortzetting op de geplande datum.
  - Wanneer u dit later doet, dan eindigen wij de voortzetting één maand nadat het verzoek is ingediend.
3. U kunt ervoor kiezen de deelneming geheel of gedeeltelijk voort te zetten.

---

**Artikel 2.7      Wilt uw werkgever uw deelneming voortzetten tijdens een met de werkgever afgesproken ontslagregeling?**

1. Komen een of meerdere werknemers een ontslagregeling overeen met de werkgever? Dan kan het bestuur besluiten de deelneming aan de regeling na ontslag voort te zetten. Dit kan alleen als:
  - a. dit onderdeel is van de ontslagregeling die met de werkgever is overeengekomen, en
  - b. fiscale regelgeving dit toestaat.

De werkgever dient het verzoek per brief bij het bestuur in vóórdát de ontslagregeling ingaat. Bij dit verzoek stuurt de werkgever ons een kopie van de ontslagregeling. De voortzetting eindigt uiterlijk de dag direct voor de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt.

2. Zet uw werkgever uw deelneming tijdens de ontslagregeling voort? En gaat u vervolgens werken bij een werkgever? Dan sluiten wij u voor die nieuwe dienstbetrekking uit van deelneming.

---

## HOOFDSTUK 3 OVER PENSIOENAANSPRAKEN

### Artikel 3.1 Welke pensioenaanspraken verzekeren we?

1. Wij verzekeren de volgende pensioenaanspraken voor u:
  - a. ouderdomspensioen voor uzelf;
  - b. partnerpensioen voor uw partner;
  - c. wezenpensioen voor uw kind.
  
2. Deze pensioenaanspraken verzekeren we alleen als de verschuldigde premie is betaald en onder de voorwaarden in deze regeling. De werkgever betaalt maximaal 14% van het pensioengevend inkomen aan premie. Deze premie gebruiken we om de pensioenaanspraken, die we omschrijven in punt 1, toe te kennen.

Is de premie van 14% in een kalenderjaar niet genoeg om de opbouw van uw pensioenaanspraken in dat jaar te financieren? Dan kan het bestuur besluiten om de opbouw in dat jaar te verminderen. Dit doen we naar rato van het premietekort. Kunnen wij andere maatregelen nemen om het premietekort te dekken? Dan verminderen wij de opbouw niet. Hierover leest u meer in de beleidsregel bij artikel 1.7. De beleidsregel vindt u in bijlage 2. Het bestuur kan ook besluiten om de opgebouwde pensioenaanspraken te verminderen. Dit doen we wanneer onze financiële positie ontoereikend is. Ook hierover leest u meer in artikel 1.7 en de beleidsregel die daarbij hoort.

Het risico bestaat dat de maximale premie van 14% van het pensioengevend inkomen onvoldoende is om uw pensioenaanspraken te financieren. Dit risico ligt bij u. Waar we in deze regeling spreken over pensioenaanspraken, bedoelen we de pensioenaanspraken waarbij we rekening houden met datgene wat in dit punt is bepaald.
  
3. Uw pensioenaanspraken kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven. Ook kunnen uw pensioenaanspraken formeel of feitelijk geen voorwerp van zekerheid worden. Dit is anders in die gevallen die de PSW mogelijk maakt.
  
4. Eindigt uw deelneming? En gaat niet aansluitend uw ouderdomspensioen in? En eindigt uw deelneming ook niet omdat u overlijdt? Dan behoudt u uw opgebouwde pensioenaanspraken, onder de voorwaarden van punt 2. Uw opgebouwde pensioenaanspraken berekenen wij volgens de volgende artikelen in dit hoofdstuk en de volgende hoofdstukken. Er is alleen premie verschuldigd over de periode tot einde van uw deelneming.

### Artikel 3.2 Hoe berekenen we uw pensioen?

U bouwt uw pensioenaanspraken op over elke kalendermaand die of elk deel van een kalendermaand dat u deelneemt aan de regeling. Bij de berekening van uw aanspraak op ouderdomspensioen gelden:

- a. de pensioengrondslag, en
- b. het opbouwpercentage van 2,25%.

We beschrijven de berekening van uw ouderdomspensioen in hoofdstuk 4. De overige pensioenaanspraken kunnen we hiervan afleiden.

### Artikel 3.3 Wat is de pensioengrondslag?

1. De pensioengrondslag in een kalendermaand of deel van een kalendermaand is het pensioengevend inkomen in die maand verminderd met de franchise. De franchise is het deel van uw inkomen waarover u geen pensioen opbouwt.

2. Het pensioengevend inkomen in een kalendermaand bestaat uit het vaste inkomen, inclusief vakantietoeslag. Dit inkomen is in de arbeidsovereenkomst vastgesteld. Hierover leest u meer in de beleidsregel in bijlage 2. Onder het pensioengevend inkomen vallen ook de overige aangewezen inkomensbestanddelen die het bestuur per werkgever vaststelt. Welke dit zijn, leest u in de beleidsregel in bijlage 2.
  - a. Krijgt u een lager inkomen door ziekte? Dan baseren we het pensioengevend inkomen vanaf dat moment op het lagere inkomen.
  - b. Zetten wij uw deelneming voort tijdens arbeidsongeschiktheid (artikel 2.4)? Dan baseren wij het pensioengevend inkomen tijdens deze voortzetting op het inkomen dat u geniet. Dit is het inkomen dat u tijdens de WIA-periode verkrijgt uit uw dienstbetrekking, de WIA-uitkering en uw eventueel invaliditeitspensioen.
  - c. Heeft u recht op een invaliditeitspensioen tijdens de IVA-uitkering (artikel 7.2) of tijdens de WGA-uitkering (artikel 7.3)? Dan baseren we het pensioengevend inkomen vóór ziekte op een gemiddeld inkomen. Dit is uw gemiddeld inkomen over het kalenderjaar voordat u ziek werd.
  - d. Zet u uw deelneming voort tijdens bijzonder verlof? Of zet u de deelneming na ontslag vrijwillig voort of is dit onderdeel van een ontslagregeling die u met de werkgever hebt afgesproken? Dan baseren we het pensioengevend inkomen tijdens uw voortzetting op een gemiddeld inkomen. Dit is uw gemiddeld inkomen over het kalenderjaar voordat u uw deelneming aan de regeling voortzet.
  - e. Eindigt uw deelneming doordat u overlijdt? Dan berekenen wij een fictief ouderdomspensioen. In artikel 5.1 (partnerpensioen) en artikel 6.1 (wezenpensioen) leest u een nadere omschrijving van fictief ouderdomspensioen. Het pensioengevend inkomen voor het fictief ouderdomspensioen baseren wij op een gemiddeld inkomen. Dit is uw gemiddeld inkomen over het kalenderjaar voordat u overleed.
  - f. Heeft u dienstbetrekkingen bij meerdere werkgevers tegelijk? Of zet u tegelijk uw deelneming aan deze regeling voort, terwijl u ook een dienstbetrekking heeft? Dan kunt u in één kalendermaand meerdere, gelijktijdige pensioengrondslagen hebben. De pensioenaanspraak in die maand stellen we dan per pensioengrondslag vast.
3. De franchise is het deel van uw inkomen waarover u geen pensioen opbouwt. De hoogte van de franchise stelt het bestuur ieder jaar vast. Het franchisebedrag leest u in bijlage 1. Om de pensioengrondslag te bepalen, stellen we het franchisebedrag in een kalendermaand als volgt vast:
  - a. Het franchisebedrag in bijlage 1 is een jaarbedrag. Voor het franchisebedrag per kalendermaand vermenigvuldigen we het jaarbedrag daarom met 1/12.
  - b. We vermenigvuldigen het maandelijkse franchisebedrag met de deeltijdfactor in de kalendermaand.
    - Zetten wij uw deelneming voort tijdens arbeidsongeschiktheid? De deeltijdfactor is dan de deeltijdfactor op de dag direct voordat u ziek werd.
    - Zet u uw deelneming voort tijdens bijzonder verlof? Of zet u de deelneming vrijwillig voort of is dit onderdeel van een ontslagregeling die u met de werkgever hebt afgesproken? De deeltijdfactor is dan de gemiddelde deeltijdfactor over het kalenderjaar direct voordat u uw deelneming voortzet.
  - c. Neemt u deel tijdens een deel van de kalendermaand? Dan passen we de franchise naar rato van de deelneming in die maand toe.
  - d. Is in een kalendermaand sprake van meerdere, gelijktijdige pensioengrondslagen? Dan stellen we de franchise in die maand per pensioengrondslag vast.

#### **Artikel 3.4 Krijgt u extra pensioenaanspraken?**

1. Naast de pensioenaanspraken die u jaarlijks opbouwt, kunt u extra pensioenaanspraken krijgen uit:
  - a. de bijdrage door werkloosheid: zie artikel 3.5;
  - b. de inkoop: zie artikel 8.1;
  - c. de waardeoverdracht naar ons: zie artikel 10.1.
2. De extra pensioenaanspraken behandelen we op dezelfde manier als de opgebouwde pensioenaanspraken.

---

**Artikel 3.5      Krijgt u extra pensioenaanspraken door werkloosheid?**

Bent u werkloos? En heeft u daardoor recht op een bijdrage in uw pensioenopbouw van de Stichting FVP? Dan zetten we deze bijdrage om in extra aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen. Dit doen we nadat we deze bijdrage hebben ontvangen. De omzetting doen we volgens de artikelen 10.1 en 10.4. Maakt u geen gebruik van het recht op de bijdrage van de Stichting FVP? Dan is dit artikel niet van toepassing.

---

## HOOFDSTUK 4 OVER OUDERDOMSPENSIOEN

### Artikel 4.1 Hoe bouwt u ouderdomspensioen op?

1. U bouwt ouderdomspensioen op volgens de bepalingen van dit hoofdstuk. De opbouw vindt plaats via het middelloonsysteem en onder de voorwaarden van artikel 3.1. De opbouw begint op de dag van aanvang deelneming. De opbouw eindigt uiterlijk de dag direct voor de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 65 jaar wordt. De opbouw eindigt eerder wanneer tijdens de deelneming de aanspraak op ouderdomspensioen 100% van het pensioengevend inkomen bereikt. De opbouw eindigt dan op de dag waarop de 100% wordt bereikt. Stijgt daarna het pensioengevend inkomen? Dan herstellen we de opbouw tot het moment waarop de 100% weer wordt bereikt.
2. De aanspraak op ouderdomspensioen stellen we per kalendermaand of deel van een kalendermaand van deelneming vast. De aanspraak baseren we op:
  - a. de pensioengrondslag in die maand, en
  - b. het opbouwpercentage van 2,25%.De opbouw berekenen we volgens de volgende formule:  $a \times b = \text{de opbouw}$ .

### Artikel 4.2 Wat is de hoogte van uw ouderdomspensioen?

De hoogte van het ouderdomspensioen dat wij uitkeren, is de som van de pensioenaanspraken die u iedere maand heeft opgebouwd.

### Artikel 4.3 Wat geldt voor de aanvang en het einde van uw ouderdomspensioen?

1. Uw ouderdomspensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt. Dit is de ingangsdatum van uw pensioen als u er niet voor kiest om uw pensioen te vervroegen of uit te stellen. Kiest u hier wel voor? Dan gaat het pensioen in op de eerste dag van de maand die u kiest. Over vervroegen en uitstellen leest u meer in artikel 4.5.
2. Het ouderdomspensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin u overlijdt. Als u vermist raakt, dan eindigt het pensioen op een dag die het bestuur bepaalt.

### Artikel 4.4 Kiest u voor deeltijdpensioen?

1. Is uw deelneming aan de regeling nog niet beëindigd? Dan kunt u kiezen voor deeltijdpensioen. Dit houdt in dat uw pensioen gedeeltelijk ingaat op de eerste dag van de maand die u kiest. Voor het deel dat nog niet is ingegaan, gelden voor de opbouw van pensioen de voorwaarden als u in deeltijd werkt.
2. U kunt het percentage deeltijdpensioen uitbreiden. U kunt dit niet verminderen.
3. Kiest u voor deeltijdpensioen? Dan gelden dezelfde voorwaarden als voor vervroeging en uitstel.
4. Het volledige pensioen gaat uiterlijk in op het moment dat u niet meer voldoet aan de voorwaarden voor uitstel.

**Artikel 4.5 Kiest u ervoor om de ingangsdatum te vervroegen of uit te stellen?**

1. U kunt ervoor kiezen om uw ouderdomspensioen eerder of later in te laten gaan. Dit wil zeggen vóór of na de maand waarin u 65 jaar wordt. U kunt de ingangsdatum alleen vervroegen als en voor het deel dat u bent gestopt met werken. U mag niet direct daarna opnieuw of meer gaan werken. U kunt de ingangsdatum alleen uitstellen zolang u vanaf uw 65ste jaar in dienstbetrekking blijft werken. U stelt uw ouderdomspensioen dan uit voor het deel dat u blijft werken.

Kiest u voor vervroeging of uitstel? Dan gaat het ouderdomspensioen in op de eerste dag van de maand waarvoor u kiest.

2. Kiest u voor vervroegd ouderdomspensioen? Dan verlagen we dit volgens de rekenregels die het bestuur heeft vastgesteld. Deze rekenregels leest u in bijlage 1.
3. Kiest u voor vervroegd ouderdomspensioen? Dan bouwt u vanaf de vervroegde ingangsdatum van het ouderdomspensioen geen pensioen meer op voor het ingegane deel.
4. Kiest u voor een uitgesteld ouderdomspensioen? Dan verhogen we dit volgens de rekenregels die het bestuur heeft vastgesteld. Deze rekenregels leest u in bijlage 1.
5. Doet één van onderstaande situaties zich voor? Dan gaat het ouderdomspensioen uiterlijk in op het tijdstip dat we daarbij noemen:
  - uw dienstbetrekking eindigt vóór of in de maand waarin u 65 jaar wordt: het ouderdomspensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt;
  - uw dienstbetrekking eindigt na de maand waarin u 65 jaar bent geworden: het ouderdomspensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin uw dienstbetrekking eindigt;
  - uw ouderdomspensioen bedraagt 100% van het pensioengevend inkomen vóór of in de maand waarin u 65 jaar wordt: het ouderdomspensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt;
  - uw ouderdomspensioen bedraagt 100% van het pensioengevend inkomen na de maand waarin u 65 jaar bent geworden: het ouderdomspensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de 100% wordt bereikt;
  - uw ouderdomspensioen gaat uiterlijk in op de eerste dag van de maand waarin u 70 jaar wordt.
6. U bouwt geen pensioen meer op vanaf de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt. Ook niet als u kiest voor uitstel.
7. Is er een bijzonder partnerpensioen voor uw gewezen partner verzekerd? Dan kunt u uw pensioen alleen vervroegen als het bijzonder partnerpensioen daardoor niet vermindert.

**Artikel 4.6 Kiest u ervoor om partnerpensioen te ruilen voor ouderdomspensioen of omgekeerd?**

1. U kunt (een deel van) het partnerpensioen ruilen voor ouderdomspensioen of omgekeerd. Deze keuze maakt u voordat u met pensioen gaat. Bij deeltijdpensioen kiest u dit voordat het volledige pensioen ingaat. U kunt hierbij kiezen uit verschillende mogelijkheden. Deze leest u in bijlage 1.
2. Kiest u voor ruil van partnerpensioen in ouderdomspensioen? Dan vervalt (een deel van) het partnerpensioen. Dit gebeurt volgens het schema in bijlage 1. Het ouderdomspensioen verhogen we volgens hetzelfde schema.

Kiest u voor ruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen? Dan vervalt het deel van het ouderdomspensioen. Dit gebeurt volgens het schema in bijlage 1. Het partnerpensioen verhogen we volgens hetzelfde schema.



3. Is er een bijzonder partnerpensioen voor uw gewezen partner verzekerd? Dan kunt u dit niet ruilen voor ouderdompensioen.

#### **Artikel 4.7 Kiest u voor een variatie in uitkeringshoogte?**

1. U kunt kiezen voor een variatie in de hoogte van het ouderdompensioen voor een bepaalde periode. Deze keuze maakt u voordat u met pensioen gaat. Bij deeltijdpensioen kiest u dit voordat het volledige pensioen ingaat. U kunt daarbij kiezen uit de mogelijkheden die u leest in bijlage 1. Uw keuze leggen we vast voor de hele duur van het ouderdompensioen.
2. De laagste uitkering bedraagt nooit minder dan 75% van de hoogste uitkering. Kiest u voor vervroeging van het pensioen? Dan blijft uw tijdelijke pensioenuitkering totdat u 65 jaar wordt (zie punt 3) hierbij buiten beschouwing. Het bedrag dat we buiten beschouwing laten, is maximaal gelijk aan de dubbele AOW-uitkering voor een gehuwde. Het maximumbedrag leest u in bijlage 1.
3. Kiest u voor vervroeging van het pensioen? Omdat u nog geen 65 jaar bent, heeft u geen recht op AOW. Daarom zetten we een deel van het vervroegd ouderdompensioen om in een bedrag ter vervanging van de AOW-uitkering. Dit is het bedrag dat we noemen in punt 2. U kunt de omzetting naar dit bedrag ook geheel of gedeeltelijk achterwege laten. Kiest u voor omzetting? Dan berekenen we de omzetting volgens het schema in bijlage 1. U ontvangt deze pensioenuitkering dan tot de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt. Het overgebleven vervroegd ouderdompensioen na deze omzetting is een levenslang uit te keren ouderdompensioen. Als we uw pensioen toetsen aan punt 2, dan laten we daarbij uw tijdelijke pensioenuitkering buiten beschouwing.

#### **Artikel 4.8 Welke algemene voorwaarden gelden bij de keuzemogelijkheden van dit hoofdstuk?**

1. Wilt u een of meerdere van de keuzemogelijkheden uit dit hoofdstuk gebruiken? Dan moet u voldoen aan de voorwaarden die daarvoor gelden. U vraagt een keuzemogelijkheid altijd schriftelijk bij ons aan. Leidt uw keuze tot een lager partnerpensioen? Dan hebben wij hiervoor ook de schriftelijke toestemming van uw partner nodig. Dit is in ieder geval zo bij vervroeging, bij ruil van partnerpensioen in ouderdompensioen en bij omzetting van ouderdompensioen in een bedrag ter vervanging van de AOW-uitkering.

##### *Vervroeging*

Wilt u vervroeging aanvragen? Dan doet u dit uiterlijk 6 maanden voor de geplande ingangsdatum van het ouderdompensioen.

##### *Uitstel*

Wilt u uitstel aanvragen? Dan doet u dit uiterlijk 6 maanden voordat u 65 jaar wordt.

##### *Ruil partnerpensioen in ouderdompensioen of omgekeerd*

##### *Variatie in uitkeringshoogte ouderdompensioen*

Wilt u ruil van partnerpensioen in ouderdompensioen of omgekeerd aanvragen? Of variatie in de uitkeringshoogte van het ouderdompensioen? Dan doet u dit uiterlijk 2 maanden voor de geplande ingangsdatum van deze keuze.

2. Door uw keuze mag het uit te keren pensioen niet beneden het wettelijke minimumbedrag voor afkoop van pensioen komen. Dit wettelijke minimumbedrag vindt u in bijlage 1. Komt het uit te keren bedrag wel onder dit minimum? Dan kunt u eenmalig een andere keuze maken. Wij informeren u hierover. Wij laten u daarbij weten binnen welke tijd u een nieuwe keuze moet maken.
3. Een eenmaal gemaakte keuze is definitief. Dit kunt u niet meer veranderen. Het percentage van het deeltijdpensioen kan wel veranderen. Dit gebeurt altijd onder de daarbij genoemde voorwaarden.

4. De ingangsdatum van de gemaakte keuze is de dag waarop uw pensioen ingaat. Heeft u gekozen voor deeltijdpensioen? Dan gaat de keuze voor ruil partnerpensioen in ouderdompensioen of omgekeerd of de keuze voor variatie in uitkeringshoogte in wanneer uw volledige pensioen ingaat. Overlijdt u voor de ingangsdatum van het (volledige) pensioen? Dan vervallen de gemaakte keuzes.

#### **Artikel 4.9 Wat geldt voor compensatie van de premie ziektekosten?**

1. Is uw ouderdompensioen ingegaan? Dan kunnen we u en uw gezinsleden een compensatie verlenen van de premie voor een collectief afgesloten ziektekostenpakket. Dit doen we vanaf de dag waarop uw ouderdompensioen volledig is ingegaan. Dit pakket is een aanvulling op het wettelijke ziektekostenpakket. Het gaat om een door het bestuur collectief afgesloten pakket.
2. U heeft echter geen recht op een toekomstige compensatie van de premie. We hebben niet doelgericht een voorziening voor de compensatieverlening getroffen. Ook is het niet zeker of en in hoeverre we deze compensatie in de toekomst verlenen. Het bestuur besluit ieder jaar of en in hoeverre we deze compensatieregeling in deze vorm voortzetten. Ook stelt het bestuur daarbij de hoogte van de compensatie en de inhoud van het aanvullend ziektekostenpakket vast.
3. Besluit het bestuur in een kalenderjaar compensatie te verlenen? Dan ontvangt u de compensatie in dat jaar onder de volgende voorwaarden:
  - a. u en uw gezinsleden wonen in Nederland,
  - b. u en uw gezinsleden hebben zich aangemeld bij een ziektekostenverzekeraar die het bestuur heeft aangewezen.

#### **Artikel 4.10 Wat geldt bij pensioenverevening en conversie**

1. Bij echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van geregistreerd partnerschap geldt de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Eindigt het partnerschap dat wij erkend hebben, zoals we bedoelen in artikel 1.3? Dan kunnen u en uw gewezen partner overeenkomen dat uw gewezen partner recht heeft op pensioenverevening. In dat geval gelden dezelfde voorwaarden als in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Het deel dat we uitbetalen aan uw gewezen partner noemen we het vereveningspensioen.
2. Op verzoek van uw gewezen partner én u samen, kunnen we het vereveningspensioen en het bijzonder partnerpensioen omzetten in een eigen recht. Dit noemen we conversie. De pensioenaanspraken zetten we dan om in een zelfstandig recht op bijzonder ouderdompensioen voor uw gewezen partner.
3. Het verzoek tot verevening doet u bij ons binnen 2 jaar na de scheiding, zoals we bedoelen in artikel 1.1. U gebruikt voor het verzoek het daarvoor bestemde formulier. Wij zijn niet verplicht mee te werken aan een verzoek dat gedaan wordt na deze termijn.

---

**HOOFDSTUK 5      OVER PARTNERPENSIOEN EN BIJZONDER PARTNERPENSIOEN****Artikel 5.1      Wat is de hoogte van het partnerpensioen?**

1. Overlijdt u tijdens deelneming? Dan bedraagt het partnerpensioen voor uw partner 70% van:
  - a. het ouderdomspensioen dat u tot en met de dag dat u overlijdt heeft opgebouwd, en
  - b. het fictief ouderdomspensioen; dit is het ouderdomspensioen berekend over de periode van de dag nadat u overlijdt tot de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar zou worden. Welke pensioengrondslag we hanteren leest u in artikel 3.3 punt 2d.
2. Overlijdt u nadat uw deelneming aan de regeling is beëindigd, maar voordat uw ouderdomspensioen is ingegaan? Dan bedraagt het partnerpensioen voor uw partner 70% van het ouderdomspensioen dat u heeft opgebouwd.
3. Overlijdt u nadat uw ouderdomspensioen is ingegaan? Dan bedraagt het partnerpensioen voor uw partner:
  - a. 70% van het ouderdomspensioen dat u heeft opgebouwd, of
  - b. het percentage van het ouderdomspensioen dat bij pensionering is gekozen op basis van artikel 4.6.Ook geldt:
  - c. Heeft u bij pensionering op basis van artikel 4.5 gekozen voor vervroeging of uitstel van de pensioendatum? Dan hebben wij het partnerpensioen op dezelfde manier verlaagd of verhoogd als het ouderdomspensioen.
  - d. Heeft u bij pensionering op basis van artikel 4.7 punt 1 gekozen voor een variatie in de uitkeringshoogte van het ouderdomspensioen? Dan heeft dit geen invloed op de (uitkerings)hoogte van het partnerpensioen.
  - e. Heeft u bij pensionering op basis van artikel 4.7 punt 3 gekozen voor omzetting van ouderdomspensioen in een bedrag ter vervanging van de AOW-uitkering? Dan hebben we het partnerpensioen verlaagd volgens het schema in bijlage 1.
4. Bestaat er recht op een bijzonder partnerpensioen? Dan verminderen wij het partnerpensioen met het bijzonder partnerpensioen. Dit doen wij ook wanneer er na een scheiding met uw gewezen partner conversie plaatsvond. Wij verminderen dan het partnerpensioen met het bijzonder partnerpensioen waarop uw gewezen partner recht zou hebben zonder deze conversie. Conversie wil zeggen dat we het vereveningspensioen en het bijzonder partnerpensioen hebben omgezet in een eigen recht voor uw gewezen partner.

**Artikel 5.2      Wat geldt voor de aanvang en het einde van partnerpensioen?**

1. Overlijdt u en is uw ouderdomspensioen nog niet ingegaan? Dan heeft uw partner recht op partnerpensioen. Dit is ook zo wanneer u overlijdt en uw ouderdomspensioen gedeeltelijk is ingegaan. Overlijdt u nadat uw ouderdomspensioen volledig is ingegaan? Dan heeft uw partner recht op partnerpensioen als u bij pensionering heeft gekozen voor een geheel of gedeeltelijk partnerpensioen. Het huwelijk moet dan zijn aangegaan vóór uw volledige pensionering.
2. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin u overlijdt. Het partnerpensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin uw partner overlijdt. Als uw partner vermist raakt, dan eindigt het partnerpensioen op een dag die het bestuur bepaalt.

---

**Artikel 5.3 Wat geldt voor compensatie van het Anw-hiaat?**

1. Overlijdt u tijdens deelneming of bent u aansluitend aan uw deelneming met ouderdomspensioen gegaan? In beide situaties heeft uw partner na uw overlijden recht op een compensatie van het Anw-hiaat. Uw partner moet dan wel voldoen aan de volgende voorwaarden:
  - a. uw partner is jonger dan 65 jaar, en
  - b. uw partner heeft recht op een partnerpensioen volgens artikel 5.2, en
  - c. uw partner heeft door zijn of haar leeftijd geen recht op een Anw-nabestaandenuitkering, of
  - d. uw partner wordt gekort op de Anw-nabestaandenuitkering doordat hij of zij inkomsten heeft uit of in verband met arbeid in het bedrijfs- en beroepsleven als bedoeld in de Anw.
2. De compensatie gaat in op de eerste dag van de maand volgend op uw overlijden. Of later als punt c of d gaat gelden. De compensatie eindigt op:
  - a. de eerste dag van de maand waarin uw partner 65 wordt, of
  - b. de laatste dag van de maand waarin uw partner in het huwelijk, zoals we bedoelen in artikel 1.1, treedt of een gemeenschappelijke huishouding als bedoeld in de Anw is gaan voeren, of
  - c. de laatste dag van de maand waarin uw partner een gemeenschappelijke huishouding is gaan voeren volgens artikel 1.4 van deze regeling als beoordeling volgens de Anw niet plaats kan vinden. De bepalingen over erkenning gelden hierbij niet, of
  - d. de laatste dag van de maand waarin uw partner overlijdt, of
  - e. de dag die het bestuur bepaalt als uw partner vermist raakt.
3. De compensatie vult de Anw-nabestaandenuitkering aan tot een maximumbedrag dat het bestuur vaststelt. Dit maximumbedrag vindt u in bijlage 1. Heeft uw partner vanwege zijn of haar leeftijd geen recht op een Anw-nabestaandenuitkering? Dan verminderen we de compensatie met een eventuele buitenlandse wettelijke nabestaandenuitkering.

**Artikel 5.4 Wat geldt voor compensatie van de premie ziektekosten?**

1. Als u overlijdt kunnen wij uw partner een compensatie verlenen van de premie voor een collectief afgesloten ziektekostenpakket. Dit doen we vanaf de ingangsdatum van het partnerpensioen. Dit pakket is een aanvulling op het wettelijke ziektekostenpakket. Het gaat om een door het bestuur collectief afgesloten pakket.
2. Uw partner heeft echter geen recht op een toekomstige compensatie van de premie. Wij hebben niet doelgericht een voorziening voor de compensatieverlening getroffen. Ook is het niet zeker of en in hoeverre we deze compensatie in de toekomst verlenen. Het bestuur besluit ieder jaar of en in hoeverre we deze compensatieregeling in deze vorm voortzetten. Ook stelt het bestuur daarbij de hoogte van de compensatie en de inhoud van het aanvullend ziektekostenpakket vast.
3. Besluit het bestuur in een kalenderjaar compensatie te verlenen? Dan ontvangt uw partner de compensatie in dat jaar onder de volgende voorwaarden:
  - a. uw partner woont in Nederland, en
  - b. uw partner heeft zich aangemeld bij een ziektekostenverzekeraar die het bestuur heeft aangewezen.

**Artikel 5.5 Wat is de hoogte van het bijzonder partnerpensioen?**

1. Overlijdt u voordat uw ouderdomspensioen is ingegaan? Dan bedraagt het bijzonder partnerpensioen voor uw gewezen partner 70% van het ouderdomspensioen dat u tot en met de dag direct voor de dag van scheiding heeft opgebouwd.

2. Overlijdt u nadat uw ouderdomspensioen is ingegaan? Dan bedraagt het bijzonder partnerpensioen voor uw gewezen partner:
  - a. 70% van het ouderdomspensioen dat u tot en met de dag direct voor de dag van scheiding heeft opgebouwd, of
  - b. het percentage van het ouderdomspensioen dat bij pensionering is gekozen op basis van artikel 4.6 als u na de pensioendatum bent gescheiden.Ook geldt als u na de pensioendatum bent gescheiden:
  - c. Heeft u bij pensionering op basis van artikel 4.5 gekozen voor vervroeging of uitstel van de pensioendatum? Dan hebben we het bijzonder partnerpensioen op dezelfde manier verlaagd of verhoogd als het ouderdomspensioen.
  - d. Heeft u bij pensionering op basis van artikel 4.7 punt 1 gekozen voor een variatie in de uitkeringshoogte van het ouderdomspensioen? Dan heeft dit geen invloed op de (uitkerings)hoogte van het bijzonder partnerpensioen.
  - e. Heeft u bij pensionering op basis van artikel 4.7 punt 3 gekozen voor omzetting van ouderdomspensioen in een bedrag ter vervanging van de AOW-uitkering? Dan hebben we het partnerpensioen verlaagd volgens het schema in bijlage 1.
3. Bestaat er een eerder recht op een bijzonder partnerpensioen? Dan verminderen wij het bijzonder partnerpensioen met dit recht. Dit doen wij ook wanneer er na een scheiding met uw eerste gewezen partner conversie plaatsvond. Wij verminderen dan het bijzonder partnerpensioen van uw tweede gewezen partner met het bijzonder partnerpensioen waarop uw eerste gewezen partner recht zou hebben zonder deze conversie. Conversie wil zeggen dat we het vereveningspensioen en het bijzonder partnerpensioen hebben omgezet in een eigen recht voor uw gewezen partner.

#### **Artikel 5.6 Wat geldt voor de aanvang en het einde van bijzonder partnerpensioen?**

1. Als u overlijdt heeft uw gewezen partner recht op bijzonder partnerpensioen. Behalve als:
  - a. u bent gescheiden voordat u deelnam aan de regeling;
  - b. u na de pensioendatum bent gescheiden en u bij pensionering heeft gekozen voor volledige ruil van partnerpensioen in ouderdomspensioen.
2. Uw gewezen partner heeft geen recht op bijzonder partnerpensioen als u met hem of haar schriftelijk en uitdrukkelijk bent overeengekomen afstand te doen van het bijzonder partnerpensioen. Wij moeten daarmee schriftelijk hebben ingestemd.
3. Uw gewezen partner heeft geen recht op bijzonder partnerpensioen als u met hem of haar na scheiding conversie heeft laten plaatsvinden. Conversie wil zeggen dat we het vereveningspensioen en het bijzonder partnerpensioen hebben omgezet in een eigen recht voor uw gewezen partner.
4. Het bijzonder partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin u overlijdt. Het bijzonder partnerpensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin uw gewezen partner overlijdt. Als uw gewezen partner vermist raakt, dan bepaalt het bestuur op welke dag het bijzonder partnerpensioen eindigt.

#### **Artikel 5.7 Wat geldt voor uw pensioen als u vermist bent?**

Als u vermist raakt, dan kan uw (gewezen) partner aanspraak maken op tijdelijk pensioen. Het bestuur stelt de vermissing en de datum van vermissing vast. Dat wat u in dit hoofdstuk leest over het (bijzonder) partnerpensioen geldt ook voor dit tijdelijk pensioen. Behalve als uit het zinsverband duidelijk het tegendeel blijkt.

Wanneer uw overlijden na vermissing vaststaat, dan zetten we het tijdelijk pensioen om in het (bijzonder) partnerpensioen. Het tijdelijk pensioen eindigt op het moment dat u in leven blijkt zijn. Het bestuur stelt de dag hierbij vast.

---

**HOOFDSTUK 6      OVER WEZENPENSIOEN****Artikel 6.1      Wat is de hoogte van het wezenpensioen?**

1. Overlijdt u tijdens deelneming? Dan bedraagt het wezenpensioen voor uw kind 14% van:
  - a. het ouderdompensioen dat u tot en met de dag dat u overlijdt heeft opgebouwd, en
  - b. het fictief ouderdompensioen; dit is het ouderdompensioen berekend over de periode van de dag nadat u overlijdt tot de eerste van de maand waarin u 65 jaar zou worden. Welke pensioengrondslag wij hanteren leest u in artikel 3.3 punt 2d.
2. Overlijdt u nadat uw deelneming aan de regeling is beëindigd, maar voordat uw ouderdompensioen is ingegaan? Dan bedraagt het wezenpensioen voor uw kind 14% van het ouderdompensioen dat u heeft opgebouwd.
3. Overlijdt u nadat uw ouderdompensioen is ingegaan? Dan bedraagt het wezenpensioen voor uw kind:
  - a. 14% van het ouderdompensioen dat u heeft opgebouwd, of
  - b. 14% van het ouderdompensioen dat bij pensionering is gekozen op basis van artikel 4.6.Ook geldt:
  - c. Heeft u bij pensionering op basis van artikel 4.5 u gekozen voor gehele of gedeeltelijke vervroeging of uitstel van uw ouderdompensioen? Dan hebben we het wezenpensioen ook geheel of gedeeltelijk verlaagd of verhoogd. Dit hebben we op dezelfde manier gedaan als bij het ouderdompensioen.
  - d. Heeft u bij pensionering op basis van artikel 4.7 punt 1 gekozen voor een variatie in de uitkeringshoogte van het ouderdompensioen? Dan heeft dit geen invloed op de (uitkerings)hoogte van het wezenpensioen.
  - e. Heeft u bij pensionering op basis van artikel 4.7 punt 3 gekozen voor omzetting van ouderdompensioen in een bedrag ter vervanging van de AOW-uitkering? Dan hebben we het wezenpensioen verlaagd volgens het schema in bijlage 1.
4. Heeft uw kind geen ouder met een recht op (bijzonder) partnerpensioen? Dan bedraagt het wezenpensioen in de situaties die we hiervoor noemen het dubbele. Overlijdt de ouder met recht op (bijzonder) partnerpensioen? Dan gaat de verdubbeling in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de ouder is overleden.

**Artikel 6.2      Wat geldt voor de aanvang en het einde van het wezenpensioen?**

1. Uw kind heeft recht op wezenpensioen als hij jonger is dan 21 jaar. Het maakt daarbij niet uit of u gepensioneerd was of uw deelneming al geëindigd was op het moment van overlijden
2. Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin u overlijdt. Het wezenpensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin uw kind 21 jaar wordt. Of eerder op de laatste dag van de maand waarin uw kind overlijdt. Als uw kind vermist raakt, dan eindigt het wezenpensioen op een dag die het bestuur bepaalt.

**Artikel 6.3      Wat geldt voor de compensatie van de premie ziektekosten?**

1. Als u overlijdt, kunnen wij uw kind een compensatie verlenen van de premie voor een collectief afgesloten ziektekostenpakket. Dit doen we vanaf de ingangsdatum van het wezenpensioen. Dit pakket is een aanvulling op het wettelijke ziektekostenpakket. Het gaat om een door het bestuur collectief afgesloten pakket.

- 
2. Uw kind heeft geen recht op een toekomstige compensatie van de premie. We hebben niet doelgericht een voorziening voor de compensatieverlening getroffen. Ook is het niet zeker of en in hoeverre we deze compensatie in de toekomst verlenen. Het bestuur besluit ieder jaar of en in hoeverre we deze compensatieregeling in deze vorm voortzetten. Ook stelt het bestuur daarbij de hoogte van de compensatie en de inhoud van het aanvullend ziektekostenpakket vast.
  3. Besluit het bestuur in een kalenderjaar compensatie te verlenen? Dan ontvangt uw kind de compensatie in dat jaar onder de volgende voorwaarden:
    - a. uw kind woont in Nederland, en
    - b. uw kind heeft zich aangemeld bij een ziektekostenverzekeraar die het bestuur heeft aangewezen.

#### **Artikel 6.4      Wat geldt voor pensioen als u vermist bent?**

Als u vermist raakt, dan kan uw kind aanspraak maken op tijdelijk pensioen. Het bestuur stelt de vermissing en de datum van vermissing vast. Wat u in dit hoofdstuk leest over het wezenpensioen geldt ook voor dit tijdelijk pensioen. Behalve als uit het zinsverband duidelijk het tegendeel blijkt. Wanneer na vermissing uw overlijden vaststaat, dan zetten we het tijdelijk pensioen om in het wezenpensioen. Het tijdelijk pensioen eindigt op het moment dat u in leven blijkt te zijn. Het bestuur stelt de dag hierbij vast.

---

## HOOFDSTUK 7 OVER INVALIDITEITSPENSIËN

### Artikel 7.1 Wanneer krijgt u een invaliditeitspensioen?

Verkrijgt u tijdens de dienstbetrekking recht op een WIA-uitkering? Dan kunt u recht hebben op een aanvulling op uw uitkering. Deze aanvulling noemen we invaliditeitspensioen. Het invaliditeitspensioen kennen we in twee vormen.

- a. het invaliditeitspensioen tijdens de IVA-uitkering. Hierover leest u meer in artikel 7.2.
- b. het invaliditeitspensioen tijdens de WGA-uitkering. Hierover leest u meer in artikel 7.3.

### Artikel 7.2 Wat geldt voor invaliditeitspensioen tijdens IVA-uitkering?

1. Verkrijgt u tijdens de dienstbetrekking recht op een IVA-uitkering? Dan heeft u recht op een invaliditeitspensioen. Dit invaliditeitspensioen gaat in op de dag waarop het recht op de IVA-uitkering ingaat. Het invaliditeitspensioen eindigt op de dag dat het recht op de IVA-uitkering eindigt.
2. Het invaliditeitspensioen vult de IVA-uitkering aan tot 75% van uw pensioengevend inkomen vóór ziekte.

### Artikel 7.3 Wat geldt voor invaliditeitspensioen tijdens WGA-uitkering?

1. Verkrijgt u tijdens de dienstbetrekking recht op een WGA-uitkering? En is uw pensioengevend inkomen vóór ziekte hoger dan het maximum jaarloon voor de berekening van de WGA-uitkering. Dan heeft u recht op een invaliditeitspensioen. Het maximum jaarloon vindt u in bijlage 1. Het invaliditeitspensioen gaat in op de dag waarop het recht op de WGA-uitkering ingaat. Het invaliditeitspensioen eindigt op de dag dat het recht op de WGA-uitkering eindigt.
2. Het invaliditeitspensioen geeft een aanvulling op de WGA-uitkering. Het invaliditeitspensioen berekenen we op basis van:
  - a. het verschil tussen het maximum jaarloon en uw pensioengevend inkomen vóór ziekte, en
  - b. het uitkeringspercentage. Het uitkeringspercentage is afhankelijk van de arbeidsongeschiktheidsklasse. In onderstaande tabel leest u welk uitkeringspercentage hoort bij welke arbeidsongeschiktheidsklasse.

Arbeidsongeschiktheidsklasse	Uitkeringspercentage
65-80%	50,75%
55-65%	42%
45-55%	35%
35-45%	28%



---

**HOOFDSTUK 8      OVER EXTRA PENSIOENAANSPRAKEN INKOPEN****Artikel 8.1      Wat zijn de mogelijkheden voor inkoop?**

1. U of uw werkgever kan ons schriftelijk verzoeken extra pensioenaanspraken in te kopen. Dat kan in de volgende situaties:
  - a. U heeft een pensioentekort over jaren vóór 8 juli 1994. U nam toen geen deel aan de regeling, maar u had in die jaren wel een dienstbetrekking met eventueel pensioenopbouw bij een andere pensioenuitvoerder. Bij de berekening van het pensioentekort houden we rekening met eventuele deeltijdfactoren tijdens de andere dienstbetrekking.
  - b. U heeft een pensioentekort over jaren waarin het pensioengevend inkomen is verlaagd na uw 55ste. Of omdat u een lager gekwalificeerde functie bent gaan uitoefenen. Of omdat u (meer) in deeltijd bent gaan werken. Bij dit laatste geldt wel dat u voor minimaal 50% van de fulltime dienstbetrekking bent blijven werken.
  - c. U heeft een inkomensverhoging gekregen, waardoor u in een eindloonregeling met een opbouwpercentage van 2% hogere pensioenaanspraken zou hebben gekregen dan in deze regeling.
2. Koopt u extra pensioenaanspraken in? Dan koopt u zowel ouderdomspensioen als partnerpensioen en wezenpensioen in.
3. Heeft u een pensioentekort volgens punt 1a of b? Dan toont u of uw werkgever dit schriftelijk aan. Wij ontvangen van u of uw werkgever de gegevens en papieren die we nodig hebben om de inkoop te berekenen.
4. De extra pensioenaanspraken kunt u alleen inkopen als de koopsom is betaald. Ontvangen wij de koopsom slechts gedeeltelijk? Dan koopt u de extra pensioenaanspraken ook gedeeltelijk in. Overlijdt u tijdens de betaling van de koopsom in termijnen? Dan beschouwen we de koopsom als volledig betaald om de pensioenaanspraken na overlijden te berekenen.
5. De extra pensioenaanspraken behandelen we na inkoop op dezelfde manier als de opgebouwde pensioenaanspraken.
6. Staat de fiscale regelgeving een ruimere inkoop toe dan we in dit hoofdstuk noemen? Dan geldt die ruimere inkoopmogelijkheid.

---

## HOOFDSTUK 9 OVER EEN UITKERING INEENS

### Artikel 9.1 Wanneer krijgt u een uitkering ineens?

We verstrekken een uitkering ineens als:

- a. wij de pensioenaanspraken of pensioenrechten afkopen;
- b. u overlijdt nadat uw ouderdomspensioen of invaliditeitspensioen is ingegaan.

### Artikel 9.2 Afkoop: na korte deelneming

1. Is uw deelneming aan de regeling geëindigd? En heeft u minder dan één jaar deel genomen aan deze regeling? Dan kunt u premierrestitutie vragen. Dit houdt in dat u de helft van de premie voor ouderdoms- en partnerpensioen die de werkgever verschuldigd is, terugkrijgt. Dit krijgt u terug via een uitkering ineens. U kunt ons tot twee jaar na einde van uw deelneming om premierrestitutie verzoeken. Wij ontvangen uw verzoek per brief.
2. Premierestitutie is niet mogelijk als:
  - a. tijdens uw deelneming waardeoverdracht naar ons heeft plaatsgevonden, of
  - b. na het einde van uw deelneming de procedure voor waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder is gestart.

### Artikel 9.3 Afkoop: na emigratie

1. Is uw deelneming aan de regeling geëindigd en woont u in het buitenland? En is het ouderdomspensioen minder dan het vastgestelde bedrag volgens artikel 32 punt 5 van de PSW? Dan kunt u ons vragen al uw pensioenaanspraken af te kopen. Wij ontvangen uw verzoek per brief. Daarbij gaan wij uit van uw ouderdomspensioen vóór het eventuele gebruik van de keuzemogelijkheden uit hoofdstuk 4.
2. De afkoopwaarde van de pensioenaanspraken betalen we via een uitkering ineens aan u uit. Hieronder valt niet de afkoopwaarde van een eventueel bijzonder partnerpensioen. Deze uitkering betalen we uit aan uw gewezen partner.

### Artikel 9.4 Afkoop: als u 65 jaar wordt

1. Heeft u de 65 jaar bereikt? En is het ouderdomspensioen minder dan het vastgestelde bedrag volgens artikel 32 punt 5 van de PSW? Dan kopen wij al uw pensioenaanspraken af. Daarbij gaan we uit van uw ouderdomspensioen vóór het eventuele gebruik van de keuzemogelijkheden uit hoofdstuk 4.
2. De afkoopwaarde van de pensioenaanspraken betalen we via een uitkering ineens aan u uit. Hieronder valt niet de afkoopwaarde van een eventueel bijzonder partnerpensioen. Deze uitkering betalen we uit aan uw gewezen partner.

### Artikel 9.5 Afkoop: (bijzonder) partnerpensioen na uw overlijden

1. Wij kopen de aanspraak op (bijzonder) partnerpensioen af wanneer het (bijzonder) partnerpensioen bij uw overlijden minder is dan het vastgestelde bedrag volgens artikel 32 punt 5 van de PSW.
2. De afkoopwaarde van het (bijzonder) partnerpensioen betalen we via een uitkering ineens aan uw (gewezen) partner uit.

**Artikel 9.6 Welke algemene bepalingen gelden bij afkoop?**

1. Het bestuur stelt vast hoe we de afkoopwaarde berekenen. Hierbij houdt het bestuur rekening met algemeen aanvaarde actuariële grondslagen.
2. Na afkoop zijn alle pensioenaanspraken of pensioenrechten, die in de afkoop betrokken zijn, vervallen.
3. Voor de afkoop van uw pensioenaanspraken of pensioenrechten, zoals we in dit hoofdstuk bedoelen, is geen schriftelijke toestemming van uw partner nodig.

**Artikel 9.7 Wat geldt voor een overlijdensuitkering?**

1. Als u overlijdt of vermist raakt nadat uw ouderdomspensioen of invaliditeitspensioen is ingegaan, dan heeft uw partner recht op een overlijdensuitkering. De overlijdensuitkering bedraagt driemaal de hoogte van het pensioen in de maand van overlijden.
2. Heeft u na uw overlijden geen partner die aanspraak maakt op de overlijdensuitkering? Dan keren we de uitkering achtereenvolgens uit aan:
  - a. de partner als bedoeld in de AOW, of
  - b. het kind of meerdere kinderen samen, of
  - c. degene voor wie u kostwinner was, of
  - d. degene die de kosten van de crematie of begrafenis heeft betaald, voorzover uw nalatenschap daarvoor onvoldoende was.

---

**HOOFDSTUK 10      OVER WAARDEOVERDRACHT****Artikel 10.1      Wilt u waarde overdragen naar ons?**

1. Is uw deelneming aan de regeling nog niet geëindigd? Dan kunt u ons schriftelijk vragen om de contante waarde van uw pensioenaanspraken bij een andere pensioenuitvoerder naar ons over te laten dragen. Dit doet u binnen zes maanden nadat uw deelneming is gestart. Na deze termijn zijn wij niet meer verplicht mee te werken aan overdracht.
2. Stemt u schriftelijk in met de waardeoverdracht? Dan zetten we de contante waarde van uw pensioenaanspraken om in extra aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen. Deze extra pensioenaanspraken behandelen we op dezelfde manier als de opgebouwde pensioenaanspraken.

**Artikel 10.2      Wilt u waarde overdragen naar een nieuwe pensioenuitvoerder?**

1. Is uw deelneming aan de regeling geëindigd? Dan kunt u ons schriftelijk vragen om de contante waarde van uw opgebouwde pensioenaanspraken over te dragen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. Dit verzoek dient u in bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Dit doet u binnen zes maanden na aanvang van uw deelneming aan de regeling bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Na deze termijn zijn wij niet meer verplicht mee te werken aan overdracht.
2. Stemt u schriftelijk in met de waardeoverdracht? Dan vervallen al uw pensioenaanspraken, behalve:
  - a. het partnerpensioen als uw partner niet schriftelijk heeft ingestemd met de waardeoverdracht van het opgebouwde partnerpensioen, en
  - b. het bijzonder partnerpensioen.

**Artikel 10.3      Collectieve waardeoverdracht en vrijwillige waardeoverdracht**

1. Wij kunnen meewerken aan een collectieve waardeoverdracht, als de werkgever ons daar schriftelijk om verzoekt.
2. Wij kunnen meewerken aan een vrijwillige waardeoverdracht, als u ons daar schriftelijk om verzoekt.

**Artikel 10.4      Welke algemene bepalingen gelden bij waardeoverdracht?**

1. Bij de uitvoering van dit hoofdstuk passen we de reken- en procedureregels van de PSW toe.
2. Voor de waardeoverdracht van partnerpensioen is nodig dat uw partner toestemming geeft.
3. Het bestuur kan nadere regels voor de waardeoverdracht vaststellen.

---

## HOOFDSTUK 11 OVER AANPASSING VAN PENSIOENEN

### Artikel 11.1 Wat geldt voor aanpassing van pensioenen?

1. Het bestuur kan ieder jaar beslissen of en in hoeverre we pensioenaanspraken en pensioenrechten aanpassen. Dit is afhankelijk van onze financiële positie. Welke beleidsregel hierbij geldt, leest u in bijlage 2. Voor deze voorwaardelijke aanpassing vormen we geen bestemmingsreserve. Ook wordt hiervoor geen premie betaald.

Besluit het bestuur tot aanpassing van de pensioenaanspraken en pensioenrechten? Dan kan dit met de ontwikkeling van de Contractlonen, exclusief bijzondere beloningen die het Centraal Bureau voor de Statistiek publiceert.

De aanpassing in een jaar baseren we op de indexcijfers over de aan dat jaar voorafgaande periode september tot september. Daarbij gaan we uit van de indexcijfers die het Centraal Bureau voor de Statistiek op de laatste donderdag in november publiceert.

2. We behouden ons het recht voor om het beleid voor de aanpassing van pensioenen te wijzigen. Wijziging van het beleid doen we volgens de eisen die we in de statuten omschrijven voor reglementswijzigingen. Toekomstige wijzigingen in dit artikel zijn verbindend voor al onze deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden.

### Artikel 11.2 Wat geldt voor aanpassing van het pensioengevend inkomen?

1. Het pensioengevend inkomen baseren wij in een aantal situaties op een gemiddeld inkomen. Dit is het gemiddeld inkomen over het voorafgaande kalenderjaar. Dit is het geval:
  - a. bij het begin van de voortzetting van de deelneming tijdens bijzonder verlof, vrijwillige voortzetting en een met de werkgever afgesproken ontslagregeling (artikel 3.3 punt 2d), en
  - b. voor de berekening van het fictief ouderdomspensioen (artikel 3.3 punt 2e).Het bestuur kan besluiten het deel van het gemiddeld inkomen over het voorafgaande kalenderjaar aan te passen op 1 januari van het kalenderjaar waarin de voortzetting begint of u bent overleden. Dit doen we volgens de voorwaarden in artikel 11.1.
2. Zetten we uw deelneming voort tijdens arbeidsongeschiktheid? Dan kan het bestuur ieder jaar besluiten het pensioengevend inkomen vóór ziekte, zoals we bedoelen in artikel 12.3 punt 1, aan te passen. Dit doen we volgens de voorwaarden in artikel 11.1.
3. Heeft u recht op een invaliditeitspensioen tijdens de IVA-uitkering (artikel 7.2) of tijdens de WGA-uitkering (artikel 7.3)? Dan kan het bestuur ieder jaar besluiten het pensioengevend inkomen vóór ziekte, zoals we bedoelen in artikel 3.3 punt 2c, aan te passen. Dit doen we volgens de voorwaarden in artikel 11.1.
4. Zet u uw deelneming voort tijdens bijzonder verlof? Of zet u de deelneming na ontslag vrijwillig voort of is dit onderdeel van een ontslagregeling die u met de werkgever heeft afgesproken? Dan kan het bestuur ieder jaar besluiten uw pensioengevend inkomen aan te passen. Dit doen we volgens de voorwaarden in artikel 11.1.

### Artikel 11.3 Wat geldt voor aanpassing van de franchise?

Het bestuur kan ieder jaar besluiten of en in hoeverre we de franchise aanpassen.

**Artikel 11.4 Wat geldt voor aanpassing van het Anw-hiaat?**

Het bestuur kan ieder jaar besluiten of en in hoeverre we het maximumbedrag voor de compensatie van het Anw-hiaat aanpassen.

**Artikel 11.5 Wanneer gaan de aanpassingen in?**

Besluit het bestuur de bedragen die we in dit hoofdstuk noemen aan te passen? Dan gebeurt dit eenmaal per jaar, op 1 januari.

**Artikel 11.6 Wanneer is de aanpassing onderdeel van de pensioenaanspraak?**

Hebben we op 1 januari van een kalenderjaar de pensioenaanspraken en pensioenrechten aangepast? Dan maakt het bedrag van de aanpassing deel uit van de pensioenaanspraak die we hebben aangepast.

De aanpassing maakt geen deel uit van de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten voordat we besluiten tot daadwerkelijke aanpassing. Dit geldt ook voor de voorwaarden en maatstaf voor de aanpassing.

---

**HOOFDSTUK 12      OVER DE REGELING FINANCIEREN****Artikel 12.1      Wanneer betaalt uw werkgever de premie aan ons? En hoe hoog is deze premie?**

1. Uw werkgever moet aan ons premie betalen als:
  - a. u werknemer bent en niet bent uitgesloten van deelneming, en
  - b. wij uw deelneming tijdens arbeidsongeschiktheid voortzetten, over het deel van het pensioengevend inkomen waarvoor geen premievrijstelling (artikel 12.3) geldt, en
  - c. u uw deelneming tijdens bijzonder verlof voortzet, wanneer en voor het deel dat in de arbeidsvoorwaarden is bepaald, en
  - d. de werkgever uw deelneming voortzet volgens een ontslagregeling die u met de werkgever hebt afgesproken.

De premiebetaling eindigt uiterlijk op de dag waarop de deelneming, zoals we in dit artikel bedoelen, eindigt. De premiebetaling eindigt eerder op de dag direct voor de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt.

2. Bent u werknemer en niet uitgesloten van deelneming? Of zetten wij uw deelneming tijdens arbeidsongeschiktheid voort, maar is er gedeeltelijke premievrijstelling? Of zet u uw deelneming tijdens bijzonder verlof voort, maar bepalen de arbeidsvoorwaarden dat uw werkgever de premie (voor een deel of volledig) betaalt? Dan betaalt uw werkgever aan ons maximaal een premie van 14% van het pensioengevend inkomen.  
Uitzonderingen hierop zijn de volgende:
  - a. Is de werkgever op of na 1 januari 2006 toegetreden? Dan is hij tijdens de eerste vier jaar vanaf de toetredingsdatum een premie van 18% van het pensioengevend inkomen verschuldigd. Na deze vier jaar is een premie van 14% van het pensioengevend inkomen verschuldigd.
  - b. Voor de inkomensbestanddelen die niet standaard pensioengevend zijn, is de werkgever een premie van 18% van het pensioengevend inkomen verschuldigd. Zie hiervoor de beleidsregel in bijlage 2.

De werkgever betaalt dit percentage van het pensioengevend inkomen voor uw ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen. Naast dit percentage betaalt de werkgever een vast premiebedrag voor de compensatie van het Anw-hiaat. Dit bedrag vindt u in bijlage 1. Is uw pensioengevend inkomen hoger dan het maximum jaarloon? Dan betaalt de werkgever ook 2% van het verschil tussen uw pensioengevend inkomen en het maximum jaarloon. Het maximum jaarloon vindt u in bijlage 1.

3. Zet de werkgever uw deelneming voort volgens een ontslagregeling die u met de werkgever hebt afgesproken? Dan is uw werkgever een premie van 18% van het pensioengevend inkomen verschuldigd. Naast dit percentage betaalt de werkgever een vast premiebedrag voor de compensatie van het Anw-hiaat. Dit bedrag vindt u in bijlage 1.

**Artikel 12.2      Wanneer betaalt u de premie aan ons? En hoe hoog is deze premie?**

1. Zet u uw deelneming voort tijdens bijzonder verlof? En is uw werkgever hiervoor volgens de arbeidsvoorwaarden geen premie verschuldigd? Dan bent u rechtstreeks aan ons premie verschuldigd.  
Zet u uw deelneming na ontslag vrijwillig voort? Ook dan bent u rechtstreeks aan ons premie verschuldigd.  
De premiebetaling eindigt op de dag waarop de voortzetting eindigt.

2. Welke premie betaalt u aan ons tijdens bijzonder verlof? U betaalt dan een premie van maximaal 14% van het pensioengevend inkomen, voor het deel dat u voortzet. Dit is hetzelfde percentage dat uw werkgever volgens artikel 12.1 punt 2, voor de deelnemers die we in dat artikel noemen, aan ons betaalt. Dit is de premie voor het ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen. Daarnaast bent u een vast premiebedrag voor de compensatie van het Anw-hiaat verschuldigd. Dit bedrag vindt u in bijlage 1.

Welke premie betaalt u aan ons tijdens vrijwillige voortzetting na ontslag? U betaalt dan een premie van 18% van het pensioengevend inkomen, voor het deel dat u voortzet. Dit is de premie voor het ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen. Daarnaast bent u een vast premiebedrag voor de compensatie van het Anw-hiaat verschuldigd. Dit bedrag vindt u in bijlage 1.

### Artikel 12.3 Wat geldt voor premievrijstelling?

1. Heeft u recht op een WIA-uitkering? Dan betaalt uw werkgever geen premie aan ons voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent verklaard. De vrijstelling baseren we op:
  - a. het pensioengevend inkomen vóór ziekte, en
  - b. 70% van de mate van arbeidsongeschiktheid.
2. De mate van arbeidsongeschiktheid drukken we uit in een percentage. De mate van arbeidsongeschiktheid is afhankelijk van de arbeidsongeschiktheidsklasse. Dat leest u in onderstaande tabel.

Arbeidsongeschiktheidsklasse	% mate van arbeidsongeschiktheid
80% of meer	100%
65-80%	80%
55-65%	60%
45-55%	50%
35-45%	40%

### Artikel 12.4 Hoe betaalt uw werkgever of u de premie tijdens deelneming?

1. De premie die de werkgever volgens artikel 12.1 is verschuldigd, betaalt hij ons in maandelijkse termijnen. Dit doet hij uiterlijk voordat elke nieuwe kalendermaand begint.
2. Na afloop van elk kalenderjaar ontvangen we de accountantsverklaring. Daarna stellen we de definitief verschuldigde premie over dat jaar vast.
 

Is de werkgever na de definitieve vaststelling nog premie verschuldigd? Dan betaalt hij dat uiterlijk binnen zes maanden na afloop van dat kalenderjaar.
3. Bij punt 1 en 2 geldt: heeft de werkgever een achterstand in de premiebetaling? Dan betaalt hij een boeterente van 1% per maand.
4. De werkgever kan de premie geheel of gedeeltelijk op u verhalen. Dit hangt af van uw arbeidsvoorwaarden.
5. De premie die u volgens artikel 12,2 rechtstreeks aan ons bent verschuldigd, stellen we vast aan het begin van ieder kalenderjaar. U betaalt ons deze premie in maandelijkse termijnen. Dit doet u uiterlijk voordat elke nieuwe kalendermaand begint.
6. Bij punt 5 geldt: heeft u een achterstand in de premiebetaling? Dan eindigt uw deelneming op de laatste dag van de maand waarvoor u premie heeft betaald.



---

**Artikel 12.5 Hoe betaalt uw werkgever of u de koopsom bij inkoop?**

1. Wilt u extra pensioenaanspraken inkopen? Dan betaalt u hiervoor een koopsom. We berekenen de hoogte van de koopsom volgens de rekenregels die het bestuur heeft vastgesteld.
2. U kunt de koopsom betalen:
  - a. door een eenmalige storting, of
  - b. in maximaal 12 maandelijkse termijnen.
3. Heeft u een werkgever? Dan betaalt u de koopsom via uw werkgever uit:
  - tijd uit de dienstbetrekking die de werkgever omzet in geld;
  - spaarloonbedragen;
  - andere inkomsten die voortkomen uit de dienstbetrekking.

De werkgever moet de bedragen op tijd inhouden op uw inkomen. Wij ontvangen de bedragen rechtstreeks van de werkgever. U bent verplicht de werkgever hiervoor te machtigen.

4. Heeft u geen werkgever? Dan ontvangen wij de koopsom rechtstreeks van u. Wilt u in termijnen betalen? Dat kan alleen als u ons machtigt voor automatische incasso.

---

**HOOFDSTUK 13      OVER UW EN ONZE INFORMATIEPLICHT****Artikel 13.1      Welke informatie krijgt de werkgever van ons?**

1. Wanneer de werkgever toetreedt tot onze regeling, ontvangt hij een exemplaar van de geldende regeling en het uitvoeringsreglement. Vervolgens informeren wij de werkgever altijd schriftelijk over wijzigingen in de regeling of het uitvoeringsreglement. Dit doen we uiterlijk drie maanden nadat de wijzigingen zijn ingegaan.
2. De werkgever ontvangt daarna ieder jaar een exemplaar van de geldende regeling. Verandert er wat in het uitvoeringsreglement? Dan krijgt de werkgever hiervan ook een nieuw exemplaar.

**Artikel 13.2      Welke informatie krijgen u en uw gewezen partner van ons? En welke informatie krijgen uw (gewezen) partner en uw kind na uw overlijden van ons?**

1. Nadat de werkgever u bij ons heeft aangemeld, informeren wij u schriftelijk over de inhoud van de geldende regeling. Dit doen we uiterlijk drie maanden nadat de werkgever u heeft aangemeld. Verandert er iets in de regeling? Dan informeren wij u hierover altijd schriftelijk. Dit doen we zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk drie maanden nadat de wijzigingen zijn ingegaan.
2. U ontvangt ieder jaar een opgave van:
  - uw opgebouwde en te bereiken pensioenaanspraken. Dit baseren we op de gegevens die op dat moment bij ons bekend zijn;
  - de waardeangroei van uw pensioenaanspraken over het voorgaande kalenderjaar. Dit baseren we op artikel 3.127 van de Wet op de Loonbelasting 2001 en de bepalingen die daarbij gelden.U ontvangt bij deze opgave ook informatie over ons beleid voor de aanpassing van pensioenen.
3. Als u dat wilt, kunt u tijdens deelneming een opgave bij ons aanvragen van de waardeangroei van uw pensioenaanspraken over de jaren 1994 tot en met 2000. Dit baseren we op artikel 3.127 van de Wet op de Loonbelasting 2001 en de bepalingen die daarbij gelden/
4. Als u dat wilt, kunt u tijdens deelneming een opgave bij ons aanvragen van:
  - het aantal jaren waarin u heeft gewerkt en bij ons pensioen heeft opgebouwd, en
  - de perioden waarin u deze jaren heeft opgebouwd, en
  - de deeltijdfactor in deze perioden.De eerste drie opgaven zijn gratis. Vanaf de vierde opgave brengen we hiervoor kosten in rekening.
5. Is uw deelneming geëindigd? En gaat uw ouderdomspensioen niet direct daarna in? Dan ontvangt u een opgave van uw opgebouwde pensioenaanspraken. Bij deze opgave ontvangt u ook informatie over afkoop (als dat mogelijk is), waardeoverdracht en het beleid voor de aanpassing van pensioenen. Daarna ontvangt u één keer in de drie jaar een dergelijke opgave.
6. Wanneer uw ouderdomspensioen ingaat, ontvangt u onze beslissing over de toekenning van uw ouderdomspensioen. Bij de beslissing ontvangt u een opgave van uw pensioenrecht en de eventuele aanspraak op partnerpensioen. Bij de opgave ontvangt u ook informatie over het beleid voor de aanpassing van pensioenen. Daarna ontvangt u ieder jaar een dergelijke opgave.
7. Als u overlijdt, dan ontvangt uw (gewezen) partner of uw kind onze beslissing over de toekenning van het (bijzonder) partnerpensioen of wezenpensioen. Bij de beslissing ontvangt uw (gewezen) partner of uw kind een opgave van het pensioenrecht. Bij de opgave geven wij ook informatie over het beleid voor de aanpassing van pensioenen. Daarna ontvangt uw (gewezen) partner of uw kind ieder jaar een dergelijke opgave.

8. Bent u gescheiden? Dan ontvangt uw gewezen partner een opgave van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen. Hierbij ontvangt hij of zij ook informatie over afkoop (als dat mogelijk is) en het beleid voor de aanpassing van pensioenen. Daarna ontvangt hij of zij één keer in de vijf jaar een dergelijke opgave.
9. Bij pensioenverevening of conversie na scheiding ontvangen u en uw gewezen partner een opgave van het vereveningspensioen of het bijzonder ouderdomspensioen, en de huwelijkse periode waarop de verevening of conversie is gebaseerd, en de ingangsdatum van de uitbetaling aan de gewezen partner
10. U en uw gewezen partner ontvangen op verzoek een exemplaar van de geldende regeling. Ook een ander van wie het pensioen is ingegaan, ontvangt op verzoek een exemplaar van de geldende regeling
11. Als de streefdekkingsgraad substantieel afwijkt van 130%, dan informeren wij u over de aanpassing van de streefdekkingsgraad. Over de streefdekkingsgraad leest u meer in de beleidsregel bij artikel 1.7. Ook ieder ander van wie het pensioen is ingegaan, informeren wij hierover. Is uw deelneming geëindigd? En is uw ouderdomspensioen niet direct daarna ingegaan? Dan informeren wij u over de aanpassing van de streefdekkingsgraad, als wij over uw adres beschikken. Ook uw gewezen partner informeren wij, als wij over zijn of haar adres beschikken is.
12. Neemt het bestuur één of meerdere maatregelen, die wij in de beleidsregel bij artikel 1.7 noemen? Dan informeren wij u onmiddellijk, als deze maatregel u treft. Ook ieder ander van wie het pensioen is ingegaan, informeren wij onmiddellijk hierover. Is uw deelneming geëindigd? En is uw ouderdomspensioen niet direct daarna ingegaan? Dan informeren wij u, als de maatregel u treft en als wij over uw adres beschikken. Ook uw gewezen partner informeren wij, als de maatregel hem of haar treft en als wij over zijn of haar adres beschikken.

### **Artikel 13.3 Welke informatie krijgen wij van de werkgever?**

1. De werkgever meldt bij toetreding tot de regeling de werknemers bij ons aan. Hij meldt ook de werknemers aan die later in dienst treden. Dit doet hij binnen 30 dagen na de datum waarop de werkgever is toetreden of de latere datum waarop de werknemers in dienst zijn getreden.
2. De werkgever verstrekt ons op tijd de gegevens en papieren die wij nodig hebben om deze regeling goed uit te voeren.
3. Ontvangen wij de gegevens niet op tijd van de werkgever? Of zijn de gegevens onvolledig? Dan kunnen wij de gegevens die we nodig hebben zelf vaststellen. Ook kunnen wij de werkgever een boete opleggen. Het bestuur bepaalt de hoogte hiervan.
4. Merkt de werkgever dat onze premienota's en correspondentie onjuist of onvolledig zijn? Dan meldt de werkgever ons dit zo snel mogelijk.
5. In het uitvoeringsreglement tussen de werkgever en ons leest de werkgever meer over:
  - de gegevens die hij moet aanleveren,
  - de termijnen waarbinnen hij deze gegevens aanlevert,
  - de manier waarop hij deze gegevens aanlevert.Ook staat in het uitvoeringsreglement welke sancties we kunnen opleggen als de werkgever de verplichtingen niet nakomt.

---

**Artikel 13.4 Welke informatie krijgen wij van u en uw gewezen partner? En welke informatie krijgen wij van uw (gewezen) partner en uw kind na uw overlijden?**

1. U levert binnen 60 dagen alle gegevens en papieren aan die wij, naar ons oordeel, nodig hebben om de regeling goed uit te kunnen voeren. Dit geldt ook voor de gegevens die wij, naar ons oordeel, nodig hebben om het pensioen op de juiste manier uit te kunnen betalen.
2. Vervroegt u de ingangsdatum van het ouderdomspensioen of stelt u deze uit, dan informeert u ons wanneer u
  - een dienstbetrekking aangaat, of
  - meer of minder gaat werken, of
  - uw dienstbetrekking eindigt.Dit laat u ons zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk binnen 30 dagen na de wijziging weten.
3. Komt u in aanmerking voor een AOW-uitkering? Dan informeert u ons schriftelijk over toekenning, wijziging of beëindiging van deze uitkering. Dit doet u binnen 30 dagen. Komt u in aanmerking voor een WIA-uitkering? En heeft u geen werkgever of niet meer? Dan informeert u ons schriftelijk over toekenning, wijziging of beëindiging van deze uitkering. Dit doet u binnen 30 dagen.
4. Merkt u dat onze opgaven of correspondentie onjuist of onvolledig is? Dan laat u ons dit zo snel mogelijk per brief weten.
5. Verstrekt u ons niet op tijd de gegevens of papieren die wij nodig hebben? Of zijn deze niet volledig? Dan kunnen wij deze gegevens zelf vaststellen. We kunnen ook de betaling van het pensioen blokkeren. Nadat wij de volledige en correcte gegevens en papieren hebben ontvangen, herzien we de aanspraken of rechten als dat nodig is. Of we starten de betaling van het eventueel gewijzigde pensioen weer.
6. Bent u gescheiden? Dan gelden voor uw gewezen partner de informatieverplichtingen in punt 1, 3 (wanneer het gaat om een AOW- of Anw-uitkering), 4 en 5.
7. Als u overlijdt, dan gelden voor uw partner en uw kind de informatieverplichtingen in punt 1, 3 (ook wanneer het gaat om een Anw-uitkering), 4 en 5.

---

## **HOOFDSTUK 14      OVER DE TOEKENNING, BETALING EN WIJZIGING VAN PENSIOEN**

Alle bepalingen in dit hoofdstuk, inclusief de bijbehorende beleidsregels, gelden voor u, en als u overlijdt, voor uw (gewezen) partner en uw kind. Voor 'u' kunt u dan 'uw (gewezen) partner en uw kind' lezen.

### **Artikel 14.1      Hoe kennen we pensioen toe?**

1. U vraagt het pensioen schriftelijk aan. U ontvangt daarvoor van ons een formulier, als wij over uw adres beschikken. U stuurt met uw aanvraag de stukken mee die wij voor de toekenning en uitbetaling van het pensioen nodig hebben.
2. Wij beslissen over de aanvraag.
  - a. Heeft u recht op het aangevraagd pensioen? Dan kennen wij u dit pensioen toe.
  - b. Staat het recht op het aangevraagd pensioen vast? Maar kunnen wij de hoogte ervan nog niet definitief berekenen? Dan kennen wij u het pensioen voorlopig toe.
3. Heeft u recht op pensioen? Maar vraagt u het niet aan? Dan kunnen wij het pensioen ambtshalve toekennen.

### **Artikel 14.2      Hoe betalen we uw pensioen?**

1. Wij betalen uw pensioen in maandelijkse termijnen. Het pensioen bedraagt per maand 1/12 deel van uw jaarlijkse pensioen.
2. We maken uw pensioen iedere maand over op een Nederlandse bank- of girorekening. U kunt daarvoor één bank- of girorekening opgeven, dat niet van een spaar- of beleggingsrekening is.
3. Het bestuur bepaalt wanneer we kunnen afwijken van punt 1 en/of punt 2 van dit artikel. Hierover leest u meer in de beleidsregel in bijlage 2.

### **Artikel 14.3      Wanneer wijzigen we uw pensioen?**

1. Wij wijzigen een genomen beslissing wanneer:
  - a. de feiten waarop we de beslissing baseerden onjuist zijn, of
  - b. de feiten gewijzigd zijn nadat we de beslissing namen, of
  - c. de betaalbaarstelling of betaling onjuist is.
2. Wijzigen wij onze beslissing in uw voordeel? Dan betalen we het te weinig ontvangen pensioen met volledige terugwerkende kracht na.
3. Wijzigen wij onze beslissing in uw nadeel? Dan vorderen we het te veel ontvangen pensioen met volledige terugwerkende kracht terug. Dit doen wij alleen als u redelijkerwijs had moeten begrijpen dat u te veel pensioen ontving.
4. Het bestuur bepaalt wanneer we wettelijke rente vergoeden of heffen. Meer informatie hierover leest u in de beleidsregel in bijlage 2.

---

**HOOFDSTUK 15      OVER ALS U HET NIET EENS BENT MET EEN BESLISSING**

Alle bepalingen in dit hoofdstuk, inclusief de bijbehorende beleidsregels, gelden voor u, en als u overlijdt, voor uw (gewezen) partner en uw kind. Voor 'u' kunt u dan 'uw (gewezen) partner en uw kind' lezen.

**Artikel 15.1      Geschillencommissie**

Het bestuur heeft een geschillencommissie ingesteld. Deze commissie is bevoegd een uitspraak te doen bij geschillen tussen u en ons. Dit geldt ook voor geschillen tussen een ander en ons die volgens de geschillencommissie rechtstreeks in zijn of haar belang is getroffen door een beslissing die we hebben genomen om de pensioenregeling uit te voeren.

**Artikel 15.2      Een bezwaarschrift indienen**

1. Wilt u een geschil laten behandelen? Dan dient u een bezwaarschrift in bij het bestuur. Dit bezwaarschrift ondertekent u zelf of laat u ondertekenen namens u.
2. In het bezwaarschrift staat tenminste:
  - a. de naam en het adres van u, een ander van wie het pensioen is ingegaan of degene die zich rechtstreeks in zijn of haar belang getroffen meent door een beslissing die wij hebben genomen;
  - b. een dagtekening;
  - c. een kopie van onze beslissing waartegen u bezwaar maakt;
  - d. de gronden van uw bezwaar.
3. U dient uw bezwaarschrift in binnen zes weken. Deze termijn begint vanaf de dag volgend op de datum van de beslissing. Dient u uw bezwaar later in? Dan kunnen we uw bezwaarschrift alleen in behandeling nemen als u kunt aantonen dat u dit heeft ingediend binnen zes weken na de dag waarop u redelijkerwijs van de beslissing op de hoogte had kunnen zijn.

---

**HOOFDSTUK 16      OVER AANVULLEND RECHT****Artikel 16.1      Welke categorieën onderscheiden we?**

1. Dit hoofdstuk geeft een overzicht van de categorieën deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden voor wie we aanvullend recht hebben vastgesteld. Dit hebben we vastgesteld op het moment dat deze regeling ingaat: 31 december 2005.
2. De bepalingen uit het aanvullend recht zijn een aanvulling op de bepalingen in de regeling voor iedere betreffende categorie. De bepalingen uit het aanvullend recht kunnen ook in de plaats komen van de bepalingen in de regeling. Zijn bepaalde onderwerpen niet in het aanvullend recht opgenomen? Dan gelden de bepalingen in de regeling.
3. Het aanvullend recht onderscheiden we in de volgende categorieën.
  - a. U bent op 30 december 2005, op 31 december 2005 en op 1 januari 2006 deelnemer. En u bent geboren op of na 1 januari 1950.
  - b. U bent op of na 30 december 2005 deelnemer. En u bent geboren vóór 1 januari 1950.
  - c. U bent vóór 31 december 2005 gewezen deelnemer geworden. Of uw pensioen is in de periode vóór 31 december 2005 ingegaan.
4. We gaan in dit hoofdstuk per categorie in op:
  - a. de subgroepen van (gewezen) deelnemers en/of gepensioneerden en pensioengerechtigden waaruit de betreffende categorie bestaat;
  - b. de inhoud van het aanvullend recht in het kort. We verwijzen daarbij naar de bijlage waarin we de artikelen van het aanvullend recht hebben opgenomen.

**Artikel 16.2      U bent op 30 december 2005, op 31 december 2005 en op 1 januari 2006 deelnemer. En u bent geboren op of na 1 januari 1950.**

1. U bent op 30 december 2005, op 31 december 2005 en op 1 januari 2006 deelnemer. En u bent geboren op of na 1 januari 1950. Dan geldt voor u het volgende:
  - a. Heeft u aanspraken op ouderdomspensioen, tijdelijk overbruggingspensioen en (tijdelijk) partnerpensioen tot 31 december 2005 opgebouwd? Dan hebben we deze op 30 december 2005 eenmalig vastgesteld volgens de regeling zoals deze op 30 december 2005 luidt. Dit geldt ook voor eventuele aanvullingen op grond van de prepensioenregeling. Bij de eenmalige vaststelling baseren wij het vaste deel van uw pensioengevend inkomen, zoals we bedoelen in de regeling zoals deze op 30 december 2005 luidt, op uw vaste inkomen in december 2005. Het ouderdomspensioen en tijdelijk overbruggingspensioen dat u heeft opgebouwd tot 31 december 2005, gaan in op de pensioenrichtleeftijd zoals deze is vastgesteld volgens de regeling op 30 december 2005.
  - b. Is er een verschil tussen de te bereiken pensioenaanspraken volgens de regeling van 30 december 2005 en de te bereiken pensioenaanspraken volgens de regeling vanaf 31 december 2005? Dan kan de werkgever voor dit verschil extra pensioenaanspraken inkopen voor zijn werknemers. Beide opgaven berekenen we op de pensioenrichtleeftijd volgens de regeling zoals deze op 30 december 2005 luidt. Welke bepalingen gelden voor deze inkoop, leest u in bijlage A.

2. Ontving u op 30 december 2005, op 31 december 2005 en op 1 januari 2006 een invaliditeitspensioen? Dan hebben we het invaliditeitspensioen vastgesteld volgens de bepalingen die u leest in bijlage A. Ook de pensioenopbouw tijdens WAO vindt u in bijlage A. Hetzelfde geldt voor de pensioenopbouw waarin de Stichting FVP voorziet, waarbij de ingangsdatum ligt vóór 31 december 2005.
3. Was u ook op 31 december 1996 en op 1 januari 1997 deelnemer? Dan gelden de volgende punten.
  - a. De aanspraken op ouderdomspensioen en partnerpensioen die u tot 1 januari 1997 heeft opgebouwd, hebben we op 1 januari 1997 herberekend op basis van de rekenregels die het bestuur heeft vastgesteld.  
Het verschil tussen de opgebouwde pensioenaanspraken volgens de regeling van 31 december 1996 en de aanspraken volgens de regeling 1 januari 1997 hebben we als extra pensioenaanspraken ingekocht. De extra aanspraak op ouderdomspensioen is afhankelijk van uw burgerlijke staat.  
Heeft er volgens de regeling zoals deze op 30 december 2005 luidt, geen herberekening plaatsgevonden op basis van één pensioenlijn? Dan hebben we de extra voorwaardelijke pensioenaanspraken op 30 december 2005 omgezet in extra onvoorwaardelijk pensioenaanspraken. Deze maken vanaf 31 december 2005 onderdeel uit van de pensioenaanspraken zoals vermeld in punt 1.
  - b. Het recht op de algemeen pensioentoeslag, de samenlooptoeslag en de cumulatietoeslag blijft gehandhaafd onder de voorwaarden volgens de regeling zoals deze op 30 december 2005 luidt. Hetzelfde geldt voor de hoogte van de toeslagen. Hierover leest u meer in bijlage A.
4. De vastgestelde pensioenaanspraken behandelen we vanaf 31 december 2005 op dezelfde manier als de opgebouwde pensioenaanspraken.

**Artikel 16.3 U bent op of na 30 december 2005 deelnemer. En u bent geboren vóór 1 januari 1950**

1. U bent op of na 30 december 2005 deelnemer. En u bent geboren vóór 1 januari 1950. Dan stellen we het recht op de onderstaande uitkeringen vast volgens de bepalingen in bijlage B. Dit geldt ook voor de berekening van de aanspraak op de pensioenen en de ingangsdata. Het gaat om de volgende uitkeringen:
  - het ouderdomspensioen;
  - het eventuele tijdelijk overbruggingspensioen;
  - het eventuele prepensioen;
  - het (tijdelijk) partnerpensioen;
  - het (tijdelijk) bijzonder partnerpensioen;
  - het wezenpensioen;
  - de eventuele compensatietoeslag op het wezenpensioen;
  - aanvullingen op grond van de prepensioenregeling.
2. De bepalingen over het recht op en de berekening van het invaliditeitspensioen zijn opgenomen in bijlage B. Ook de pensioenopbouw tijdens WAO wordt in bijlage B geregeld. Hetzelfde geldt voor de pensioenopbouw waarin de Stichting FVP voorziet, waarbij de ingangsdatum ligt vóór 31 december 2005.
3. Was u ook op 31 december 1996 en op 1 januari 1997 deelnemer? Dan geldt het volgende.
  - a. De aanspraken op ouderdomspensioen en partnerpensioen die u tot 1 januari 1997 heeft opgebouwd, hebben we op 1 januari 1997 herberekend op basis van de rekenregels die het bestuur heeft vastgesteld.  
Het verschil tussen de opgebouwde pensioenaanspraken volgens de regeling van 31 december 1996 en de aanspraken volgens de regeling 1 januari 1997 hebben we als extra



pensioenaanspraken ingekocht. De extra aanspraak op ouderdomspensioen is afhankelijk van uw burgerlijke staat.

Heeft er volgens de regeling zoals deze op 30 december 2005 luidt, geen herberekening plaatsgevonden op basis van één pensioenlijn? Dan hebben we de extra voorwaardelijke pensioenaanspraken op 30 december 2005 omgezet in extra onvoorwaardelijk pensioenaanspraken. Deze maken vanaf 31 december 2005 onderdeel uit van de pensioenaanspraken zoals vermeld in punt 1.

- b. Het recht op de algemeen pensioentoeslag, de samenlooptoeslag en de cumulatietoeslag blijft gehandhaafd onder de voorwaarden volgens de regeling zoals deze op 30 december 2005 luidt. Hetzelfde geldt voor de hoogte van de toeslagen. Hierover leest u meer in bijlage B.
4. De vastgestelde pensioenaanspraken behandelen we vanaf 31 december 2005 op dezelfde manier als de opgebouwde pensioenaanspraken.

#### **Artikel 16.4 U bent vóór 31 december 2005 gewezen deelnemer of pensioengerechtigde**

1. Is uw deelneming vóór 31 december 2005 geëindigd? Of is uw pensioen vóór 31 december 2005 ingegaan? Dan onderscheiden we uw aanvullend recht in de volgende groepen.
  - a. U werd op of na 1 januari 1997 deelnemer, maar u bent vóór 31 december 2005 gewezen deelnemer of pensioengerechtigde geworden.
  - b. U was op 31 december 1996 en op 1 januari 1997 deelnemer, maar u bent vóór 31 december 2005 gewezen deelnemer of pensioengerechtigde geworden.
  - c. U bent vóór 1 januari 1997 gewezen deelnemer of pensioengerechtigde geworden.
2. Is uw deelneming op 31 december 2004 of eerder geëindigd? Dan zijn de volgende opgebouwde pensioenaanspraken en ingegane pensioenrechten eenmalig vastgesteld op 31 december 2004.
  - het ouderdomspensioen;
  - het eventuele tijdelijk overbruggingspensioen;
  - het eventuele prepensioen;
  - het (tijdelijk) partnerpensioen;
  - het (tijdelijk) bijzonder partnerpensioen;
  - het wezenpensioen;
  - de eventuele compensatietoeslag op het wezenpensioen;
  - aanvullingen op grond van de prepensioenregeling.Deze zijn vastgesteld volgens de regeling zoals deze op 31 december 2004 luidt.

Is uw deelneming na 31 december 2004 geëindigd? Dan zijn bovenstaande pensioenaanspraken en ingegane pensioenrechten eenmalig vastgesteld op de dag van einde deelneming. Dit hebben we gedaan volgens de regeling zoals deze op 30 december 2005 luidt.

Overlijdt u nadat uw ouderdomspensioen is ingegaan? Dan kan uw partner recht hebben op een compensatie van het Anw-hiaat. Hierover leest u meer in bijlage C.

3. Was u op 31 december 1996 en op 1 januari 1997 deelnemer? En neemt u niet langer deel aan de pensioenregeling door een andere reden dan dat de pensioendatum is bereikt of overlijden? Dan geldt het volgende.
  - a. De aanspraken op ouderdomspensioen en partnerpensioen die u tot 1 januari 1997 heeft opgebouwd, hebben we op 1 januari 1997 herberekend op basis van de rekenregels die het bestuur heeft vastgesteld.  
Het verschil tussen de opgebouwde pensioenaanspraken volgens de regeling van 31 december 1996 en de aanspraken volgens de regeling 1 januari 1997 hebben we als extra pensioenaanspraken ingekocht. De extra aanspraak op ouderdomspensioen is afhankelijk van de burgerlijke staat van de deelnemer.

---

Heeft er volgens de regeling zoals deze op 30 december 2005 luidt, geen herberekening plaatsgevonden op basis van één pensioenlijn? Dan hebben we de extra voorwaardelijke pensioenaanspraken op 30 december 2005 omgezet in extra onvoorwaardelijke pensioenaanspraken. Vanaf dat moment maken deze aanspraken deel uit van de opgebouwde pensioenaanspraken op 30 december 2005.

- b. Het recht op de algemeen pensioentoeslag, de samenlooptoeslag en de cumulatietoeslag blijft gehandhaafd onder de voorwaarden volgens de regeling zoals deze op 30 december 2005 luidt. Hetzelfde geldt voor de hoogte van de toeslagen. Hierover leest u meer in bijlage C.
4. De vastgestelde pensioenaanspraken behandelen we vanaf 31 december 2005 op dezelfde manier als de opgebouwde pensioenaanspraken.