

Leeswijzer pensioenregeling 2012

| Waar vindt u wat u zoekt?

In deze leeswijzer stellen we u enkele vragen om u in een paar stappen op weg te helpen naar de informatie die u zoekt. We letten daarbij vooral op het verwijzen naar de juiste delen van de regeling. De regeling is namelijk onderverdeeld in:

- de nieuwe pensioenregeling,
- het aanvullend recht voor als u al vóór 1 januari 2006 deelnemer was,
- cijfers en bedragen die bij de pensioenregeling horen,
- beleidsregels.

Om de vragen te kunnen beantwoorden, leggen we u eerst uit wat we met 'deelnemer' bedoelen.

U bent deelnemer aan de pensioenregeling:

- wanneer u in dienst bent bij een aangesloten werkgever, of
- als u een VUT-uitkering ontvangt, of
- wanneer we uw deelneming voortzetten tijdens bijzonder verlof, arbeidsongeschiktheid, sociaal plan, of na ontslag als u om voortzetting heeft verzocht.

| U bent niet op zoek naar een specifiek onderwerp?

Bent u niet op zoek naar een specifiek onderwerp, maar wilt u gewoon eens kijken wat er in de regeling staat? Dan adviseren wij u om de inhoudsopgave van de regeling te bekijken. Daar staat in een korte vraag of omschrijving van ieder artikel wat voor informatie u daar kunt vinden.

| U bent wel op zoek naar een specifiek onderwerp?

De beantwoording van de vragen leidt u naar één van de kolommen op de volgende pagina. In de betreffende kolom leest u welke delen van de pensioenregeling voor u gelden. Aan de hand daarvan en met behulp van de inhoudsopgave kunt u makkelijker nagaan wat de pensioenregeling over het betreffende onderwerp regelt.

| Toelichting op bijlage 3 en 4

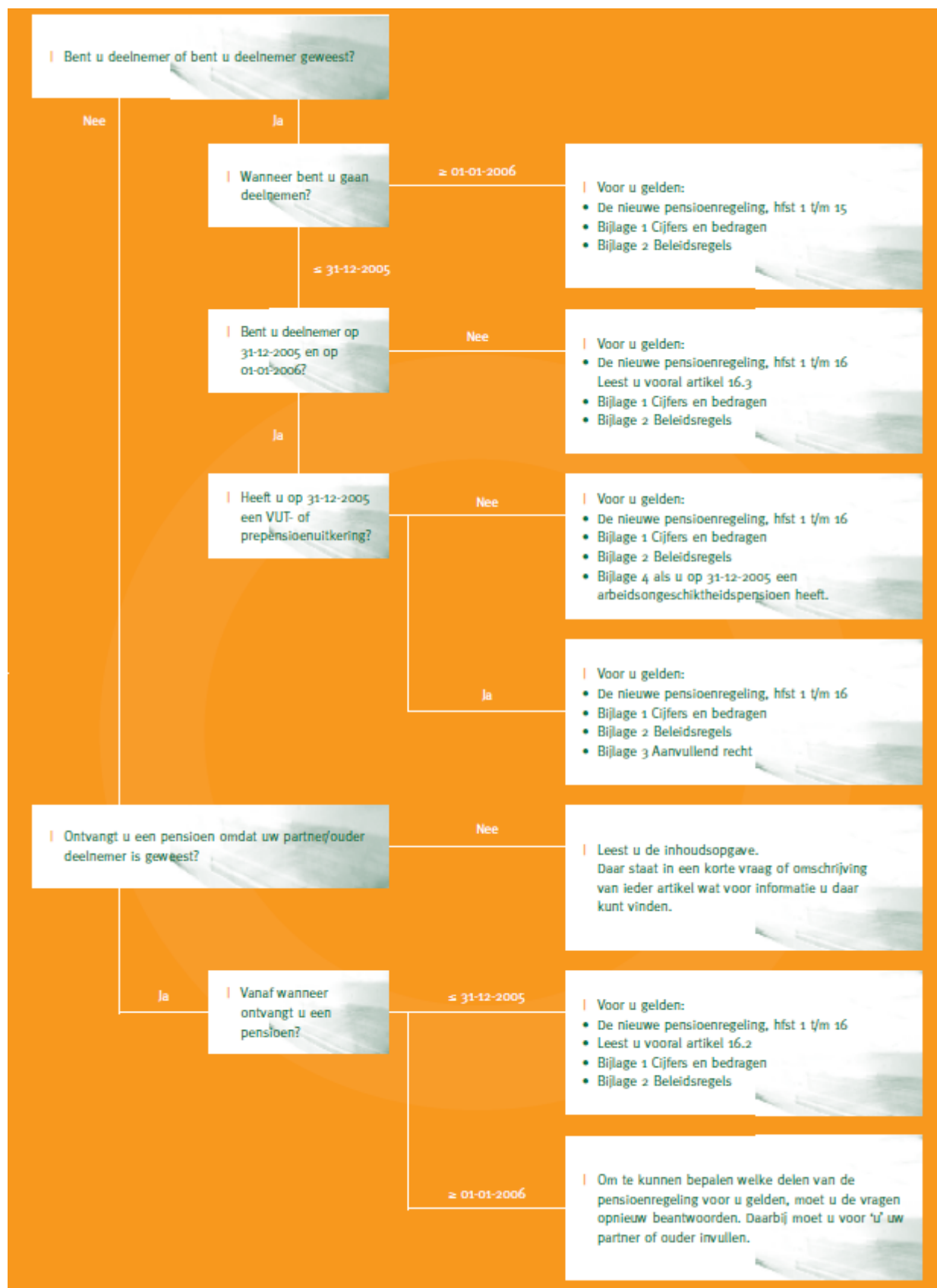
Geldt voor u bijlage 3 of 4? Dan zijn in de bijlage onderdelen opgenomen die afkomstig zijn uit de pensioenregeling van vóór 1 januari 2006 en die voor u zijn blijven gelden.

| Geldt voor u bijlage 3?

Dan regelt bijlage 3 welke pensioenaanspraken u, ook vanaf 31 december 2005, opbouwt, hoe deze pensioenaanspraken worden berekend en wanneer deze pensioenaanspraken ingaan.

| Geldt voor u bijlage 4?

Dan regelt bijlage 4 hoe we omgaan met uw arbeidsongeschiktheidspensioen. Ook regelt bijlage 4 hoe we uw deelneming tijdens WAO vanaf 1 januari 2006 voortzetten. De voortzetting en pensioenopbouw tijdens WIA is geregeld in hoofdstuk 7 van de pensioenregeling.



INHOUDSOPGAVE PENSIOENREGELING 2012

BASISREGELING

| | | |
|--------------|---|----|
| HOOFDSTUK 1 | DE PENSIOENREGELING | 7 |
| Artikel 1.1 | Wat bedoelen we met bepaalde begrippen en afkortingen in deze regeling? | 7 |
| Artikel 1.2 | Welke aanspreekvorm gebruiken we? | 9 |
| Artikel 1.3 | Welke valuta hanteren we? | 9 |
| Artikel 1.4 | Wat zijn onze afspraken over erkenning en duur van partnerschap? | 10 |
| Artikel 1.5 | Wie stelt de pensioenregeling vast en wie voert de pensioenregeling uit? | 10 |
| Artikel 1.6 | Wat als de regeling niet voorziet? | 10 |
| Artikel 1.7 | Wat is de hardheidsclausule? | 10 |
| Artikel 1.8 | Wat geldt voor onze financiële positie? | 11 |
| Artikel 1.9 | Wat is het karakter van de pensioenregeling? | 11 |
| Artikel 1.10 | Wat is het gevolg van de toetsing van deze regeling? | 11 |
| Artikel 1.11 | Wanneer gaat deze regeling in? | 11 |
| HOOFDSTUK 2 | OVER DE DEELNEMERS | 12 |
| Artikel 2.1 | Voor wie is deze regeling bestemd? | 12 |
| Artikel 2.2 | Wie zijn de deelnemers? | 12 |
| Artikel 2.3 | Wanneer begint en eindigt uw deelneming? | 12 |
| Artikel 2.4 | Wilt u uw deelneming voortzetten tijdens bijzonder verlof? | 13 |
| Artikel 2.5 | Wilt u uw deelneming na ontslag vrijwillig voortzetten? | 13 |
| Artikel 2.6 | Wil uw werkgever uw deelneming na ontslag voortzetten tijdens een met de werkgever afgesproken ontslagregeling? | 13 |
| HOOFDSTUK 3 | OVER PENSIOENAANSPRAKEN | 15 |
| Artikel 3.1 | Welke pensioenaanspraken verzekeren we? | 15 |
| Artikel 3.2 | Hoe berekenen we uw pensioen? | 15 |
| Artikel 3.3 | Wat is de pensioengrondslag? | 15 |
| Artikel 3.4 | Krijgt u extra pensioenaanspraken? | 17 |
| Artikel 3.5 | Krijgt u extra pensioenaanspraken door werkloosheid? | 17 |
| HOOFDSTUK 4 | OVER OUDERDOMSPENSIOEN | 18 |
| Artikel 4.1 | Hoe bouwt u ouderdomspensioen op? | 18 |
| Artikel 4.2 | Wat is de hoogte van uw ouderdomspensioen? | 18 |
| Artikel 4.3 | Wat geldt voor de aanvang en het einde van uw ouderdomspensioen? | 18 |
| Artikel 4.4 | Kiest u voor deeltijdpensioen? | 18 |
| Artikel 4.5 | Kiest u ervoor om de ingangsdatum te vervroegen of uit te stellen? | 19 |
| Artikel 4.6 | Kiest u ervoor om partnerpensioen uit te ruilen voor ouderdomspensioen of omgekeerd? | 19 |
| Artikel 4.7 | Kiest u voor een variatie in uitkeringshoogte? | 20 |
| Artikel 4.8 | Welke algemene voorwaarden gelden bij de keuzemogelijkheden van dit hoofdstuk? | 20 |
| Artikel 4.9 | Wat geldt bij pensioenverevening en conversie? | 21 |
| HOOFDSTUK 5 | OVER (BIJZONDER) PARTNERPENSIOEN | 22 |
| Artikel 5.1 | Wat is de hoogte van het partnerpensioen? | 22 |
| Artikel 5.2 | Wat geldt voor de aanvang en het einde van partnerpensioen? | 22 |
| Artikel 5.3 | Wat is de hoogte van het bijzonder partnerpensioen? | 23 |
| Artikel 5.4 | Wat geldt voor de aanvang en het einde van bijzonder partnerpensioen? | 23 |
| Artikel 5.5 | Wat geldt voor (bijzonder) partnerpensioen als u vermist bent? | 24 |
| Artikel 5.6 | Wanneer bestaat geen volledig recht op partnerpensioen? | 24 |
| HOOFDSTUK 6 | OVER WEZENPENSIOEN | 25 |
| Artikel 6.1 | Wat is de hoogte van wezenpensioen? | 25 |
| Artikel 6.2 | Wat geldt voor de aanvang en het einde van het wezenpensioen? | 25 |
| Artikel 6.3 | Wat geldt voor pensioen als u vermist bent? | 26 |
| Artikel 6.4 | Wanneer bestaat geen recht op wezenpensioen? | 26 |

| | | |
|--------------|---|----|
| HOOFDSTUK 7 | OVER ARBEIDSONGESCHIKTHEID..... | 27 |
| Artikel 7.1 | Wat geldt voor voortzetting van uw deelneming tijdens arbeidsongeschiktheid? ... | 27 |
| Artikel 7.2 | Wat geldt voor premievrijstelling tijdens arbeidsongeschiktheid? | 27 |
| HOOFDSTUK 8 | OVER EXTRA PENSIOENAANSPRAKEN INKOPEN | 28 |
| Artikel 8.1 | Wat zijn de mogelijkheden voor inkoop? | 28 |
| Artikel 8.2 | Welke vrijwillige dekking van het Anw-hiaat kunt u vanaf 1 juli 2007 afsluiten? | 28 |
| HOOFDSTUK 9 | OVER EEN UITKERING INEENS | 31 |
| Artikel 9.1 | Wanneer krijgt u een uitkering ineens? | 31 |
| Artikel 9.2 | Afkoop: bij einde deelneming..... | 31 |
| Artikel 9.3 | Afkoop: partnerpensioen of wezenpensioen na overlijden | 31 |
| Artikel 9.4 | Afkoop: bijzonder partnerpensioen bij scheiding | 31 |
| Artikel 9.5 | Afkoop bij overschrijding voorgeschreven periode | 32 |
| Artikel 9.6 | Welke algemene bepalingen gelden bij afkoop? | 32 |
| Artikel 9.7 | Wat geldt voor een overlijdensuitkering?..... | 32 |
| HOOFDSTUK 10 | OVER WAARDEOVERDRACHT..... | 33 |
| Artikel 10.1 | Wilt u waarde overdragen naar ons?..... | 33 |
| Artikel 10.2 | Wilt u waarde overdragen naar een nieuwe pensioenuitvoerder? | 33 |
| Artikel 10.3 | Collectieve waardeoverdracht en vrijwillige waardeoverdracht | 33 |
| Artikel 10.4 | Waardeoverdracht vanuit prepensioen | 33 |
| Artikel 10.5 | Welke algemene bepalingen gelden bij waardeoverdracht? | 33 |
| HOOFDSTUK 11 | OVER INDEXATIE VAN PENSIOENEN..... | 34 |
| Artikel 11.1 | Wat geldt voor indexatie van pensioenen?..... | 34 |
| Artikel 11.2 | Wat geldt voor indexatie van het pensioengevend inkomen? | 34 |
| Artikel 11.3 | Wat geldt voor indexatie van de franchise?..... | 34 |
| Artikel 11.4 | Wanneer gaan de indexaties in? | 34 |
| Artikel 11.5 | De indexatie is onderdeel van de pensioenaanspraak..... | 34 |
| HOOFDSTUK 12 | OVER DE REGELING FINANCIEREN..... | 35 |
| Artikel 12.1 | We stellen de premie en premiegrondslag vast..... | 35 |
| Artikel 12.2 | De werkgever betaalt premie | 35 |
| Artikel 12.3 | U betaalt premie | 35 |
| Artikel 12.4 | Hoe betaalt uw werkgever of u de premie? | 36 |
| Artikel 12.5 | U betaalt een koopsom | 36 |
| HOOFDSTUK 13 | OVER UW EN ONZE INFORMATIEPLICHT..... | 37 |
| Artikel 13.1 | 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? | 37 |
| Artikel 13.2 | 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?..... | 38 |
| HOOFDSTUK 14 | OVER DE TOEKENNING, BETALING EN WIJZIGING VAN PENSIOEN | 39 |
| Artikel 14.1 | Hoe kennen we pensioen toe? | 39 |
| Artikel 14.2 | Hoe betalen we uw pensioen?..... | 39 |
| Artikel 14.3 | Wanneer wijzigen we uw pensioen?..... | 39 |
| HOOFDSTUK 15 | OVER ALS U HET NIET EENS BENT MET EEN BESLISSING | 40 |
| Artikel 15.1 | Een bezwaarschrift indienen..... | 40 |
| HOOFDSTUK 16 | OVER AANVULLEND RECHT | 41 |
| Artikel 16.1 | U heeft op 31 december 2005 een VUT- of prepensioenuitkering: wat zijn uw rechten? | 41 |
| Artikel 16.2 | Uw pensioen is vóór 1 januari 2006 ingegaan: wat zijn uw rechten? | 41 |
| Artikel 16.3 | Uw deelneming is gestopt vóór 1 januari 2006: wat zijn uw rechten? | 41 |
| Artikel 16.4 | U was vóór en na 1 januari 2006 deelnemer: wat gebeurt er met uw rechten van vóór 1 januari 2006?..... | 41 |

| | | |
|---------------|--|----|
| Artikel 16.5 | Wat geldt voor uw prepensioenaanspraken die u heeft opgebouwd tot 1 januari 2006? | 42 |
| Artikel 16.6 | Wat geldt voor de inkoop van overgangsrecht? | 43 |
| Artikel 16.7 | Wat geldt voor de garantie van nabestaandenpensioen? | 44 |
| Artikel 16.8 | Wat geldt voor compensatie van het Anw-hiaat? | 44 |
| Artikel 16.9 | Wat geldt voor tijdelijk (bijzonder) partnerpensioen? | 44 |
| Artikel 16.10 | Wat geldt voor het wezenpensioen? | 45 |
| Artikel 16.11 | Wat geldt voor het arbeidsongeschiktheidspensioen voor WAO-gerechtigden? | 45 |
| Artikel 16.12 | Wat geldt voor de aanpassing van de percentages volgens de WAO-excedentregeling? | 45 |
| Artikel 16.13 | Wat geldt voor de garanties voor wezen na de gewijzigde eindleeftijd voor wezenpensioen? | 45 |
| Artikel 16.14 | Wat geldt voor partnerpensioen dat u vóór 1 januari 2002 heeft opgebouwd? | 46 |
| Artikel 16.15 | Hebben u en uw partner samenvallende pensioengeldige tijd vóór 1 januari 2002 | 46 |
| Artikel 16.16 | Heeft u ergens anders pensioenen verzekerd? | 46 |
| Artikel 16.17 | Wat geldt voor gecedeerde polissen? | 47 |
| BIJLAGE 1 | CIJFERS EN BEDRAGEN | 48 |
| BIJLAGE 2 | BELEIDSREGELS | 56 |
| BIJLAGE 3 | AANVULLEND RECHT VOLGENS ARTIKEL 16 PUNT 1 | 58 |
| DEEL A | DE PENSIOENREGELING | 58 |
| HOOFDSTUK 1 | HOE BEREKENEN WE PENSIOEN? | 58 |
| Artikel 1.1 | Hoe berekenen we uw pensioen? | 58 |
| Artikel 1.2 | Wat geldt voor onze financiële positie? | 58 |
| HOOFDSTUK 2 | OVER DE PENSIOENGELDIGE TIJD | 59 |
| Artikel 2.1 | Wat geldt aanvullend voor de pensioengeldige tijd? | 59 |
| HOOFDSTUK 3 | OVER DE PREMIE | 60 |
| Artikel 3.1 | Wat geldt voor de premie? | 60 |
| HOOFDSTUK 4 | OVER OUDERDOMSPENSIOEN | 61 |
| Artikel 4.1 | Wat geldt voor de aanvang van uw ouderdomspensioen? | 61 |
| Artikel 4.2 | Wat is de pensioenlijn en de pensioengrondslag? | 61 |
| Artikel 4.3 | Wat is het ouderdomspensioen op eindloonbasis? | 61 |
| Artikel 4.4 | Wat is het ouderdomspensioen op opbouwbasis? | 61 |
| Artikel 4.5 | Wat is de hoogte van het ouderdomspensioen? | 61 |
| Artikel 4.6 | U wilt ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen | 61 |
| Artikel 4.7 | U wilt variëren in de uitkeringshoogte van het ouderdomspensioen | 62 |
| Artikel 4.8 | Wat geldt voor de ingangsdatum van het ouderdomspensioen? | 62 |
| HOOFDSTUK 5 | OVER NABESTAANDENPENSIOEN OP RISICOBASIS | 63 |
| Artikel 5.1 | Wat geldt voor partnerpensioen? | 63 |
| Artikel 5.2 | Heeft uw partner recht op een uitkering naast het partnerpensioen? | 63 |
| Artikel 5.3 | Wat geldt voor tijdelijk partnerpensioen? | 63 |
| Artikel 5.4 | Bestaat recht op partnerpensioen na pensionering? | 64 |
| Artikel 5.5 | Wat geldt voor wezenpensioen? | 64 |
| Artikel 5.6 | Wat is de hoogte van het wezenpensioen? | 65 |
| Artikel 5.7 | Wat geldt voor pensioen als u vermist bent? | 65 |
| Artikel 5.8 | Er bestaat geen recht op partnerpensioen | 65 |
| HOOFDSTUK 6 | ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSPENSIOEN | 66 |
| Artikel 6.1 | Wat is uw pensioengevend inkomen bij arbeidsongeschiktheid? | 66 |
| Artikel 6.2 | Arbeidsongeschiktheidspensioen: aanvulling op de WAO-uitkering | 66 |

| | | |
|--|---|----|
| Artikel 6.3 | Wijzigt de WAO? | 67 |
| Artikel 6.4 | Wat is uw pensioengeldige tijd bij arbeidsongeschiktheid? | 67 |
| Artikel 6.5 | We verlenen premievrijstelling tijdens arbeidsongeschiktheid | 67 |
| Artikel 6.6 | Heeft u neveninkomsten? | 68 |
| Artikel 6.7 | Arbeitsongeschiktheidspensioen bij vrijwillige voortzetting | 68 |
| HOOFDSTUK 7 | OVER ECHTSCHEIDING | 69 |
| Artikel 7.1 | U bent gescheiden: wat betekent dit voor het partnerpensioen? | 69 |
| HOOFDSTUK 8 | OVER OVERGANGSRECHT NAAR DE REGELING VAN 2002 | 70 |
| Artikel 8.1 | Voor wie geldt het overgangsrecht? | 70 |
| Artikel 8.2 | Vast en variabel inkomen | 70 |
| Artikel 8.3 | We berekenen de pensioenaanspraak opnieuw | 70 |
| Artikel 8.4 | Over de aanpassing van de percentages WAO-excedentregeling | 70 |
| Artikel 8.5 | Over uw garantie | 71 |
| Artikel 8.6 | De garantie voor wezen | 71 |
| Artikel 8.7 | Wat geldt voor partnerpensioen dat u vóór 1 januari 2002 heeft opgebouwd? | 71 |
| Uitvoeringsregeling bij artikel 6.1 Pensioengevend inkomen bij arbeidsongeschiktheid | | 72 |
| Aanhangsel 1 bij Bijlage 3 van DE PENSIOENREGELING VOOR SPOV | | 73 |
| DEEL B | DE PREPENSIOENREGELING | 74 |
| Artikel 1 | Hoe berekenen we het prepensioen? | 74 |
| Artikel 2 | Wat geldt voor uw inkomensontwikkeling na uw 55 ^e jaar? | 74 |
| Artikel 3 | Wat geldt voor onze financiële positie? | 74 |
| Artikel 4 | Wat geldt voor uw aanspraken? | 75 |
| Artikel 5 | Hoe financieren we de prepensioenvoorziening? | 75 |
| Artikel 6 | Hoe stellen we het prepensioen vast? | 75 |
| Artikel 7 | Wat is de deeltijdfactor? | 75 |
| Artikel 7a | Wat geldt voor deeltijdprepensioen? | 76 |
| Artikel 7b | Wilt u de ingangsdatum uitstellen? | 76 |
| Artikel 8 | U kiest voor waardeoverdracht naar ons | 76 |
| Artikel 9 | We betalen het prepensioen uit | 76 |
| Artikel 10 | Ontvangt u meerdere uitkeringen? | 77 |
| Artikel 11 | Wat is de glijclausule? | 77 |
| Artikel 12 | Overgangsbepaling | 77 |
| Aanhangsel 2 bij Bijlage 3 deel B | | 78 |
| BIJLAGE 4 | AANVULLEND RECHT VOLGENS ARTIKEL 16 PUNT 11 | |
| | ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSPENSIOEN | 80 |
| Artikel 1 | Wat is uw pensioengevend inkomen bij arbeidsongeschiktheid? | 80 |
| Artikel 2 | Arbeitsongeschiktheidspensioen: aanvulling op de WAO-uitkering | 80 |
| Artikel 3 | Wijzigt de WAO? | 81 |
| Artikel 4 | Wat is uw pensioengeldige tijd bij arbeidsongeschiktheid? | 81 |
| Artikel 5 | We verlenen premievrijstelling tijdens arbeidsongeschiktheid | 81 |
| Artikel 6 | Heeft u neveninkomsten? | 82 |
| Artikel 7 | Arbeitsongeschiktheidspensioen bij vrijwillige voortzetting | 82 |
| Uitvoeringsregeling bij artikel 1 Pensioengevend inkomen bij arbeidsongeschiktheid | | 82 |

HOOFDSTUK 1 DE PENSIOENREGELING

U bent:

De (gewezen) deelnemer aan de regeling of gepensioneerde

Wij zijn:

De Stichting Pensioenfonds Openbaar Vervoer

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* De verzekeringswiskundige.
2. *Anw* De Algemene nabestaandenwet.
3. *AOW* De Algemene ouderdomswet.
4. *Bestuur* Ons bestuur.
5. *Contante waarde* De waarde van de toekomstige uitkeringen. We houden hierbij onder andere rekening met rente en sterftekansen.
6. *Deelnemer* De werknemer of gewezen werknemer die
 - a. volgens een pensioenovereenkomst aanspraken op pensioen krijgt bij ons, en
 - b. voldoet aan de voorwaarden in artikel 2.2 van deze pensioenregeling.
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. *FVP* Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering
9. *Gepensioneerde* De pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan.
10. *Gewezen deelnemer* De werknemer of gewezen werknemer die niet langer deelneemt aan de pensioenregeling. Dit komt niet doordat de pensioendatum is bereikt of door overlijden. Hij bouwt geen pensioenaanspraken volgens een pensioenovereenkomst meer op bij ons. Hij heeft bij het einde van de deelneming wel opgebouwde pensioenaanspraken behouden.
11. *Gewezen partner* De persoon die we tot de scheiding als partner beschouwden.
12. *Gewezen werknemer* De persoon die door ontslag niet langer in dienst is bij de werkgever. De dienstbetrekking is dus niet beëindigd doordat de pensioendatum is bereikt of door overlijden.
13. *Huwelijk* In deze regeling verstaan we onder het huwelijk ook:
 - a. een wettelijk geregistreerd partnerschap
 - b. een partnerschap dat wij erkend hebben.

14. *IVA* De Regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten
15. *Kalenderjaar* De periode die loopt van 1 januari tot en met 31 december van een jaar. Een kalenderjaar heeft in deze regeling 360 dagen.
16. *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.
17. *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.
- 17a. *Nabestaandenpensioen* Partner en/of wezenpensioen
18. *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 1.4 leest u de voorwaarden voor deze erkenning. In deze regeling kan u één partner tegelijk hebben. Zijn er meerdere personen tegelijk die aan bovenstaande definitie voldoen? Dan besluit het bestuur wie we in deze regeling als partner beschouwen. Zie de beleidsregel in bijlage 2.
19. *Pensioenaanspraak* Het recht op een pensioen dat nog niet is ingegaan. Hieronder vallen niet de voorwaardelijke toeslagen en voorwaardelijke indexaties van artikel 11.1.
20. *Pensioendatum* De pensioendatum is de dag waarop uw pensioen ingaat. Dit is altijd de eerste dag van een maand. Bij het arbeidsongeschiktheidspensioen is de pensioendatum de dag waarop de WAO-uitkering ingaat. Daarbij gelden de voorwaarden die wij in deze regeling noemen.
21. *Pensioengerechtigde* De persoon voor wie volgens een pensioenovereenkomst het pensioen is ingegaan. Dit kan elke vorm van pensioen uit deze regeling zijn.
22. *Pensioengevend inkomen* De inkomensbestanddelen die pensioengevend zijn. In artikel 3.3 leest u hierover meer.
23. *Pensioenovereenkomst* De afspraken die tussen een werkgever en een werknemer gemaakt zijn over pensioen.
24. *Pensioenrecht* Het recht op een pensioen dat is ingegaan. Hieronder vallen niet de voorwaardelijke toeslagen en voorwaardelijke indexaties van artikel 11.1.

| | |
|---------------------------------|--|
| 25. <i>Pensioenuitvoerder</i> | Een ondernemingspensioenfonds, een bedrijfstakpensioenfonds of een verzekeraar. |
| 26. <i>Regeling</i> | De pensioenregeling, zoals vastgelegd in het pensioenreglement van de Stichting Pensioenfonds Openbaar Vervoer. |
| 27. <i>Scheiding</i> | In deze regeling verstaan we onder scheiding: a. een beëindiging van het huwelijk door echtscheiding; b. een ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed; c. een beëindiging van het wettelijk geregistreerde partnerschap (tenzij dit komt door overlijden of vermissing); d. een beëindiging van een partnerschap dat wij erkend hebben (tenzij dit komt door overlijden of vermissing). |
| 28. <i>Sociale partners</i> | De werkgevers(verenigingen) en de werknemersvakverenigingen die deelnemen aan het arbeidsvoorwaardenoverleg in de bedrijfstak Openbaar Vervoer, zoals omschreven in de statuten. |
| 29. <i>Statuten</i> | De statuten van de Stichting Pensioenfonds Openbaar Vervoer. |
| 30. <i>U</i> | De (gewezen) deelnemer aan deze regeling of de pensioengerechtigde. |
| 31. <i>Uitvoeringsreglement</i> | Het reglement dat wij hebben opgesteld over de uitvoering van de pensioenovereenkomst. |
| 31a. <i>Vereveningspensioen</i> | Het deel van het ouderdomspensioen dat we uitbetalen aan de gewezen partner. |
| 32. <i>WAO</i> | De Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering |
| 33. <i>Werkgever</i> | De onderneming die is toegetreden tot onze regeling |
| 34. <i>Werknemer</i> | De persoon die bij de werkgever in dienst is en werkt |
| 35. <i>WGA</i> | De Regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten |
| 36. <i>WIA</i> | De Wet Werk en Inkomen naar arbeidsvermogen |
| 37. <i>Wij/we</i> | De Stichting Pensioenfonds Openbaar Vervoer. |

Artikel 1.2 Welke aanspreekvorm gebruiken we?

Als wij in deze regeling 'hij' of 'zijn' schrijven, dan bedoelen we ook 'zij' of 'haar'. Dit geldt niet als uit de rest van de zin blijkt dat we echt alleen de mannelijke vorm bedoelen.

Artikel 1.3 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 1.4 Wat zijn onze afspraken over erkenning en duur van partnerschap?

1. Voert u een gemeenschappelijke huishouding met iemand? En wilt u die persoon voor de pensioenregeling als uw partner laten erkennen? Dan moet 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. Woont u buiten Nederland? Dan moet dit blijken uit een gewaarmerkte gemeentelijke verklaring, en
 - e. een gemeenschappelijke huishouding met elkaar voeren, volgens een notariële samenlevingsovereenkomst.

Wij erkennen het partnerschap niet als uw ouderdomspensioen al volledig is ingegaan of als u overleden bent.

Wij laten u per brief weten of uw partnerschap erkend is. Wij erkennen uw partnerschap met ingang van de dag waarop u de aanvraag heeft ingediend en voldoet aan de voorwaarden voor erkenning. Wijzigt er iets in uw situatie? Dan laat u dit binnen drie maanden per brief aan ons weten.

3. De erkenning 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 we dit op een gewaarmerkte gemeentelijke verklaring dat u niet meer op hetzelfde adres woont. De erkenning van het partnerschap eindigt op een andere dag wanneer:
 - a. u en uw gewezen partner een andere dag aanwijzen. De erkenning eindigt dan op de aangewezen dag, of
 - b. u of uw partner in het huwelijk treedt zoals wij bedoelen in artikel 1.1 (maar niet een erkend partnerschap). De erkenning eindigt dan op de dag vóór de dag waarop het huwelijk aanvangt, of
 - c. uw partner overlijdt. De erkenning eindigt dan op de dag waarop uw partner overlijdt, of
 - d. u of uw partner naar een ander adres verhuist door opname in een verpleeghuis of een verzorgingshuis als gevolg van dwingende medische redenen of ouderdom.

Artikel 1.5 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. Een wijziging werkt ook door voor arbeidsongeschikte deelnemers, gewezen deelnemers, gepensioneerden, nabestaanden en ex-partners, tenzij uit de tekst anders blijkt.
2. Het bestuur is bevoegd voorschriften te geven voor de uitvoering van de regeling.
3. Het bestuur heeft de uitvoering van de regeling volledig uitbesteed aan SPF Beheer bv. SPF Beheer bv noemen we in deze regeling het uitvoeringsorgaan.

Artikel 1.6 Wat als de regeling niet voorziet?

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

Artikel 1.7 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 1.8 Wat geldt voor onze financiële positie?

1. Het bestuur kan de pensioenaanspraken en pensioenrechten verminderen. Dit kunnen wij doen wanneer onze financiële positie daartoe aanleiding geeft. Hiervoor raadplegen wij eerst de actuaris en de sociale partners. De vermindering kan op zijn vroegst ingaan één maand nadat we u, de werkgevers en de toezichthouder hierover hebben geïnformeerd.
2. 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 1.9 Wat is het karakter van de pensioenregeling?

Volgens de bepalingen van de Pensioenwet is de pensioenregeling een uitkeringsovereenkomst. Dat wil zeggen dat wij omschrijven op welke pensioenuitkering u aanspraak kunt maken.

Artikel 1.10 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 Pensioenwet of de Wet op de Loonbelasting? Dan is het bestuur bevoegd de regeling op die punten aan te passen aan de eisen die de Pensioenwet of de Wet op de Loonbelasting stellen. Die aanpassing kan zonodig plaatsvinden met terugwerkende kracht.
2. Wordt de regeling aangepast zoals wij in dit artikel bedoelen? Dan kunt u geen rechten ontleen aan de tekst zoals die voorafgaand aan die aanpassing luidde.

Artikel 1.11 Wanneer gaat deze regeling in?

Deze regeling gaat in op 1 januari 2006. Dit geldt ook voor de bijlagen. Deze regeling vervangt de voorgaande pensioenreglementen en prepensioenreglementen en is voor het laatst gewijzigd op 1 januari 2012.

HOOFDSTUK 2 OVER DE DEELNEMERS

Artikel 2.1 Voor wie is deze regeling bestemd?

Deze regeling is bestemd voor:

- (gewezen) deelnemers,
- pensioengerechtigden,
- iedereen die aan deze regeling rechten kan ontlenuen.

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. u uw deelneming wegens een eerdere dienstbetrekking al voortzet (zie artikel 2.6).
 - c. het bestuur vaststelt dat u gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering. Dat kan alleen als de Sociale Verzekeringsbank u ook vrijgesteld heeft van verplichtingen uit de werknemers- en volksverzekeringen.Het bestuur kan nadere voorwaarden stellen aan uitsluiting en vrijstelling.

2. Werkt u niet meer? Dan blijft u toch deelnemer als u aansluitend op de arbeidsovereenkomst met uw werkgever:
 - a. een VUT-uitkering ontvangt, of
 - b. op grond van artikel 16.11 recht heeft op een arbeidsongeschiktheidspensioen.De voortzetting van het deelnemerschap geldt niet als uw ouderdomspensioen is ingegaan.

3. Werkt u niet of werkt u minder? Dan blijft u toch deelnemer voor het deel dat:
 - a. wij uw deelneming voortzetten tijdens arbeidsongeschiktheid (zie artikel 7.1);
 - b. u uw deelneming voortzet tijdens bijzonder verlof (zie artikel 2.4);
 - c. u uw deelneming vrijwillig voortzet na ontslag (zie artikel 2.5);
 - d. uw werkgever uw deelneming voortzet tijdens een ontslagregeling die u met de werkgever hebt afgesproken (zie artikel 2.6).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 pensioenregeling vanaf de datum 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.
3. Eindigt uw dienstbetrekking, maar treedt u aansluitend in dienst bij een andere werkgever? Dan beschouwen we dat als een ononderbroken deelneming.
Treedt u niet aansluitend in dienst bij een andere werkgever? Maar is de onderbreking tussen beide dienstbetrekkingen maximaal drie kalendermaanden? Ook dan spreken we van een ononderbroken deelneming.

Artikel 2.4 Wilt u uw deelneming voortzetten tijdens bijzonder verlof?

1. Gaat u met bijzonder verlof? Dan kunt u uw deelneming aan de regeling voortzetten. Bij het verzoek om voortzetting geeft u hierover een verklaring af aan uw werkgever. Uw werkgever informeert ons daarover voordat het bijzonder verlof ingaat. Met bijzonder verlof bedoelen we:
 - a. verlof als bedoeld in de Wet arbeid en zorg, en
 - b. sabbatsverlof en studieverlof zoals bedoeld in het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965.
2. U zet de deelneming voort voor het deel van het pensioengevend inkomen waarvoor u bijzonder verlof opneemt. Uw werkgever kan verzoeken om een voortzetting voor een lager deel van het pensioengevend inkomen dan waarvoor u verlof opneemt, als dit in de arbeidsvoorwaarden is bepaald. Wij verlagen de voortzetting als, en voor het deel dat, u tijdens de voortzetting:
 - a. in dienst treedt bij een andere werkgever, of
 - b. deelneemt aan een pensioenregeling bij een andere pensioenuitvoerder of aan een beroepspensioenregeling, of
 - c. een oudedagsreserve vormt volgens artikel 3.67 van de Wet Inkomstenbelasting 2001.Bij het verzoek om de voortzetting geeft u hierover een verklaring af aan uw werkgever. Uw werkgever informeert ons daarover. Doet één van deze situaties zich tijdens de voortzetting voor? Of wijzigt één van deze situaties? Dan meldt u dit vooraf aan uw werkgever. Uw werkgever meldt dit zo spoedig mogelijk daarna aan ons.
3. U zet de deelneming voort vanaf de eerste dag van het bijzonder verlof. De voortzetting eindigt op het moment 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. Wij beëindigen 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.
4. Gaat u maximaal 18 werkdagen per kalenderjaar met bijzonder verlof of met een ander geheel of gedeeltelijk onbetaald verlof? Dan zet u uw deelneming aan de pensioenregeling onverkort voort. Uw werkgever hoeft dit niet te melden.

Artikel 2.5 Wilt u uw deelneming na ontslag vrijwillig voortzetten?

1. Eindigt uw dienstverband? 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 niet deel aan een pensioenregeling bij een andere pensioenuitvoerder.
 - d. U heeft geen oudedagsreserve gevormd volgens artikel 3.67 van de Wet Inkomstenbelasting 2001. Ook tijdens de voortzetting vormt u geen oudedagsreserve.
 - 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.Een wijziging van de regeling tijdens de vrijwillige voortzetting kan niet leiden tot verbetering van de pensioenaanspraken.
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 daar per brief om verzoekt. Dan beëindigen wij de voortzetting één maand nadat het verzoek is ingediend.
3. U kunt ervoor kiezen de deelneming geheel of gedeeltelijk voort te zetten.

Artikel 2.6 Wil uw werkgever uw deelneming na ontslag 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 dit

onderdeel is van de ontslagregeling die met de werkgever is overeengekomen. Dit is alleen mogelijk wanneer de fiscale regelgeving dit toestaat. De werkgever dient het verzoek per brief bij het bestuur in voordat 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. We verzekeren deze aanspraken als er premie is betaald. We verzekeren deze aanspraken ook als er geen premie is betaald, behalve als daarbij sprake is van opzet of grove nalatigheid, die zowel aan de werkgever als aan u toegerekend kan worden. We verzekeren de aanspraken onder de voorwaarden in deze regeling.
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 Pensioenwet 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 en artikel 1.8. Uw opgebouwde pensioenaanspraken berekenen wij volgens de volgende artikelen in dit hoofdstuk en de volgende hoofdstukken.

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. Tijdens de onderbreking tussen twee dienstbetrekkingen, zoals we bedoelen in artikel 2.3 punt 3, bouwt u geen pensioenaanspraken op. 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 is het inkomen dat in de arbeidsovereenkomst is vastgesteld. Hieronder vallen ook de overige aangewezen inkomensbestanddelen die het bestuur vaststelt. Deze inkomensbestanddelen vindt u in bijlage 1.
 - a. Krijgt u een lager inkomen door ziekte? Dan baseren we het pensioengevend inkomen vanaf dat moment op het inkomen zonder rekening te houden met de verlaging, als dat in de arbeidsvoorwaarden is bepaald. Als dit niet in de arbeidsvoorwaarden is bepaald, dan baseren we het pensioengevend inkomen op het lagere inkomen.
 - b. Zetten wij uw deelneming voort tijdens arbeidsongeschiktheid (artikel 7.1)? Dan baseren wij het pensioengevend inkomen tijdens deze voortzetting op een gemiddeld inkomen. Dit is uw gemiddeld inkomen over het kalenderjaar voordat u ziek werd. We herleiden dit inkomen naar het moment direct voorafgaand aan de voortzetting. Dat doen we zoals genoemd in artikel 11.2. We herleiden dat inkomen naar de deeltijdfactor die u had direct voorafgaand aan uw ziekte. De wijze waarop we dat doen leest u in bijlage 2. We zetten uw deelneming voort voor 70% van het op deze manier bepaalde pensioengevend inkomen.

- c. 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? 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. We herleiden dit inkomen naar het moment direct voorafgaand aan de voortzetting. Dat doen we zoals genoemd in artikel 11.2. We herleiden dat inkomen naar de deeltijdfactor die u had direct voorafgaand aan de voortzetting. De wijze waarop we dat doen leest u in bijlage 2.
 - d. Eindigt uw deelneming doordat u overlijdt? Of overlijdt u tijdens onbetaald verlof (artikel 5.1 punt 3) en heeft u uw deelneming niet voortgezet? 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 of voordat uw onbetaald verlof inging. We herleiden dit inkomen naar het moment direct voorafgaand aan het overlijden. Dat doen we zoals genoemd in artikel 11.2. We herleiden dat inkomen naar de deeltijdfactor die u had direct voorafgaand aan het overlijden of het begin van het onbetaald verlof. De wijze waarop we dat doen leest u in bijlage 2.
 - e. Heeft u dienstbetrekkingen bij meerdere werkgevers tegelijk? Of zet u tegelijk deelneming aan een pensioenregeling 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.
 - f. Zetten wij uw deelneming voort tijdens VUT? Dan baseren we het pensioengevend inkomen tijdens uw voortzetting op een gemiddeld inkomen. Dit is uw gemiddeld inkomen over het kalenderjaar voorafgaand aan deze voortzetting. We herleiden dat inkomen naar de deeltijdfactor die u had direct voorafgaand aan de voortzetting. De wijze waarop we dat doen leest u in bijlage 2. Heeft u uw VUT-uitkering vervroegd laten ingaan? Dan passen wij het pensioengevend inkomen aan aan het lagere uitkeringspercentage. De wijze waarop we dat doen leest u in bijlage 2.
 - g. Maakt u gebruik van de mogelijkheid tot koop van ATV-dagen? Dan laten we de hierdoor ontstane vermindering van inkomen buiten beschouwing bij de vaststelling van uw pensioengevend inkomen. Wij doen dat alleen zolang en voor zover deze mogelijkheid is opgenomen in uw arbeidsvoorwaarden en deze voldoen aan de eisen die de belastingdienst hieraan stelt.
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 delen we het jaarbedrag daarom door 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 deeltijdfactor die u heeft direct voordat u uw deelneming voortzet.
 - 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. De deeltijdfactor is dan de deeltijdfactor die u had direct voorafgaand aan het overlijden.
 - Bent u met VUT? De deeltijdfactor is dan de mate waarin uw VUT-uitkering is ingegaan. Bij vervroeging van de VUT-uitkering passen wij de franchise aan aan het lagere uitkeringspercentage.
 - c. Zet u de deelneming in de kalendermaand 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? Dan vermenigvuldigen we het resultaat van punt b. met de mate van voortzetting in die maand.
 - d. Neemt u deel tijdens een deel van de kalendermaand? Dan passen we de franchise naar rato van de deelneming in die maand toe.
 - e. 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 Financiering Voortzetting Pensioenverzekering (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 10.3.

Maakt u geen gebruik van het recht op een FVP-bijdrage? Dan is dit artikel niet van toepassing.

Zetten wij uw deelneming voort op grond van een sociaal plan? Dan gebruiken wij de FVP-bijdrage voor de gedeeltelijke financiering van voortzetting van de deelneming.

HOOFDSTUK 4 OVER OUDERDOMSPENSIOEN

Artikel 4.1 Hoe bouwt u ouderdompensioen op?

1. U bouwt volgens de bepalingen van dit hoofdstuk ouderdompensioen op. De opbouw vindt plaats via het middelloodsysteem en onder de voorwaarden van artikel 3.1. De opbouw begint op de dag van aanvang deelneming en eindigt op de laatste dag van deelneming. De opbouw eindigt de dag direct voor de dag waarop uw ouderdompensioen ingaat, maar uiterlijk de dag direct voor de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt. Vervroegt u uw ouderdompensioen gedeeltelijk en werkt u in deeltijd door? Dan eindigt de opbouw voor het deel waarvoor u niet meer werkt.
De opbouw eindigt eerder wanneer tijdens de deelneming de aanspraak op ouderdompensioen 100% van het pensioengevend inkomen, inclusief AOW, bereikt. Onder AOW verstaan we de uitkering voor een gehuwde persoon zonder toeslag. 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 ouderdompensioen stellen we per kalendermaand of deel van een kalendermaand van deelneming vast. De aanspraak baseren we op:
 - a. de pensioengrondslag in die maand,
 - 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 ouderdompensioen?

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

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

1. Uw ouderdompensioen 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. Zie ook artikel 4.5.
2. Het ouderdompensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin u overlijdt. Als u vermist raakt, dan wordt de uitbetaling van het ouderdompensioen opgeschort vanaf de dag van vermissing. Bent u niet meer vermist, dan herleeft het recht op uitbetaling van het ouderdompensioen voor zover u aan de voorwaarden daarvoor voldoet.

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 van uw ouderdomspensioen tot de 60-jarige of latere leeftijd vervroegen, ongeacht de mate waarin u stopt met werken. U kunt de ingangsdatum van uw ouderdomspensioen tot vóór de 60-jarige leeftijd alleen vervroegen als en voor het deel dat u bent gestopt met werken. U mag dan niet aansluitend opnieuw of meer gaan werken. Heeft u een wisselende omvang van uw arbeidsovereenkomst? Dan kijken we bij een gedeeltelijke vervroeging naar de gemiddelde omvang van uw arbeidsovereenkomst van de vijf jaren voordat u een deel van uw pensioen laat ingaan. U bepaalt voor welk deel daarvan u wilt stoppen met werken en uw pensioen wilt laten ingaan.
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.
U kunt het ouderdomspensioen niet vervroegen of uitstellen voor het deel waarvoor u arbeidsongeschikt bent in het kader van de WAO of de WIA.

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 een 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 een 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, inclusief AOW voor een gehuwde persoon zonder toeslag, 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, inclusief AOW voor een gehuwde persoon zonder toeslag, 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 uit te ruilen voor ouderdomspensioen of omgekeerd?

1. U kunt (een deel van) het partnerpensioen ruilen voor ouderdomspensioen of omgekeerd. Deze keuze maakt u op het moment direct voordat u met pensioen gaat. Bij deeltijdpensioen kiest u dit voordat het eerste deel van uw pensioen ingaat. Uw keuze geldt dan ook voor de uitbreiding van het deeltijdpensioen. Overlijdt uw partner voor u volledig met pensioen bent? Of gaat u scheiden of de door ons erkende samenwoning beëindigen voor u volledig met pensioen bent? Dan kunt u uw keuze voor het deel dat nog niet is ingegaan, wijzigen.

Wilt u ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen? Dan kunt u deze keuze ook maken binnen één jaar nadat u de deelneming heeft beëindigd (tenzij de beëindiging komt doordat uw ouderdomspensioen is ingegaan of door overlijden).

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. Heeft u geen partner op de ingangsdatum van uw pensioen? Dan ruilen we het partnerpensioen automatisch om in ouderdomspensioen.
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. Het partnerpensioen bedraagt na uitruil maximaal het fiscaal toegelaten bedrag van artikel 18a en 18b van de Wet op de Loonbelasting 1964. Dat is de uitkomst van:
 - 70% van het pensioengevend loon of het bereikbaar pensioengevend loon op het moment van ingang, minus
 - 70% van een evenredig gedeelte van de AOW-uitkering voor een gehuwde, zonder toeslag.
3. Is er een bijzonder partnerpensioen voor uw gewezen partner verzekerd? Dan kunt u dit niet ruilen voor ouderdomspensioen. Bij ruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen geldt de maximering, zoals we bedoelen in punt 2 van dit artikel, voor het partnerpensioen inclusief het bijzonder partnerpensioen.

Artikel 4.7 Kiest u voor een variatie in uitkeringshoogte?

1. U kunt kiezen voor een variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen voor een bepaalde periode. Deze keuze maakt u op het moment direct voordat u met pensioen gaat. Bij deeltijdpensioen kiest u dit voordat het eerste deel van uw pensioen ingaat. Uw keuze geldt dan ook voor de uitbreiding van het deeltijdpensioen. Overlijdt uw partner voor u volledig met pensioen bent? Of gaat u scheiden of de door ons erkende samenwoning beëindigen voor u volledig met pensioen bent? Dan kunt u uw keuze voor het deel van het pensioen dat nog niet is ingegaan, wijzigen. U kunt daarbij kiezen uit de mogelijkheden die u leest in bijlage 1. Uw keuze leggen we vast voor de hele duur van het ouderdomspensioen.
2. De laagste uitkering bedraagt nooit minder dan 75% van de hoogste uitkering. Kiest u voor vervroeging van het pensioen? Dan blijft de tijdelijke pensioenuitkering die u krijgt totdat u 65 jaar wordt hierbij buiten beschouwing (zie punt 3). Het bedrag dat we buiten beschouwing laten is maximaal gelijk aan de dubbele AOW-uitkering voor een gehuwde. Het maximum bedrag 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 ouderdomspensioen 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 ouderdomspensioen na deze omzetting blijft beschikbaar voor een levenslang uit te keren ouderdomspensioen. 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. De schema's met bedragen en percentages waarnaar we bij de diverse keuzemogelijkheden verwijzen, stelt het bestuur periodiek vast. Met de bedragen en percentages zoals die gelden op de ingangsdatum van het (gedeeltelijke) pensioen berekenen we uw pensioen na ingang.
2. U vraagt een keuzemogelijkheid altijd schriftelijk bij ons aan. Leidt uw keuze tot een lager ouderdomspensioen? Dan hebben wij hiervoor de schriftelijke toestemming van uw partner nodig. 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.

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.

Andere keuze

Wilt u een andere keuze aanvragen? Dan doet u dit uiterlijk 1 maand voor de geplande ingangsdatum van deze keuze. Heeft u dan geen keuze gemaakt, dan kennen we uw pensioen toe zonder rekening te houden met één van deze keuzemogelijkheden.

3. Door uw keuze komt het uit te keren pensioen niet beneden het wettelijke minimumbedrag voor afkoop van pensioen. 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.
4. Wilt u de gemaakte keuze wijzigen? Of hebben we uw pensioen toegekend zonder rekening te houden met één van deze keuzemogelijkheden, maar wilt u alsnog uw keuze maken? Dan kan dat alleen als u ons hierom schriftelijk verzoekt voordat uw pensioen is ingegaan. Het percentage van het deeltijdpensioen kan wel veranderen. Dit gebeurt altijd onder de daarbij genoemde voorwaarden.
5. De ingangsdatum van de gemaakte keuze is de dag waarop uw pensioen ingaat. Gaat u met deeltijdpensioen? Dan gaat de keuze voor ruil (artikel 4.6) of variatie in uitkeringshoogte (artikel 4.7) in op het moment waarop het eerste deel van uw pensioen ingaat. Heeft u gekozen voor een bedrag ter vervanging van de AOW-uitkering zoals we bedoelen in artikel 4.7 punt 3? Dan kunt u deze keuze bij een volgende deeltijdpensionering opnieuw maken voor het deel van het pensioen dat dan ingaat. Overlijdt u voor de ingangsdatum van het (eerste deel van uw) pensioen? Dan vervallen de gemaakte keuzes.

Artikel 4.9 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 1.4? 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.
2. Op verzoek van uw gewezen partner en 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, als bedoeld in artikel 2 lid 2 van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Wij zijn niet verplicht mee te werken aan een verzoek dat gedaan wordt na deze termijn.

HOOFDSTUK 5 OVER (BIJZONDER) PARTNERPENSIOEN

Als in dit hoofdstuk sprake is van 70% van het ouderdomspensioen dat u heeft opgebouwd, dan gaat dit over het ouderdomspensioen dat is opgebouwd vanaf 1 januari 2006. Voor de periode daarvoor geldt het overgangsrecht van hoofdstuk 16.

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 dat we berekenen over de periode van de dag nadat u overlijdt tot de eerste van de maand waarin u 65 jaar zou worden. Welke pensioengrondslag we hanteren leest u in artikel 3.3 punt 2.
2. Overlijdt u nadat uw deelneming aan de regeling is beëindigd, maar voordat 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 is gekozen op basis van artikel 4.6.
3. Overlijdt u tijdens onbetaald verlof en heeft u de deelneming niet voortgezet volgens artikel 2.4? Dan berekenen we het partnerpensioen voor uw partner zoals we beschrijven in punt 1 of 2. Daarnaast berekenen we het partnerpensioen over een fictief ouderdomspensioen voor het deel waarvoor u onbetaald verlof geniet. Dit doen we alleen wanneer u overlijdt binnen 18 maanden nadat uw onbetaald verlof is begonnen. Het partnerpensioen over het deel waarvoor u onbetaald verlof geniet, bedraagt voor uw partner 70% van het fictief ouderdomspensioen; dit is het ouderdomspensioen dat we berekenen over de periode van de dag waarop uw onbetaald verlof is begonnen tot de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar zou worden. Welke pensioengrondslag we hanteren leest u in artikel 3.3 punt 2.
4. 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 heeft dit geen invloed op de (uitkerings)hoogte van het partnerpensioen.
5. 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 omzetten 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 u gedeeltelijk met ouderdomspensioen bent gegaan. 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. Is het huwelijk aangegaan terwijl u gedeeltelijk met ouderdomspensioen bent? Dan bestaat alleen recht op partnerpensioen over het deel waarvoor het ouderdomspensioen bij het aangaan van het huwelijk, nog niet was ingegaan.

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 wordt de uitbetaling van het partnerpensioen opgeschort vanaf de dag van vermissing. Is uw partner niet meer vermist, dan herleeft het recht op uitbetaling van het partnerpensioen voor zover hij aan de voorwaarden voldoet.

Artikel 5.3 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:
 - 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 dat ouderdomspensioen dat is gekozen op basis van artikel 4.6.
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 u bij pensionering heeft gekozen volgens 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 wij het bijzonder partnerpensioen op dezelfde manier verlaagd of verhoogd als het ouderdomspensioen.
 - d. Heeft u bij pensionering op basis van artikel 4.7 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 heeft dit geen invloed op de (uitkerings)hoogte van het bijzonder partnerpensioen.
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 omzetten in een eigen recht voor uw gewezen partner.

Artikel 5.4 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 dat hij/zij afstand doet van het bijzonder partnerpensioen. Wij moeten daarmee schriftelijk hebben ingestemd.
3. Uw gewezen partner heeft geen recht op bijzonder partnerpensioen als u en uw gewezen partner tijdens de scheiding conversie hebben laten plaatsvinden. Conversie wil zeggen dat we het vereveningspensioen en het bijzonder partnerpensioen omzetten 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 wordt de uitbetaling van het bijzonder partnerpensioen opgeschort vanaf de dag van vermissing. Is uw gewezen partner niet meer vermist, dan herleeft het recht op uitbetaling van het bijzonder partnerpensioen voor zover hij aan de voorwaarden daarvoor voldoet.

Artikel 5.5 Wat geldt voor (bijzonder) partnerpensioen 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 te zijn. Het bestuur stelt de dag hierbij vast.

Artikel 5.6 Wanneer bestaat geen volledig recht op partnerpensioen?

Er is geen recht op een volledig partnerpensioen als uw partner u opzettelijk van het leven heeft beroofd of hieraan medeplichtig is. In dat geval is er geen recht op partnerpensioen over het fictief ouderdomspensioen zoals we bedoelen in artikel 5.1 punt 1 onder b.

HOOFDSTUK 6 OVER WEZENPENSIOEN

Artikel 6.1 Wat is de hoogte van 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 dat we berekenen over de periode van de dag nadat u overlijdt tot de eerste van de maand waarin u 65 jaar zou worden.Welke pensioengrondslag we hanteren leest u in artikel 3.3 punt 2.
2. Overlijdt u nadat uw deelneming aan de regeling is beëindigd, maar voordat 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 waarvoor u koos op basis van artikel 4.6.
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 waarvoor u bij pensionering koos op basis van artikel 4.6.Ook geldt:
 - c. Heeft u bij pensionering op basis van artikel 4.5 gekozen voor gehele of gedeeltelijke vervroeging of uitstel van uw ouderdompensioen? Dan hebben we het wezenpensioen 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 bedraagt het wezenpensioen 14% van het ouderdompensioen na omzetting.
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. Het dubbele wezenpensioen bedraagt maximaal 28% van het opgebouwd ouderdompensioen.
5. Het wezenpensioen bedraagt na uitruil op basis van artikel 4.6 maximaal het fiscaal toegelaten bedrag van artikel 18a en 18c van de Wet op de Loonbelasting 1964. Dat is de uitkomst van:
 - 14%, respectievelijk 28% van het pensioengevend loon of het bereikbaar pensioengevend loon op het moment van ingang, minus
 - 14%, respectievelijk 28% van een evenredig gedeelte van de AOW-uitkering voor een gehuwde, zonder toeslag.

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

1. Uw kind heeft recht op wezenpensioen als het jonger is dan 21 jaar en geboren is voordat uw volledige ouderdompensioen is ingegaan. Ook dient het kind niet gehuwd of gehuwd geweest te zijn.
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 of trouwt. Als uw kind vermist raakt, dan wordt de uitbetaling van het wezenpensioen opgeschort vanaf de dag van vermissing. Is uw kind niet meer vermist, dan herleeft het recht op uitbetaling van het wezenpensioen voor zover hij aan de voorwaarden daarvoor voldoet.

Artikel 6.3 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.

Artikel 6.4 Wanneer bestaat geen recht op wezenpensioen?

Er is geen recht op wezenpensioen als uw kind u opzettelijk van het leven heeft beroofd of hieraan medeplichtig is.

HOOFDSTUK 7 OVER ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Artikel 7.1 Wat geldt voor de 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 voort over het inkomen zoals dat in artikel 3.3 punt 2 onder b is opgenomen.
3. We zetten de deelneming voort voor het deel dat u tijdens de dienstbetrekking bij een aangesloten werkgever arbeidsongeschikt bent verklaard. Dit doen we volgens de mate van arbeidsongeschiktheid in de tabel van artikel 7.2 punt 2.
4. Wordt het arbeidsongeschiktheidspercentage verlaagd? Dan zetten we de deelneming voort volgens die lagere mate van arbeidsongeschiktheid.
5. Wordt het arbeidsongeschiktheidspercentage verhoogd? Dan zetten we de deelneming voort volgens de oorspronkelijke mate van arbeidsongeschiktheid, tenzij de verhoging plaatsvindt tijdens een dienstbetrekking bij een aangesloten werkgever.

Artikel 7.2 Wat geldt voor premievrijstelling tijdens arbeidsongeschiktheid?

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 zoals in artikel 3.3 punt 2 onder b staat, en
 - b. de mate van arbeidsongeschiktheid.
2. De mate van arbeidsongeschiktheid drukken we uit in een percentage. De mate van arbeidsongeschiktheid is afhankelijk van de arbeidsongeschiktheidsklasse, als vastgesteld door het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen. 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% |

3. De premievrijstelling is niet van toepassing op de deelname aan de vrijwillige Anw-hiaatregeling.

HOOFDSTUK 8 OVER EXTRA PENSIOENAANSPRAKEN INKOPEN

Artikel 8.1 Wat zijn de mogelijkheden voor inkoop?

1. Tijdens de deelneming kan u of uw werkgever 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, omdat u toen niet deelnam 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 omvang van de voorafgaande dienstbetrekking bent blijven werken.
 - c. U heeft een pensioentekort over jaren na 8 juli 1994. U heeft in die jaren wel pensioen opgebouwd, maar minder dan het fiscale maximum. De pensioenopbouw kan bij ons hebben plaatsgevonden, of bij een andere pensioenuitvoerder.
 - d. Uw pensioenaanspraken zijn verminderd. Zie hiervoor artikel 3.1 punt 2 en artikel 1.8.
In de genoemde situaties rekenen we het pensioentekort van toen om naar een eventueel pensioentekort in deze regeling. Is na deze omrekening nog sprake van een pensioentekort? Dan kunt u voor dat deel pensioen inkopen.
2. Koopt u extra pensioenaanspraken in? Dan koopt u zowel ouderdomspensioen als partnerpensioen en wezenpensioen in.
3. Heeft u een pensioentekort volgens punt 1a, 1b of 1c? Dan toont u of uw werkgever dit schriftelijk bij ons aan. Wij ontvangen daarvoor alle gegevens en papieren die we nodig hebben om het pensioentekort van toen om te rekenen naar pensioentekort in deze regeling en 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.

Artikel 8.2 Welke vrijwillige dekking van het Anw-hiaat kunt u vanaf 1 juli 2007 afsluiten?

1. Bent u deelnemer aan de pensioenregeling? Dan kunt u vanaf 1 juli 2007 kiezen voor een extra pensioen voor uw partner (Anw-hiaatregeling). U betaalt hiervoor zelf via uw werkgever een afzonderlijke premie. Als u geen werkgever heeft, betaalt u de premie rechtstreeks aan ons. Hierbij gelden de voorwaarden van dit artikel.
2. Tot drie maanden na aanvang van de deelneming kunt u zonder gezondheidsverklaring kiezen voor deelname aan de Anw-hiaatregeling.
Bent u op 1 juli 2007 al deelnemer aan de pensioenregeling? Dan geldt voor u dat u voor 1 januari 2008 zonder gezondheidsverklaring kunt kiezen voor deelname.
Gaat u nadat u deelnemer bent geworden trouwen of gaat u een geregistreerd partnerschap aan? Dan geldt voor u een termijn van 3 maanden na de datum waarop het huwelijk of geregistreerd partnerschap is ingegaan. Binnen die termijn kunt u zonder gezondheidsverklaring kiezen voor deelname.
Gaat u samenwonen na het begin van uw deelnemerschap? Dan geldt voor u een termijn van 3 maanden na de datum waarop u bent gaan samenwonen. Binnen die termijn kunt u zonder gezondheidsverklaring kiezen voor deelname.

3. Is de termijn van 3 maanden of de termijn tot 1 januari 2008, zoals we bedoelen in punt 2, verstreken? Dan kunt u toch kiezen voor deelname aan de Anw-hiaatregeling. U moet dan wel een door ons opgestelde gezondheidsverklaring invullen en ondertekenen. Overlijdt u binnen zes maanden na ingang van de deelname aan de Anw-hiaatregeling? En is dit overlijden het gevolg van een oorzaak die al bestond bij ingang van de deelname aan de Anw-hiaatregeling? Dan heeft uw partner geen recht op een uitkering op grond van de Anw-hiaatregeling.
4. Aanmelding voor de Anw-hiaatregeling regelt u door de op uw verzoek door ons toegestuurde offerte te ondertekenen en terug te sturen. Als punt 3 voor u van toepassing is, moet u de ingevulde en ondertekende gezondheidsverklaring meesturen. Nadat wij uw aanmelding hebben geaccepteerd, sturen wij u daarvan een schriftelijke bevestiging.
5. De verzekering volgens dit artikel begint bij aanmelding binnen de termijn van 3 maanden, zoals we bedoelen in punt 2:
 - a. op de dag waarop u deelnemer wordt, of
 - b. op de dag waarop uw huwelijk of geregistreerd partnerschap ingaat, of
 - c. op de dag waarop u bent gaan samenwonen.Bent u op 1 juli 2007 al deelnemer aan de pensioenregeling? Dan begint de verzekering op 1 juli 2007, mits u zich hiervoor aanmeldt vóór 1 januari 2008.
De verzekering volgens dit artikel begint bij aanmelding waarbij een gezondheidsverklaring nodig is, zoals we bedoelen in punt 3, op de door u opgegeven datum. Dat kan niet eerder zijn dan dat wij uw aanmelding voor deze verzekering hebben ontvangen en onder de voorwaarde dat wij uw aanmelding accepteren.
De verzekering gaat niet eerder in dan op 1 juli 2007.
6. De verzekering eindigt:
 - a. op de dag dat uw deelneming aan de pensioenregeling eindigt. Dit geldt niet als de deelneming eindigt door pensionering,
 - b. op de eerste dag van de maand waarin uw partner 65 jaar wordt,
 - c. op de dag dat uw partner overlijdt,
 - d. op de dag van scheiding,
 - e. op uw verzoek per 31 december van een jaar, als u ons dit minimaal één maand tevoren schriftelijk laat weten,
 - f. als u naar het buitenland gaat verhuizen, tenzij u in Nederland verzekerd blijft voor de Anw.Als u de verzekering wilt beëindigen op grond van de situatie onder b, c of d, dan moet u ons dit binnen één maand na die datum schriftelijk laten weten. Doet u dit later, dan eindigt de verzekering en de plicht tot premiebetaling op de eerste dag van de maand nadat wij uw mededeling hebben ontvangen.
7. De premie voor de Anw-hiaatregeling wordt jaarlijks vastgesteld door het bestuur. De hoogte van de premie leest u in bijlage 1.
8. Heeft u gekozen voor deelname aan de Anw-hiaatregeling? En hebben wij uw deelname geaccepteerd? Dan heeft uw partner recht op een uitkering volgens dit artikel, als u overlijdt terwijl u nog deelnemer bent aan de Anw-hiaatregeling.
 - a. Bent u deelnemer? Of bent u aansluitend aan uw deelneming met ouderdomspensioen gegaan? Of bent u bij uitstel na de beëindiging van uw dienstbetrekking met ouderdomspensioen gegaan? Dan heeft uw partner als u overlijdt recht op een compensatie van het Anw-hiaat. Uw partner moet dan wel voldoen aan de volgende voorwaarden:
 - uw partner is jonger dan 65 jaar, en
 - uw partner heeft recht op een partnerpensioen volgens artikel 5.2, en
 - uw partner heeft door zijn of haar leeftijd geen recht op een Anw-nabestaandenuitkering, of
 - 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.Heeft uw partner geen recht op een partnerpensioen, omdat u dit recht volledig heeft uitgeruild voor ouderdomspensioen? Dan voldoet uw partner toch aan de voorwaarde dat er recht op een partnerpensioen moet zijn.

- b. De compensatie gaat in op de eerste dag van de maand volgend op uw overlijden. Of later als uw partner geen of minder recht heeft op Anw vanwege leeftijd of inkomen. De compensatie eindigt op:
- de dag direct voorafgaand aan de maand waarin uw partner 65 wordt, of
 - de laatste dag van de maand waarin uw partner in het huwelijk treedt, zoals we bedoelen in artikel 1.1, of een gemeenschappelijke huishouding als bedoeld in de Anw is gaan voeren, of
 - 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
 - de laatste dag van de maand waarin uw partner overlijdt.

Is uw partner de gemeenschappelijke huishouding, zoals we in dit punt bedoelen, aangegaan voor de verzorging van een hulpbehoevende zoals bedoeld in de Anw? Of heeft u als beoordeling volgens de Anw niet plaats kan vinden, de hulpbehoevendheid vast laten stellen door een onafhankelijke arts? Dan blijft het recht op de compensatie bestaan. De compensatie vult de Anw-uitkering dan aan tot 5/7^e deel van het maximumbedrag zoals we bedoelen in onderdeel c van dit punt.

- c. De compensatie vult de Anw-nabestaandenuitkering aan tot een maximumbedrag dat het bestuur vaststelt. U leest dit bedrag 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.
- d. Uw partner heeft geen recht op een uitkering volgens dit artikel als hij of zij u opzettelijk van het leven heeft beroofd of daaraan medeplichtig is.
9. Bent u voor deelname aan de Anw-hiaatregeling verplicht om ons een gezondheidsverklaring, zoals we bedoelen in punt 3, toe te sturen? Dan bent u verplicht om ons daarin alle feiten mee te delen die u kent of hoort te kennen, waarvan u weet of hoort te begrijpen dat het recht op uitkering hierdoor beïnvloed kan worden.
- Als u niet aan deze mededelingsplicht hebt voldaan dan geldt:
- dat wij de verzekering kunnen opzeggen,
 - dat wij geen uitkering hoeven te betalen als u binnen zes maanden na ingang van de deelname aan de Anw-hiaatregeling overlijdt.

10. Komt uw partner na uw overlijden in aanmerking voor een uitkering op grond van de Anw-hiaatregeling? Dan is hij of zij verplicht om ons alle gegevens en papieren toe te sturen die wij nodig hebben om de regeling goed uit te kunnen voeren. Dat geldt ook voor de gegevens die wij, naar ons oordeel, nodig hebben om de uitkering op de juiste manier te kunnen betalen.
- Uw partner is verplicht om ons binnen 30 dagen na een beslissing door de SVB, te informeren over een toekenning, wijziging of beëindiging van een Anw-uitkering.
- Krijgen wij deze gegevens niet op tijd of niet volledig? Dan kunnen we deze gegevens zelf vaststellen. We kunnen ook de betaling van de uitkering blokkeren. Na ontvangst van de correcte en volledige gegevens, herzien wij zonodig de uitkering.

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 op het moment dat u met ouderdomspensioen bent.

Artikel 9.2 Afkoop: bij einde deelneming

1. Is uw deelneming aan de regeling geëindigd en is sindsdien twee jaar verstreken? En is het ouderdomspensioen minder dan het vastgestelde bedrag volgens artikel 66 van de Pensioenwet? Daarbij gaan we uit van uw ouderdomspensioen vóór het eventuele gebruik van de keuzemogelijkheden uit hoofdstuk 4. Dan kunnen wij al uw pensioenaanspraken afkopen, tenzij:
 - a. uw deelneming binnen twee jaar is hervat, of
 - b. u binnen twee jaar na het einde van de deelneming een procedure tot waardeoverdracht bent gestart.
2. Heeft u binnen twee jaar na einde deelneming de 65 jaar bereikt? En is het ouderdomspensioen minder dan het vastgestelde bedrag volgens artikel 66 van de Pensioenwet? Daarbij gaan we uit van uw ouderdomspensioen vóór het eventuele gebruik van de keuzemogelijkheden uit hoofdstuk 4. Dan kunnen wij al uw pensioenaanspraken afkopen bij ingang van het ouderdomspensioen.
3. 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 ineens uit aan uw gewezen partner.
4. We betalen de uitkering ineens op zijn vroegst uit in de eerste maand volgend op de maand waarin de periode van twee jaar na het einde van uw deelneming afloopt. We betalen uiterlijk binnen zes maanden na die maand.
Heeft u binnen deze twee jaar de 65 jaar bereikt? Dan betalen we de uitkering ineens op zijn vroegst uit in de maand waarin u deze leeftijd bereikt. We betalen uiterlijk binnen zes maanden na die maand.

Artikel 9.3 Afkoop: partnerpensioen of wezenpensioen na overlijden

1. Is het partnerpensioen en/of het wezenpensioen na uw overlijden minder dan het vastgestelde bedrag volgens artikel 66 van de Pensioenwet? Dan kunnen wij het recht op partnerpensioen en/of wezenpensioen afkopen.
2. De afkoopwaarde van het partnerpensioen betalen we via een uitkering ineens uit aan uw partner. De afkoopwaarde van het wezenpensioen betalen we via een uitkering ineens uit aan uw kind.
3. We betalen de uitkering ineens op zijn vroegst uit in de eerste maand volgend op de maand van overlijden. We betalen uiterlijk binnen zes maanden na de maand van overlijden.

Artikel 9.4 Afkoop: bijzonder partnerpensioen bij scheiding

1. Bent u gescheiden? En is het bijzonder partnerpensioen minder dan het vastgestelde bedrag volgens artikel 66 van de Pensioenwet? Dan kunnen wij de aanspraak of het recht op bijzonder partnerpensioen afkopen.
2. De afkoopwaarde van het bijzonder partnerpensioen betalen we via een uitkering ineens uit aan uw gewezen partner.
3. We betalen de uitkering ineens uit binnen zes maanden nadat u de scheiding aan ons heeft gemeld.

Artikel 9.5 Afkoop bij overschrijding voorgeschreven periode

1. Is de periode voor afkoop, zoals we bedoelen in dit hoofdstuk verstreken en hebben wij het pensioen niet afgekocht? Dan kunnen wij het pensioen alsnog afkopen als:
 - a. u (bij einde deelneming), uw partner (bij partnerpensioen) of uw gewezen partner (bij bijzonder partnerpensioen), de (wettelijke vertegenwoordiger van de) wees (bij wezenpensioen) daarmee instemt, en
 - b. het af te kopen pensioen op 1 januari van het jaar waarin wij om instemming verzoeken, minder bedraagt dan het vastgestelde bedrag volgens artikel 66 van de Pensioenwet.
2. De afkoopwaarde van het pensioen betalen we via een uitkering ineens uit aan u (bij einde deelneming), uw partner (bij partnerpensioen) of uw gewezen partner (bij bijzonder partnerpensioen) of de (wettelijke vertegenwoordiger van de) wees (bij wezenpensioen).
3. We betalen de uitkering ineens op zijn vroegst uit in de maand van instemming. We betalen uiterlijk binnen zes maanden na de maand van instemming.

Artikel 9.6 Welke algemene bepalingen gelden bij afkoop?

1. Het bestuur stelt vast hoe we de afkoopwaarde berekenen. De afkoopfactoren die we hierbij gebruiken, leest u in bijlage 1. Het bestuur stelt de afkoopfactoren periodiek vast. De afkoopwaarde berekenen we met de factoren zoals die op dat moment gelden.
2. Na betaling van de afkoopwaarde zijn alle pensioenaanspraken of pensioenrechten vervallen, die in de afkoop betrokken zijn.
3. Voor de afkoop van uw pensioenaanspraken of pensioenrechten is geen schriftelijke toestemming van uw partner nodig, behalve bij artikel 9.5 punt 1 wat betreft de afkoop van het partnerpensioen of wezenpensioen.

Artikel 9.7 Wat geldt voor een overlijdensuitkering?

1. Als u overlijdt of vermist raakt nadat uw ouderdomspensioen is ingegaan, dan heeft uw partner recht op een overlijdensuitkering. De overlijdensuitkering bedraagt tweemaal 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 jonger dan 21 jaar of meerdere kinderen samen, of
 - c. degene voor wie u kostwinner 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 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 de 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 daar schriftelijk om verzoekt.
2. Wij kunnen meewerken aan een vrijwillige waardeoverdracht, als u daar schriftelijk om verzoekt.

Artikel 10.4 Waardeoverdracht vanuit prepensioen

1. U kunt ons schriftelijk verzoeken om de contante waarde van prepensioenaanspraken om te zetten in aanspraak op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen.
2. De extra pensioenaanspraken behandelen we op dezelfde manier als de opgebouwde pensioenaanspraken.

Artikel 10.5 Welke algemene bepalingen gelden bij waardeoverdracht?

1. De wettelijk verplichte of vrijwillige waardeoverdracht van en naar een andere instelling dan we bedoelen in artikel 10.1 en 10.2 vindt plaats volgens de eisen van de Pensioenwet. Bij de uitvoering van dit hoofdstuk passen we de reken- en procedureregels van de Pensioenwet 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 INDEXATIE VAN PENSIOENEN

Artikel 11.1 Wat geldt voor indexatie van pensioenen?

1. Het bestuur besluit jaarlijks of de pensioenaanspraken en pensioenrechten worden geïndexeerd, rekening houdend met de financiële positie van het fonds.
2. Wij behouden ons het recht voor om het beleid voor de indexatie van pensioenen aan te passen. Als wij het beleid voor de indexatie van pensioenen aanpassen, dan doen we dat in overeenstemming met de in de statuten omschreven formele vereisten voor reglementswijzigingen. Toekomstige wijzigingen in dit artikel gelden voor alle deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden bij ons.

Artikel 11.2 Wat geldt voor indexatie van het pensioengevend inkomen?

Zetten wij uw deelneming voort tijdens arbeidsongeschiktheid? Of zet u uw deelneming voort tijdens bijzonder verlof? Of zet u uw deelneming na ontslag vrijwillig voort of is dit onderdeel van een ontslagregeling die u met de werkgever heeft afgesproken? Dan besluit het bestuur jaarlijks of uw pensioengevend inkomen wordt geïndexeerd, rekening houdend met de financiële positie van het fonds.

Artikel 11.3 Wat geldt voor indexatie van de franchise?

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

Artikel 11.4 Wanneer gaan de indexaties in?

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

Artikel 11.5 De indexatie is onderdeel van de pensioenaanspraak

Hebben we op 1 januari van een kalenderjaar de pensioenaanspraken en pensioenrechten geïndexeerd? Dan maakt het bedrag van de indexatie deel uit van de opgebouwde pensioenaanspraak. De indexatie maakt geen deel uit van de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten voordat we besluiten tot daadwerkelijke indexatie.

HOOFDSTUK 12 OVER DE REGELING FINANCIEREN

Artikel 12.1 We stellen de premie en premiegrondslag vast

Om het ouderdomspensioen, het partnerpensioen en het wezenpensioen te financieren, betaalt uw werkgever of u tijdens deelneming premie aan het fonds. De premie stellen we in deze regeling vast als een percentage van het pensioengevend inkomen. De premiegrondslag is gelijk aan het pensioengevend inkomen. In artikel 3.3 leest u hierover meer.

Om de verzekering van het Anw-hiaat te financieren betaalt uw werkgever of u premie aan het fonds zolang u aan deze verzekering deelneemt. De premiegrondslag is gelijk aan het pensioengevend inkomen. Hierbij geldt als maximum het door de overheid vastgestelde maximum dagloon. Over de Anw-hiaatverzekering leest u meer in artikel 8.2. Zet u uw deelname na ontslag vrijwillig voort volgens artikel 2.5 of koopt u pensioenaanspraken in volgens artikel 8.1? Dan betaalt u naast de premie of koopsom ook administratiekosten. De hoogte daarvan leest u in de offerte die u van ons krijgt.

Artikel 12.2 De werkgever betaalt premie

1. Uw werkgever betaalt aan ons premie als:
 - a. u niet bent uitgesloten van deelneming, en
 - b. wij uw deelneming tijdens arbeidsongeschiktheid voortzetten over het deel van het pensioengevend inkomen waarvoor geen premievrijstelling (artikel 7.2) geldt, en
 - c. u uw deelneming tijdens bijzonder verlof voortzet, en
 - d. de werkgever uw deelneming voortzet volgens een ontslagregeling die u met de werkgever hebt afgesproken.De hoogte van de premie leest u in bijlage 1.
2. 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.

De premiebetaling voor de Anw-hiaatregeling begint op het moment dat uw deelname aan de Anw-hiaatregeling ingaat. Is dit een ander moment dan het moment van indiensttreding? En is dit op een andere datum dan de eerste van een maand? Dan begint de premiebetaling op de eerste van de maand nadat de deelname aan de Anw-hiaatregeling is ingegaan.

De premiebetaling voor de Anw-hiaatregeling eindigt op het moment dat uw deelname aan de Anw-hiaatregeling eindigt. Is dit een ander moment dan het moment van uitdiensttreding? En is dit op een andere datum dan de eerste van een maand? Dan eindigt de premiebetaling op de eerste van de maand nadat de deelname aan de Anw-hiaatregeling is beëindigd.
3. De werkgever kan de premie geheel of gedeeltelijk verhalen op uw inkomen, wanneer en voor het deel dat in de arbeidsvoorwaarden is bepaald.

Artikel 12.3 U betaalt premie

1. Zet u uw deelneming na ontslag vrijwillig voort? Dan bent u rechtstreeks aan ons premie en administratiekosten verschuldigd.

Zetten wij uw deelneming voort tijdens VUT? Dan houdt het VUT-fonds uw premiebijdrage in op de VUT-uitkering. Het VUT-fonds betaalt de premie aan ons.

De premiebetaling eindigt uiterlijk op de dag waarop de voortzetting eindigt.
2. U bent als premie een percentage van het pensioengevend inkomen verschuldigd. De hoogte van dit percentage leest u in bijlage 1. De hoogte van de administratiekosten bij vrijwillige voortzetting leest u in de offerte die u van ons krijgt.
3. Maakt u gebruik van de mogelijkheid tot verzekering van het Anw-hiaat volgens artikel 8.2? En heeft u geen werkgever die voor u de premie inhoudt en afdraagt? Dan bent u rechtstreeks aan ons premie verschuldigd per automatische incasso.

Artikel 12.4 Hoe betaalt uw werkgever of u de premie?

1. De premie die de werkgever ons volgens artikel 12.2 is verschuldigd, betaalt hij in maandelijkse termijnen. Dit doet hij uiterlijk voordat elke nieuwe kalendermaand begint, tenzij voor de werkgever een andere afspraak is gemaakt.
2. Na afloop van elk kalenderjaar ontvangen wij van de werkgever een accountantsverklaring. Daarin is de som van het pensioengevend inkomen van de deelnemers waarvoor de werkgever in het afgelopen kalenderjaar premie moest overmaken vermeld. 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. Heeft de werkgever een achterstand in de premiebetaling? Dan betaalt hij een boeterente van 1% per maand. Wordt de uitvoeringsovereenkomst beëindigd door het bestuur omdat er een betalingsachterstand is? Dan kennen wij in bepaalde situaties geen aanspraken toe over de periode waarover geen premie is betaald of voor zover er geen premie is betaald. We kennen geen aanspraken toe als er sprake is van opzet of grove nalatigheid, die zowel aan de werkgever als aan u toegerekend kan worden. Is er geen sprake van opzet of grove nalatigheid die zowel aan de werkgever als aan u toegerekend kan worden? Dan kennen we de aanspraken toe tot het moment waarop de uitvoeringsovereenkomst wordt beëindigd.
4. De werkgever kan de premie geheel of gedeeltelijk op u verhalen. Dit hangt af van uw arbeidsvoorwaarden.
5. De premie die u ons volgens artikel 12.3 punt 1 bent verschuldigd, stellen we vast aan het begin van ieder kalenderjaar. U betaalt deze premie in maandelijkse termijnen. Dit doet u uiterlijk voordat elke nieuwe kalendermaand begint.
De premie die u ons volgens artikel 12.3 punt 3 bent verschuldigd, stellen we vast aan het begin van ieder kalenderjaar. U betaalt deze premie per kwartaal via automatische incasso.
6. Heeft u een achterstand in de premiebetaling van artikel 12.3 punt 1? Dan eindigt de vrijwillige voortzetting van uw deelneming op de laatste dag van de maand waarvoor u premie heeft betaald.
Heeft u een achterstand in de premiebetaling van artikel 12.3 punt 3? Dan eindigt uw deelneming aan de Anw-hiaatverzekering op de laatste dag van de maand waarvoor u premie heeft betaald..

Artikel 12.5 U betaalt een koopsom

1. Wilt u extra pensioenaanspraken inkopen? Dan betaalt u hiervoor een koopsom. We berekenen de hoogte van de koopsom volgens de regels die het bestuur vaststelt.
2. U kunt de koopsom betalen:
 - a. door een eenmalige storting, of
 - b. in maximaal 12 maandelijkse termijnen.
3. Betaalt u de koopsom via de werkgever? Dan kan de werkgever deze inhouden op:
 - tijd uit de dienstbetrekking die de werkgever omzet in geld;
 - loon in verband met deblokken van het spaarloan;
 - 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 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 bij ons bekend zijn;
 - de waardeaan groei van uw pensioenaanspraken over het voorgaande kalenderjaar. Dit baseren we op artikel 3.127 van de Wet op de Inkomstenbelasting 2001 en de bepalingen die daarbij gelden. U ontvangt bij deze opgave ook informatie over ons beleid voor de indexatie van pensioenen.
3. Als u dat wilt, kunt u tijdens deelneming een opgave bij ons aanvragen van de waardeaan groei van uw pensioenaanspraken over de jaren 1994 tot en met 2000. Dit baseren we op artikel 3.127 van de Wet op de Inkomstenbelasting 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. Als u dat wilt kunt u tijdens of na uw deelneming een opgave bij ons aanvragen van de hoogte van uw opgebouwde aanspraken.
6. Is uw deelneming geëindigd? En gaat uw ouderdomspensioen niet direct daarna in? Dan ontvangt u een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken. Bij deze opgave ontvangt u ook informatie over afkoop (als dat mogelijk is), waardeoverdracht en het beleid voor de indexatie van pensioenen. Daarna ontvangt u één keer in de vijf jaar een dergelijke opgave.
7. 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 deze opgave ontvangt u ook informatie over het beleid voor de indexatie van pensioenen. Daarna ontvangt u ieder jaar een dergelijke opgave.
8. 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 ten aanzien van indexatie van pensioenen. Daarna ontvangt uw (gewezen) partner of uw kind ieder jaar een dergelijke opgave.
9. Bent u gescheiden? Dan ontvangt uw gewezen partner een opgave van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen. Hierbij ontvangt hij ook informatie over afkoop (als dat mogelijk is) en het beleid voor de indexatie van pensioenen. Daarna ontvangt hij één keer in de vijf jaar een dergelijke opgave.
10. 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.
11. U en uw gewezen partner ontvangen op verzoek een exemplaar van de geldende regeling. Ook anderen van wie het pensioen is ingegaan kunnen op verzoek een exemplaar van de geldende regeling van ons krijgen.

Artikel 13.2 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 of uw gewezen partner levert binnen 60 dagen alle gegevens en papieren aan die wij 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
 - de omvang van de dienstbetrekking wijzigt, of
 - uw dienstbetrekking beëindigt.Dit laat u ons zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk binnen 30 dagen na deze wijziging weten.
3. Komt u in aanmerking voor een AOW- of Anw-uitkering? Dan informeert u ons schriftelijk over toekenning, wijziging of beëindiging van deze uitkering. Dit doet u binnen 30 dagen nadat deze beslissing aan u is meegedeeld. Komt u in aanmerking voor een WIA- of WAO-uitkering? Dan informeert u ons schriftelijk over toekenning, wijziging of beëindiging van deze uitkering. Dit doet u binnen 30 dagen nadat deze beslissing aan u is meegedeeld.
4. Merkt u dat onze opgave of correspondentie onjuist of onvolledig is? Dan laat u ons dit zo snel mogelijk schriftelijk 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. 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 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 op eigen initiatief toekennen.
4. De aanspraak op al opeisbaar geworden pensioentermijnen verjaart tot en met 31 december 2001 vijf jaar nadat deze pensioentermijnen opeisbaar zijn geworden. Tenzij u aan het bestuur aantoonde dat u deze niet hebt kunnen invorderen of het bestuur om andere redenen besluit de verjaarde pensioentermijnen alsnog geheel of gedeeltelijk uit te keren. Op 1 januari 2007 nog niet verjaarde pensioentermijnen verjaren niet zolang u leeft. Een pensioentermijn waarover niet is beschikt, vervalt aan het fonds na uw overlijden.

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 uw Nederlandse bankrekening. U geeft daarvoor één bankrekeningnummer op 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. Wij laten terugvordering achterwege als u redelijkerwijs niet had kunnen 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 Een bezwaarschrift indienen

1. Wilt u een geschil laten behandelen? Dan dient u dan wel uw gemachtigde een bezwaarschrift in bij het bestuur. Dit bezwaarschrift ondertekent u zelf of laat u ondertekenen namens u.
2. In het bezwaarschrift staat ten minste:
 - a. de naam en het adres van u of uw gemachtigde;
 - b. een dagtekening;
 - c. de gronden van uw bezwaar.Bij uw bezwaarschrift stuurt u een kopie mee van onze beslissing waartegen u bezwaar maakt.
3. Het bezwaarschrift moet binnen zes weken bij het fonds zijn ingediend. Deze termijn begint vanaf de dag volgend op de datum van de beslissing. Is uw bezwaar later ingediend? Dan kunnen we uw bezwaarschrift alleen in behandeling nemen als u kunt aantonen dat dit is ingediend binnen zes weken na de dag waarop u redelijkerwijs van de beslissing op de hoogte had kunnen zijn.
4. Het bestuur beslist over het bezwaar.

HOOFDSTUK 16 OVER AANVULLEND RECHT

Artikel 16.1 U heeft op 31 december 2005 een VUT- of prepensioenuitkering: wat zijn uw rechten?

1. We hebben voor u aanvullend recht vastgesteld wanneer u:
 - a. op 31 december 2005 gebruik maakte van de VUT-regeling voor het openbaar vervoer, of
 - b. op 31 december 2005 gebruik maakte van de Prepensioenregeling voor het openbaar vervoer, en
 - c. u de pensioengerechtigde leeftijd bereikt op of na 1 januari 2006.
2. Voldoet u aan de voorwaarden in punt 1? U blijft dan deelnemer aan de pensioenregeling tijdens de VUT- en prepensioenfase. Dan gelden voor u de artikelen in bijlage 3. Deze bepalingen over pensioen en prepensioen komen voor u in de plaats van dat wat u in dit reglement leest over dezelfde onderwerpen.
3. Voor alle overige onderwerpen geldt geen aanvullend recht en zijn de overige bepalingen van dit reglement van toepassing.

Artikel 16.2 Uw pensioen is vóór 1 januari 2006 ingegaan: wat zijn uw rechten?

1. Is uw pensioen vóór 1 januari 2006 ingegaan? Dan hebben we uw opgebouwde pensioenrechten eenmalig vastgesteld per de datum dat u met pensioen ging. Voor het overige gelden de artikelen uit dit reglement.
2. Het vastgestelde pensioenrecht indexeren we vanaf 1 januari 2006 volgens dit reglement.
3. Dit artikel geldt ook voor het nabestaandenpensioen van de nabestaanden van overleden (gewezen) deelnemers en gepensioneerden.

Artikel 16.3 Uw deelneming is gestopt vóór 1 januari 2006: wat zijn uw rechten?

1. Aan het einde van uw deelneming hebben we uw opgebouwde aanspraken eenmalig vastgesteld. Voor het overige gelden de artikelen uit dit reglement.
2. De vastgestelde aanspraak indexeren we vanaf 1 januari 2006 volgens dit reglement.
3. In de eenmalige vaststelling in punt 1 betrekken we ook het volgens de regeling tot 2002 opgebouwde en daarna geïndexeerde nabestaandenpensioen.

Artikel 16.4 U was vóór en na 1 januari 2006 deelnemer: wat gebeurt er met uw rechten van vóór 1 januari 2006?

1. Uw pensioenaanspraken zijn opgebouwd over een vast en een variabel deel van uw loon. Deze pensioenaanspraken stellen we eenmalig vast op 31 december 2005.
2. De vastgestelde aanspraak indexeren we vanaf 1 januari 2006 volgens dit reglement.
3. In de eenmalige vaststelling in punt 1 betrekken we ook het volgens de regeling tot 2002 opgebouwde en daarna geïndexeerde nabestaandenpensioen.

Artikel 16.5 Wat geldt voor uw prepensioenaanspraken die u heeft opgebouwd tot 1 januari 2006?

1. De aanspraken die u heeft opgebouwd tot en met 31 december 2005 volgens de prepensioenregeling stellen we eenmalig vast. Deze indexeren we vanaf 1 januari 2006. Dit doen we op de manier zoals u leest in hoofdstuk 11 van dit reglement. Heeft u recht op garantiejaren? Dan worden deze onvoorwaardelijk toegekend.
2. Het prepensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin u 62 jaar wordt. U kunt ervoor kiezen om de ingangsdatum te vervroegen of uit te stellen. 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 en voor het deel dat u vanaf uw 62ste jaar in dienstbetrekking blijft werken.
U kunt het prepensioen niet vervroegen of uitstellen voor het deel waarvoor u arbeidsongeschikt bent in het kader van de WAO of de WIA.
Uitstel is wel mogelijk voor het deel waarvoor uw prepensioen ingaat direct aansluitend op een VUT-uitkering.
3. Kiest u voor uitstel? Dan is de ingangsdatum van het prepensioen de eerste dag van de maand waarvoor u heeft gekozen.
4. Kiest u voor vervroeging? Dan verlagen we het vervroegde prepensioen volgens de rekenregels die het bestuur vaststelt. Deze leest u in bijlage 1.
Kiest u voor uitstel? Dan verhogen we dit uitgestelde prepensioen volgens de rekenregels die het bestuur vaststelt. Deze leest u in bijlage 1.
5. Bij vervroeging of uitstel van de ingangsdatum gelden de algemene voorwaarden van artikel 4.8.
6. U kunt kiezen voor deeltijdprepensioen. Dit houdt in dat uw prepensioen gedeeltelijk ingaat op de eerste dag van de maand waarvoor u heeft gekozen.
Het percentage van deeltijdprepensioenering kunt u uitbreiden. U kunt het percentage deeltijdprepensioen niet verminderen.
Voor het deeltijdprepensioen gelden ook de voorwaarden voor vervroeging of uitstel.
Het volledige prepensioen gaat uiterlijk in op het moment dat u niet meer voldoet aan de voorwaarden voor uitstel.
7. Heeft u:
 - recht op een WAO/WIA-uitkering, of
 - recht op een uitkering uit een WAO/WIA-hiaatverzekering die u heeft afgesloten volgens een arbeidsovereenkomst, of
 - recht op een uitkering uit een arbeidsongeschiktheidsverzekering die u heeft afgesloten volgens een arbeidsovereenkomst, of
 - recht op een vergelijkbare uitkering uit een verzekering voor arbeidsongeschiktheid die geldt volgens een arbeidsovereenkomst, of
 - wijzigt een dergelijke uitkering op grond van arbeidsongeschiktheid?Dan bent u verplicht dit aan ons te melden.
Is de som van deze uitkeringen aangevuld met het arbeidsongeschiktheidspensioen hoger dan de uitkering op grond van het prepensioen? Dan betalen we het prepensioen niet uit.
Is de som van deze uitkeringen aangevuld met het arbeidsongeschiktheidspensioen lager dan de uitkering op grond van het prepensioen? Dan vullen we deze aan tot het niveau van de prepensioenuitkering.
Bent u gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan passen we het bepaalde in dit punt naar rato toe.
Wijzigt een of meerdere van de uitkeringen? Dan passen we het prepensioen aan volgens dit punt.

Artikel 16.6 Wat geldt voor de inkoop van overgangsrecht?

1. U heeft recht op inkoop van overgangsrecht zoals we beschrijven in de punten 2 en 3, als u voldoet aan de volgende voorwaarden:
 - a. u bent op 31 december 2005 deelnemer aan de pensioenregeling, en
 - b. u bent op 1 januari 2006 nog steeds deelnemer aan de pensioenregeling, en
 - c. uw deelnemerschap is op beide data niet het gevolg van een FVP-bijdrage of van vrijwillige voortzetting na ontslag.
2. Het in te kopen pensioen stellen we vast op 31 december 2005. Dit stellen we vast naar het niveau van het pensioengevend inkomen op die datum. Als uw pensioengevend inkomen op of na 1 januari 2006 verhoogt, heeft dit geen invloed op de hoogte van het inkoopbedrag. Als variabel pensioengevend inkomen gebruiken we de gegevens van 2004. We indexeren dit bedrag naar het niveau van 2005.
3. De hoogte van het in te kopen pensioen stellen we als volgt vast:
Op 31 december 2005 maken we de berekening van:
 - de contante waarde van het bereikbaar ouderdomspensioen volgens de regeling van 31 december 2005, plus
 - de contante waarde van het opgebouwde nabestaandenpensioen (van vóór 2002), plus
 - de contante waarde van het prepensioen volgens de regeling van 31 december 2005 maar op basis van het uitkeringsniveau van 70%, min
 - de contante waarde van het bereikbaar ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen volgens de regeling van 1 januari 2006 en de contante waarde van het opgebouwde prepensioen.

De uitkomst van deze berekening is de inkoopwaarde van extra pensioenrechten. Met deze inkoopwaarde stellen we vast hoeveel extra ouderdoms- en nabestaandenpensioenrechten u kunt inkopen in de regeling van 1 januari 2006. Dat is dan het overgangsrecht. Dit doen we volgens de berekeningswijze voor individuele inkoop. De inkoopwaarde moet dan wel hoger zijn dan € 0. Is de inkoopwaarde lager dan € 0? Dan kennen we geen overgangsrechten toe.

4. We kennen aan u een inkoop van overgangsrecht toe, zoals we beschrijven in de punten 2 en 3. Deze inkoop kennen we toe op een van de volgende momenten. Het moment uit de volgende opsomming dat zich voor u het eerste voordoet, is voor u het moment waarop de rechten worden toegekend. We kennen de inkoop toe voor de omvang die we daarbij noemen:
 - a. op 31 december 2020: het volledige geïndexeerde in te kopen pensioen,
 - b. op de laatste dag voor de ingang van uw pensioen (ouderdomspensioen of nabestaandenpensioen in geval van overlijden): het volledige geïndexeerde in te kopen pensioen,
 - c. op de laatste dag voordat uw deelneming eindigt anders dan door pensionering of overlijden: naar rato van het verstrijken van de 15 jaar bij het einde van uw deelneming is uw toekenning het tot de datum van beëindiging geïndexeerde in te kopen pensioen.
 - d. is c op u van toepassing en bent u 10 jaar of langer aaneengesloten deelnemer op de datum van ontslag? Dan kennen we bij ontslag het volledige geïndexeerde in te kopen pensioen toe.
Gaat u met deeltijdpensioen? Dan kennen we het geïndexeerde in te kopen pensioen naar rato toe voor het deel dat uw pensioen ingaat.
5. Vanaf 1 januari 2006 indexeren we het in te kopen pensioen dat we per 31 december 2005 vaststellen. Dit doen we tijdens deelname op dezelfde manier als de indexatie van aanspraken uit de middelloonregeling. Na het einde van uw deelname indexeren we het in te kopen pensioen op dezelfde manier als de premievrije aanspraken of ingegane pensioenrechten. De indexatie die we in dit artikel bedoelen is voorwaardelijk. Voor de indexatie gelden de voorwaarden die we in hoofdstuk 11 noemen voor indexatie van de pensioenaanspraken. Het bestuur kan over de indexatie van de pensioenaanspraken uit het overgangsrecht een apart besluit nemen als de financiële positie van het fonds daar aanleiding voor geeft.
6. Bij de inkoop van overgangsrecht geldt de maximale fiscaal toegestane inkoopruimte.

Artikel 16.7 Wat geldt voor de garantie van nabestaandenpensioenen?

1. Was u op 31 december 2005 deelnemer aan de pensioenregeling? En was u op 1 januari 2006 nog steeds deelnemer aan de pensioenregeling? Dan geldt deze bepaling voor uw nabestaanden, als u op of na 1 januari 2006 overlijdt en op dat moment nog steeds deelnemer bent.
2. Het nabestaandenpensioen van uw partner wordt aangevuld tot het niveau dat gegolden zou hebben als u overleden was op 31 december 2005. Dit geldt niet voor de Compensatie Anw-hiaat en voor het Tijdelijk nabestaandenpensioen. Is het nabestaandenpensioen gelijk aan of hoger dan dat niveau bij overlijden op 31 december 2005? Dan is er geen sprake van garantie. Voor het maken van de vergelijking gaan wij uit van het recht op nabestaandenpensioen dat bestond op 31 december 2005. Dat indexeren wij vervolgens met de index voor pensioengerechtigden (artikel 11.1 punt 2 onder b) tot het moment van overlijden.

Artikel 16.8 Wat geldt voor compensatie van het Anw-hiaat?

1. Uw partner heeft, als u overlijdt voor 1 juli 2007, recht op een uitkering volgens dit artikel. Was u op 31 december 2005 al met ouderdomspensioen? Dan geldt dit artikel ook als u overlijdt op of na 1 juli 2007.
2. Bent u aansluitend aan uw deelneming met ouderdomspensioen gegaan? Of bent u bij uitstel na de beëindiging van uw dienstbetrekking met ouderdomspensioen gegaan? Dan heeft uw partner als u overlijdt recht op een compensatie van het Anw-hiaat. Dit geldt ook als u overlijdt tijdens uw deelneming. 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.
3. De compensatie gaat in op de eerste dag van de maand volgend op uw overlijden. De compensatie eindigt op:
 - a. de dag direct voorafgaand aan de maand waarin uw partner 65 wordt, of
 - b. de laatste dag van de maand waarin uw partner in het huwelijk treedt, zoals we bedoelen in artikel 1.1, 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.Is uw partner de gemeenschappelijke huishouding, zoals we in dit punt bedoelen, aangegaan voor de verzorging van een hulpbehoevende zoals bedoeld in de Anw? Of heeft uw partner, als beoordeling volgens de Anw niet plaats kan vinden, de hulpbehoevendheid vast laten stellen door een onafhankelijke arts? Dan blijft het recht op de compensatie bestaan. De compensatie vult de Anw-uitkering dan aan tot 5/7^e deel van het maximumbedrag zoals we bedoelen in punt 4 van dit artikel.
4. De compensatie vult de Anw-nabestaandenuitkering aan tot een maximumbedrag dat het bestuur vaststelt. 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 16.9 Wat geldt voor tijdelijk (bijzonder) partnerpensioen?

1. Uw (gewezen) partner heeft, als u overlijdt vóór 1 januari 2006, recht op een uitkering volgens dit artikel.
2. Het tijdelijk (bijzonder) partnerpensioen gaat in op de dag waarop het (bijzonder) partnerpensioen ingaat. Het tijdelijk (bijzonder) partnerpensioen eindigt op de dag direct voorafgaand aan de maand waarin uw (gewezen) partner 65 jaar wordt. Of eerder op de laatste dag van de maand waarin uw (gewezen) partner overlijdt.

3. Het tijdelijk (bijzonder) partnerpensioen bedraagt 15% van het (bijzonder) partnerpensioen. De maximale hoogte van het tijdelijk (bijzonder) partnerpensioen bepaalt het bestuur. Dit bedrag leest u in bijlage 1.
4. Was u deelnemer vóór 1 januari 2002? Dan hebben we het tot 1 januari 2002 opgebouwde recht op tijdelijk (bijzonder) partnerpensioen eenmalig vastgesteld. Dit recht blijft gehandhaafd, ook wanneer u op of na 1 januari 2006 overlijdt.

Artikel 16.10 Wat geldt voor het wezenpensioen?

1. Uw kind heeft recht op een uitkering volgens dit artikel als u overlijdt voor 1 januari 2006 en uw kind recht heeft op een wezenpensioen.
2. We verhogen het wezenpensioen met een toeslag van 15%. Dit doen we tot een maximumbedrag. Dit maximumbedrag stelt het bestuur vast. Deze toeslag op het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin het kind 15 jaar wordt. Bij de toekenning houden we rekening met het maximale wezenpensioen dat fiscaal is toegestaan in de Wet op de Loonbelasting.

Artikel 16.11 Wat geldt voor het arbeidsongeschiktheidspensioen voor WAO-gerechtigden?

Ontving u op 31 december 2005 een arbeidsongeschiktheidspensioen? Dan gelden de bepalingen in bijlage 4. Deze bepalingen komen in de plaats van de bepalingen over arbeidsongeschiktheid die we in dit reglement hebben opgenomen.

De bepalingen van bijlage 4 gelden ook wanneer u op of na 1 januari 2006 opnieuw een WAO-uitkering ontvangt, die voortvloeit uit een WAO-periode vóór 1 januari 2006.

Artikel 16.12 Wat geldt voor de aanpassing van de percentages volgens de WAO-excedentregeling?

1. Was u op 31 december 2001 arbeidsongeschikt en ontving u een arbeidsongeschiktheidspensioen? Dan handhaven we deze uitkering tot aan het moment dat de uitkeringsklasse verandert.
2. Was u op 31 december 2001 arbeidsongeschikt en ontving u een WAO-excedentuitkering? Dan blijven de percentages van kracht die golden op 31 december 2001 tot aan het moment dat de uitkeringsklasse verandert.

Tabel met de oude percentages:

| Bij een mate van arbeidsongeschiktheid | WAO-excedentuitkering |
|--|-----------------------|
| 15 - 25% | 9,0% |
| 25 - 35% | 17,5% |
| 35 - 45% | 26,5% |
| 45 - 55% | 35,0% |
| 55 - 65% | 44,0% |
| 65 - 80% | 57,0% |
| 80% of meer | 70,0% |

Artikel 16.13 Wat geldt voor wezen na de gewijzigde eindleeftijd voor wezenpensioen?

Is een wezenpensioen ingegaan vóór 1 januari 2002? Dan betalen we dit uit tot en met de maand waarin het kind 27 jaar wordt. Dit doen we als het kind minstens 19 uur per week dagonderwijs volgt met een cursusduur van ten minste één jaar. Trouwt of overlijdt het kind voordat hij 27 jaar wordt? Dan beëindigen we de uitkering.

Artikel 16.14 Wat geldt voor partnerpensioenen dat u vóór 1 januari 2002 heeft opgebouwd?

1. Het partnerpensioen dat u heeft opgebouwd tot 1 januari 2002 hebben we op 31 december 2001 eenmalig vastgesteld. Dit blijft gehandhaafd.
2. Het bestuur beslist ieder jaar of we het partnerpensioen indexeren zoals we omschrijven in hoofdstuk 11 'Over indexatie van pensioenen'.
3. Was u deelnemer aan de pensioenregeling vóór 1 januari 2002? Dan blijven na uw overlijden de bestaande rechten gelden voor uw partner.
4. Was u tot en met 1 januari 2006 onafgebroken deelnemer aan de regeling? Dan geldt voor de toekenning van dit recht dat de burgerlijke staat aan het einde van uw deelneming niet relevant is. Ook is niet relevant of het betreffende partnerschap is ontstaan na het einde van uw deelneming.

Artikel 16.15 Hebben u en uw partner samenvallende pensioengeldige tijd vóór 1 januari 2002?

Bent u met pensioen en wordt u voor de toepassing van de AOW beschouwd als gehuwd? Dan heeft u recht op een toeslag op het ouderdompensioen van ons. Deze toeslag bedraagt 0,525% van 10/7 maal het bedrag vermeld in bijlage 1. Dit bedrag wordt jaarlijks aangepast met het percentage waarmee de AOW wijzigt (gemiddelde wijziging van AOW gehuwd en AOW ongehuwd). Na toekenning van de toeslag passen we de toegekende toeslag aan op dezelfde manier als het ouderdompensioen dat u van ons ontvangt. U leest hierover meer in hoofdstuk 11. Voor toekenning van de toeslag gelden de volgende voorwaarden:

1. Uw partner heeft recht op een ouderdompensioen waarbij sprake is van vermindering door het recht op AOW, en
2. de pensioengeldige tijd van uw partner valt geheel of gedeeltelijk samen met uw pensioengeldige tijd tot 1 januari 2002.
3. De toeslag geldt voor elk samenvallend jaar.
4. Heeft u recht op de samenlooptoeslag? Dan vraagt u deze schriftelijk aan. Deze toeslag gaat in op de dag waarop zowel u als uw partner recht hebben op ouderdompensioen. De toeslag gaat niet eerder in dan de eerste dag van de maand waarin u en uw partner beiden 65 jaar of ouder zijn.
5. Het recht op grond van dit artikel stellen we bij waardeoverdracht die plaatsvindt op of na 1 januari 2008 als volgt vast. We gaan voor de vaststelling uit van de omstandigheden die voor u gelden bij het einde van de deelneming. Dit doen we in de plaats van de omstandigheden die voor u gelden op of na de maand waarin u 65 jaar wordt. Stemt u schriftelijk in met de waardeoverdracht? Dan vervalt na waardeoverdracht het recht op samenlooptoeslag. Stemt u niet schriftelijk in met de waardeoverdracht? Dan blijven voor u de voorwaarden uit dit artikel gelden.

Artikel 16.16 Heeft u ergens anders pensioenen verzekerd?

1. Trad uw werkgever vóór 1 januari 1980 toe tot de pensioenregeling? En nam u daarom deel aan de regeling voor deze datum? Dan verstaan we ook onder pensioengeldige tijd de tijd die voldoet aan de volgende voorwaarden:
 - a. de tijd waarin u tot aanvang van uw deelneming al in dienstbetrekking bij de werkgever werkzaam was, en
 - b. waarin uw pensioenvoorziening niet bij de stichting of haar rechtsvoorganger was ondergebracht, en
 - c. deze tijd bij aanvang van uw deelneming is erkend als pensioengeldige tijd.
2. Het pensioenbedrag dat u ergens anders heeft verzekerd (zoals we bedoelen in het vorige punt), brengen we in mindering op het pensioen.
3. Het pensioenbedrag dat u ergens anders heeft verzekerd, indexeren we vanaf de pensioendatum ieder jaar. Dit doen we op dezelfde manier als de aanspraken uit de middelloonregeling.

Artikel 16.17 Wat geldt voor gecedeerde polissen?

Gecedeerde polissen zijn pensioenverzekeringen waarvan het recht op uitbetaling is overgedragen aan ons.

Onder pensioengeldige tijd verstaan we ook de tijd die voldoet aan de volgende voorwaarden:

- a. de tijd die u heeft doorgebracht als werknemer bij een onderneming die openbaar vervoer verzorgde, en
- b. het gaat om de periode direct voorafgaande aan deelnemerschap in de pensioenregeling Openbaar Vervoer, en
- c. het gaat om tijd waarvoor en in zoverre daarvoor een pensioenpolis is afgesloten bij Stad Rotterdam, Aegon of Nationale Nederlanden. Hierbij geldt dat inmiddels wij de begunstigde zijn.

De verzekeringspolissen kennen de volgende aanduidingen:

- Stad Rotterdam: polisnummer 159.19.02.09.0 + 1 en polisnummer 0794.29.12.24.0 + 1 + 2;
- Aegon: Collectiviteitsnummer 44000 en Collectiviteitsnummer 47801
- Nationale Nederlanden: Contractnummer 07596

BIJLAGE 1 CIJFERS EN BEDRAGEN

| Artikel | | Bedrag per 1 januari 2012 |
|---------------------------|---|--------------------------------------|
| 3.3 punt 3 | Franchise | € 13.062 |
| 4.7 punt 2 | Dubbele AOW voor gehuwde | € 18.286,56 |
| 4.8 punt 2 en hoofdstuk 9 | Afkoop kleine pensioenen | € 438,44 |
| 8.2 punt 7 | Premie Anw-hiaatregeling | 0,85% van het pensioengevend inkomen |
| 8.2 punt 8 | Bedrag tot welk Anw aangevuld wordt | € 8.759 |
| 16.8 | Compensatie Anw-hiaat | € 12.716 |
| 16.9 | Maximaal bedrag tijdelijk partnerpensioen | € 6.208 |
| 16.10 | Maximaal bedrag 15% toeslag wezenpensioen | € 6.208 |
| 16.15 | Grondslag samenlooptoeslag | € 22.350 |

Inkomensbestanddelen die pensioengevend zijn:

- Functieloon (artikel 21 CAO OV, artikel 14B CAO MMV)
- Diplomatoeslag (artikel 42 CAO OV, artikel 45 CAO MMV)
- Persoonlijke toeslag (artikel 43 CAO OV)
- Overbruggingstoelage (artikel 40 CAO MMV)
- Vakantiebijslag (artikel 62 CAO OV, artikel 61 CAO MMV)
- Toelage onregelmatige arbeid (artikel 33 CAO OV)
- Meer en minder uren voor niet technisch personeel (artikel 36A CAO OV)
- Toeslag kwartaaltegoed plusuren (artikel 31 lid 2 CAO MMV)
- Toelage gebroken diensten (artikel 34 CAO OV)
- Afbouwtoelage (artikel 39 CAO OV)
- Afbouwtoeslag (artikel 38 CAO MMV)
- Instructietoelage (artikel 21 lid 2 CAO OV)
- Instructietoeslag (artikel 43 CAO MMV)
- Consignatietoelage (artikel 38 CAO OV)
- Consignatietoeslag (artikel 37 CAO MMV)
- Overuren voor niet technisch personeel (artikel 36B CAO OV)
- Overuren voor technisch personeel (artikel 37 CAO OV)
- Toelage voor onregelmatige arbeid voor technisch personeel (artikel 33A CAO OV)
- Toelage voor dienstdoen op vrije dagen (artikel 41 CAO OV)
- Rijdiensttoelage (artikel 21 lid 3 CAO OV)
- Waarnemingstoelage (artikel 28 CAO OV)
- 50-plus toeslag voor onregelmatige uren en gebroken diensten (artikel 20 CAO OV)
- Ouderenregeling (artikel 29 CAO MMV)
- Toeslag technisch personeel (artikel 44 lid 3 CAO OV)
- Vergoeding voor verkochte ATV-dagen (artikel 35 lid 8 CAO OV), voor werknemers vanaf 1 december 2009

Niet pensioengevende inkomenselementen:

- Variabele beloning (artikel 41 CAO MMV)
- Bijzondere beloningen (artikel 44 CAO OV uitgezonderd lid 3, artikel 42 CAO MMV)

Daar waar verwezen wordt naar artikelen in de CAO OV, wordt bedoeld de CAO Openbaar vervoer met een looptijd van 1 juli 2009 tot en met 31 december 2010.

Daar waar verwezen wordt naar artikelen in de CAO MMV, wordt bedoeld de CAO Multimodaal vervoer met een looptijd van 1 januari 2010 tot en met 31 december 2010.

Schema bij artikel 4.5 punt 2 en 4 (vervroegen en uitstellen ouderdomspensioen (OP))

| Pensioenleeftijd | OP als % van oorspronkelijk OP |
|------------------|--------------------------------|
| 55 | 57% |
| 56 | 60% |
| 57 | 63% |
| 58 | 66% |
| 59 | 70% |
| 60 | 74% |
| 61 | 78% |
| 62 | 83% |
| 63 | 88% |
| 64 | 94% |
| 65 | 100% |
| 66 | 107% |
| 67 | 114% |
| 68 | 122% |
| 69 | 130% |
| 70 | 140% |

Het bestuur heeft deze percentages vastgesteld voor het jaar 2012. Het bestuur is daarbij uitgegaan van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen. Ook is rekening gehouden met collectieve actuariële gelijkwaardigheid.

U kunt alleen van deze keuzemogelijkheid gebruik maken voor zover u de fiscale grenzen niet overschrijdt.

Schema bij artikel 4.6 punt 1 en 2 (ruil van partnerpensioen (PP) in ouderdomspensioen (OP) en omgekeerd)

Uitruil partnerpensioen (PP) voor direct ingaand ouderdomspensioen (OP)

Uitruil € 1.000 PP:

| Pensioenleeftijd | OP |
|------------------|-------|
| 55 | € 136 |
| 56 | € 142 |
| 57 | € 149 |
| 58 | € 156 |
| 59 | € 163 |
| 60 | € 171 |
| 61 | € 178 |
| 62 | € 187 |
| 63 | € 195 |
| 64 | € 205 |
| 65 | € 215 |
| 66 | € 225 |
| 67 | € 236 |
| 68 | € 248 |
| 69 | € 261 |
| 70 | € 274 |

Uitruil van "ingegaan" ouderdomspensioen (OP) voor partnerpensioen (PP)

Uitruil € 1.000 OP:

| Pensioenleeftijd | PP |
|------------------|---------|
| 55 | € 6.024 |
| 56 | € 5.727 |
| 57 | € 5.444 |
| 58 | € 5.176 |
| 59 | € 4.924 |
| 60 | € 4.686 |
| 61 | € 4.456 |
| 62 | € 4.235 |
| 63 | € 4.027 |
| 64 | € 3.827 |
| 65 | € 3.632 |
| 66 | € 3.447 |
| 67 | € 3.268 |
| 68 | € 3.096 |
| 69 | € 2.934 |
| 70 | € 2.779 |

Uitruilen van niet ingegaan ouderdomspensioen (OP) voor partnerpensioen (PP)

Uitruil € 1.000 OP-65 (tot 60 zijn alleen 5-vouden vermeld):

| Leeftijd | PP |
|----------|---------|
| 25 | € 3.254 |
| 30 | € 3.232 |
| 35 | € 3.192 |
| 40 | € 3.140 |
| 45 | € 3.078 |
| 50 | € 3.058 |
| 55 | € 3.127 |
| 60 | € 3.299 |
| 61 | € 3.351 |
| 62 | € 3.408 |
| 63 | € 3.476 |
| 64 | € 3.550 |

Het bestuur heeft deze bedragen vastgesteld voor het jaar 2012. Het bestuur is daarbij uitgegaan van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen. Ook is rekening gehouden met collectieve actuariële gelijkwaardigheid.

U kunt alleen van deze keuzemogelijkheid gebruik maken voor zover u de fiscale grenzen niet overschrijdt.

Schema bij artikel 4.7 punt 1 (variatie in uitkeringshoogte)

Uitkeringen uitgedrukt in % van oorspronkelijk ouderdomspensioen. Partnerpensioen varieert niet mee.

| Duur 1e periode | Uitkering 1 ^e periode | Uitkering 2e periode |
|-----------------|----------------------------------|----------------------|
| 5 jaar | 120% | 90% |
| 6 jaar | 115% | 90% |
| 10 jaar | 105% | 90% |
| 10 jaar | 90% | 115% |
| 6 jaar | 85% | 110% |
| 3 jaar | 80% | 105% |

Het bestuur heeft deze percentages vastgesteld voor het jaar 2012. Het bestuur is daarbij uitgegaan van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen. Ook is rekening gehouden met collectieve actuariële gelijkwaardigheid.

U kunt alleen van deze keuzemogelijkheid gebruik maken voor zover u de fiscale grenzen niet overschrijdt.

Schema bij artikel 4.7 punt 3 en artikel 6.1 punt 3 onder e

Aankoop van € 1.000 AOW-vervangning

Verlaging ingegaan ouderdomspensioen (OP) bij aankoop van € 1.000 AOW-vervangning, excl. partnerpensioen. Als u ook partnerpensioen gebruikt voor omzetting, dan ruilen we dit eerst om in ouderdomspensioen.

| Pensioen-leeftijd | Verlaging iOP |
|-------------------|---------------|
| 55 | € 474 |
| 56 | € 452 |
| 57 | € 413 |
| 58 | € 381 |
| 59 | € 341 |
| 60 | € 295 |
| 61 | € 246 |
| 62 | € 195 |
| 63 | € 136 |
| 64 | € 72 |

Aankoop van € 1.000 AOW-vervangning

Verlaging OP65 (excl. partnerpensioen) bij aankoop van € 1.000 AOW-vervangning uit te keren tot leeftijd 65 (alleen hele jaren zijn vermeld). Als u ook partnerpensioen gebruikt voor omzetting, dan ruilen we dit eerst om in ouderdomspensioen.

| Pensioen-leeftijd | Verlaging OP65 |
|-------------------|----------------|
| 55 | € 927 |
| 56 | € 803 |
| 57 | € 709 |
| 58 | € 603 |
| 59 | € 513 |
| 60 | € 416 |
| 61 | € 326 |
| 62 | € 241 |
| 63 | € 158 |
| 64 | € 78 |

Het bestuur heeft deze percentages vastgesteld voor het jaar 2012. Het bestuur is daarbij uitgegaan van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen. Ook is rekening gehouden met collectieve actuariële gelijkwaardigheid.

U kunt alleen van deze keuzemogelijkheid gebruik maken voor zover u de fiscale grenzen niet overschrijdt.

Afkoopvoet 2012 (hoofdstuk 9)

Bij afkoop op grond van hoofdstuk 9 wordt de afkoopwaarde gebaseerd op een rente van 4% en de overlevingskansen volgens de Prognosetafels 2010 – 2060 van het Actuarieel Genootschap.

Afkoopfactoren per € pensioen zoals gebruikt bij toepassing van artikel 9.2 (beëindiging deelneming, incl. pensioeningang)

| Leeftijd op datum afkoop | Ouderdoms-pensioen | Prepensioen | Ongehuwden-pensioen | Partner-pensioen | Tijdelijk partner-pensioen |
|--------------------------|--------------------|-------------|---------------------|------------------|----------------------------|
| 20 | 2,367 | 0,523 | 0,197 | 0,597 | 0,110 |
| 21 | 2,459 | 0,543 | 0,205 | 0,625 | 0,116 |
| 22 | 2,555 | 0,565 | 0,214 | 0,654 | 0,123 |
| 23 | 2,655 | 0,587 | 0,223 | 0,684 | 0,131 |
| 24 | 2,758 | 0,610 | 0,232 | 0,716 | 0,138 |
| 25 | 2,865 | 0,634 | 0,242 | 0,749 | 0,146 |
| 26 | 2,977 | 0,659 | 0,252 | 0,784 | 0,154 |
| 27 | 3,092 | 0,685 | 0,262 | 0,820 | 0,162 |
| 28 | 3,212 | 0,712 | 0,273 | 0,857 | 0,170 |
| 29 | 3,336 | 0,739 | 0,285 | 0,896 | 0,178 |
| 30 | 3,465 | 0,769 | 0,297 | 0,936 | 0,186 |
| 31 | 3,598 | 0,799 | 0,309 | 0,978 | 0,194 |
| 32 | 3,736 | 0,830 | 0,323 | 1,021 | 0,202 |
| 33 | 3,880 | 0,863 | 0,336 | 1,067 | 0,210 |
| 34 | 4,028 | 0,897 | 0,351 | 1,114 | 0,219 |
| 35 | 4,182 | 0,932 | 0,365 | 1,163 | 0,227 |
| 36 | 4,341 | 0,968 | 0,381 | 1,215 | 0,236 |
| 37 | 4,506 | 1,006 | 0,397 | 1,268 | 0,244 |
| 38 | 4,678 | 1,046 | 0,414 | 1,323 | 0,252 |
| 39 | 4,855 | 1,087 | 0,432 | 1,380 | 0,260 |
| 40 | 5,039 | 1,130 | 0,451 | 1,440 | 0,267 |
| 41 | 5,230 | 1,174 | 0,471 | 1,502 | 0,275 |
| 42 | 5,427 | 1,220 | 0,491 | 1,567 | 0,282 |
| 43 | 5,632 | 1,269 | 0,512 | 1,635 | 0,290 |
| 44 | 5,844 | 1,319 | 0,535 | 1,706 | 0,298 |
| 45 | 6,063 | 1,371 | 0,559 | 1,779 | 0,305 |
| 46 | 6,291 | 1,425 | 0,583 | 1,854 | 0,311 |
| 47 | 6,528 | 1,482 | 0,609 | 1,931 | 0,315 |
| 48 | 6,774 | 1,542 | 0,637 | 2,008 | 0,318 |
| 49 | 7,031 | 1,604 | 0,666 | 2,086 | 0,318 |
| 50 | 7,299 | 1,669 | 0,697 | 2,163 | 0,315 |
| 51 | 7,578 | 1,738 | 0,730 | 2,241 | 0,309 |
| 52 | 7,870 | 1,810 | 0,764 | 2,318 | 0,302 |
| 53 | 8,174 | 1,886 | 0,801 | 2,397 | 0,292 |
| 54 | 8,491 | 1,965 | 0,840 | 2,477 | 0,280 |
| 55 | 8,823 | 2,049 | 0,882 | 2,557 | 0,267 |

| | | | | | |
|----|--------|-------|-------|-------|-------|
| 56 | 9,169 | 2,138 | 0,925 | 2,639 | 0,251 |
| 57 | 9,533 | 2,231 | 0,972 | 2,721 | 0,234 |
| 58 | 9,915 | 2,330 | 1,022 | 2,801 | 0,214 |
| 59 | 10,319 | 2,435 | 1,075 | 2,881 | 0,192 |
| 60 | 10,745 | 2,547 | 1,133 | 2,958 | 0,167 |
| 61 | 11,195 | 2,667 | 1,194 | 3,035 | 0,142 |
| 62 | 11,670 | 2,794 | 1,259 | 3,112 | 0,117 |
| 63 | 12,176 | 1,906 | 1,329 | 3,186 | 0,092 |
| 64 | 12,713 | 0,976 | 1,405 | 3,260 | 0,067 |
| 65 | 13,286 | 0,000 | 1,486 | 3,319 | 0,043 |

Afkoopfactoren per € pensioen zoals gebruikt bij toepassing van artikel 9.3 (ingang partner- en/of wezenpensioen)

| Leeftijd partner | Partner-pensioen | Tijdelijk partner-pensioen | Leeftijd kind | Wezen-pensioen |
|------------------|------------------|----------------------------|---------------|----------------|
| 20 | 23,474 | 21,009 | 1 | 13,862 |
| 21 | 23,393 | 20,831 | 2 | 13,397 |
| 22 | 23,308 | 20,646 | 3 | 12,913 |
| 23 | 23,219 | 20,452 | 4 | 12,409 |
| 24 | 23,126 | 20,251 | 5 | 11,885 |
| 25 | 23,028 | 20,041 | 6 | 11,341 |
| 26 | 22,926 | 19,823 | 7 | 10,774 |
| 27 | 22,820 | 19,596 | 8 | 10,185 |
| 28 | 22,710 | 19,360 | 9 | 9,573 |
| 29 | 22,595 | 19,115 | 10 | 8,936 |
| 30 | 22,477 | 18,861 | 11 | 8,273 |
| 31 | 22,353 | 18,596 | 12 | 7,584 |
| 32 | 22,224 | 18,321 | 13 | 6,867 |
| 33 | 22,090 | 18,034 | 14 | 6,122 |
| 34 | 21,950 | 17,737 | 15 | 5,347 |
| 35 | 21,805 | 17,427 | 16 | 4,541 |
| 36 | 21,653 | 17,106 | 17 | 3,703 |
| 37 | 21,496 | 16,772 | 18 | 2,831 |
| 38 | 21,333 | 16,425 | 19 | 1,924 |
| 39 | 21,164 | 16,065 | 20 | 0,981 |
| 40 | 20,988 | 15,691 | 21 | 0,000 |
| 41 | 20,807 | 15,303 | | |
| 42 | 20,619 | 14,901 | | |
| 43 | 20,425 | 14,484 | | |
| 44 | 20,225 | 14,051 | | |
| 45 | 20,018 | 13,602 | | |
| 46 | 19,805 | 13,137 | | |
| 47 | 19,586 | 12,655 | | |
| 48 | 19,361 | 12,156 | | |

| | | | | |
|----|--------|--------|--|--|
| 49 | 19,130 | 11,639 | | |
| 50 | 18,894 | 11,104 | | |
| 51 | 18,653 | 10,550 | | |
| 52 | 18,404 | 9,975 | | |
| 53 | 18,149 | 9,378 | | |
| 54 | 17,886 | 8,758 | | |
| 55 | 17,614 | 8,113 | | |
| 56 | 17,333 | 7,442 | | |
| 57 | 17,043 | 6,744 | | |
| 58 | 16,747 | 6,019 | | |
| 59 | 16,443 | 5,265 | | |
| 60 | 16,131 | 4,479 | | |
| 61 | 15,810 | 3,660 | | |
| 62 | 15,479 | 2,805 | | |
| 63 | 15,138 | 1,911 | | |
| 64 | 14,784 | 0,978 | | |
| 65 | 14,417 | | | |
| 66 | 14,038 | | | |
| 67 | 13,649 | | | |
| 68 | 13,248 | | | |
| 69 | 12,835 | | | |
| 70 | 12,410 | | | |
| 71 | 11,977 | | | |
| 72 | 11,537 | | | |
| 73 | 11,090 | | | |
| 74 | 10,637 | | | |
| 75 | 10,181 | | | |
| 76 | 9,723 | | | |
| 77 | 9,259 | | | |
| 78 | 8,796 | | | |
| 79 | 8,335 | | | |
| 80 | 7,879 | | | |
| 81 | 7,434 | | | |
| 82 | 6,996 | | | |
| 83 | 6,566 | | | |
| 84 | 6,152 | | | |
| 85 | 5,751 | | | |
| 86 | 5,365 | | | |
| 87 | 4,995 | | | |
| 88 | 4,644 | | | |
| 89 | 4,317 | | | |
| 90 | 4,008 | | | |
| 91 | 3,711 | | | |
| 92 | 3,434 | | | |

| | | | | |
|-----|-------|--|--|--|
| 93 | 3,185 | | | |
| 94 | 2,953 | | | |
| 95 | 2,725 | | | |
| 96 | 2,519 | | | |
| 97 | 2,330 | | | |
| 98 | 2,164 | | | |
| 99 | 2,013 | | | |
| 100 | 1,874 | | | |
| 101 | 1,763 | | | |
| 102 | 1,658 | | | |
| 103 | 1,560 | | | |
| 104 | 1,467 | | | |
| 105 | 1,380 | | | |
| 106 | 1,299 | | | |
| 107 | 1,223 | | | |
| 108 | 1,151 | | | |
| 109 | 1,085 | | | |
| 110 | 1,023 | | | |

Premie 2012 zoals we bedoelen in hoofdstuk 12

Premie voor de pensioenregeling (exclusief overgangsrecht van artikel 16.6) 17,4%.

Schema bij artikel 16.5 punt 4

Vervroegen / uitstellen prepensioendatum

| Pensioenleeftijd | Prepensioen na vervoeging of uitstel |
|------------------|--------------------------------------|
| 55 | 25% |
| 56 | 29% |
| 57 | 33% |
| 58 | 39% |
| 59 | 46% |
| 60 | 57% |
| 61 | 73% |
| 62 | 100% |
| 63 | 154% |
| 64 | 315% |

Uitruil ingegaan prepensioen voor uitgesteld ouderdomspensioen (uOP) incl. 70% partnerpensioen (PP)

Uitruil € 1.000 ingegaan prepensioen:

| Pensioenleeftijd | uOP incl. 70% PP |
|------------------|------------------|
| 62 | € 202 |

BIJLAGE 2 BELEIDSREGELS

Beleidsregel bij artikel 1.1 punt 19 Partner

U kunt voor de toepassing van dit reglement en voor de aanspraken en rechten die worden toegekend niet meer dan één partner tegelijk hebben. Voldoen meerdere personen tegelijk aan de omschrijving van het begrip 'partner' in punt 1.1? Dan beschouwen wij alleen de persoon die het eerst aan de omschrijving voldoet als partner.

Voldoen meerdere personen op deze eerste datum aan de omschrijving? Dan beschouwen wij als partner de persoon die volgens het bevolkingsregister als eerste met u is gaan samenwonen.

Voldoen op die datum ook meerdere personen aan de omschreven voorwaarden? Dan beslist het bestuur hoe de aanspraken en rechten volgens het reglement worden verdeeld.

Beleidsregel bij artikel 3.3 Wat is de pensioengrondslag?

Wanneer wij uw inkomen herleiden naar de deeltijdfactor die u heeft direct voorafgaand aan de voortzetting van deelneming, dan doen wij dat als volgt.

We bepalen uw gemiddelde inkomen over het kalenderjaar voorafgaand aan voortzetting. We bepalen de gemiddelde deeltijdfactor over diezelfde periode.

We bepalen de deeltijdfactor die u heeft direct voorafgaand aan de voortzetting.

Als die beide deeltijdfactoren verschillen, dan vermenigvuldigen wij uw gemiddeld inkomen over het kalenderjaar voorafgaand aan voortzetting met een breuk. De breuk bestaat uit de beide deeltijdfactoren.

Bij herleiding van de deeltijdfactor naar het moment direct voorafgaand aan ziekte, overlijden of onbetaald verlof doen wij dat op dezelfde manier, rekening houdend met de bepalingen van artikel 3.3.

Voorbeeld:

De voortzetting start op 1 maart 2007. Het gemiddeld inkomen in 2006 is € 24.000.

De gemiddelde deeltijdfactor in 2006 is 80%. De deeltijdfactor op 28 februari 2007 is 50%.

Het pensioengevend inkomen dat wij hanteren voor de voortzetting is dan:

$$50/80 * € 24.000 = € 15.000.$$

Wanneer u uw VUT-uitkering vervroegt, dan ontvangt u een lagere uitkering. U krijgt die uitkering dan wel over een langere periode. We passen het pensioengevend inkomen en de franchise aan aan die verlaging en aan die langere periode.

Voorbeeld:

U bent geboren op 1 februari 1948. U heeft recht op een VUT-uitkering van 70% van uw salaris gedurende 12 maanden. U besluit echter deze uitkering 3 maanden eerder in te laten gaan. De VUT-uitkering is dan geen 70%, maar $12/15 * 70\% = 56\%$.

Uw pensioengevend inkomen is dan geen 100% van het inkomen in het jaar voorafgaand aan de VUT, maar $56/70 * 100\% = 80\%$ van dat inkomen.

Ook de franchise vermenigvuldigen we in dit geval met 80%.

Op deze manier is de opbouw in de totale VUT-periode gelijk aan de opbouw die u gehad zou hebben als u niet 15 maar 12 maanden VUT had opgenomen.

Beleidsregel bij artikel 14.2

1. Op verzoek van u en uw gemachtigde samen maken we het pensioen over op de Nederlandse bank- of girorekening van de gemachtigde. Wilt u hiervoor een verzoek indienen? Dan gebruikt u hiervoor een formulier dat wij hiervoor hebben opgesteld. Uw gemachtigde vult dit formulier ook in. U ondertekent dit formulier allebei.
2. Woont u buiten Nederland en wilt u geen maandelijkse betaling? Op uw schriftelijk verzoek maken we het pensioen achteraf over op jaarbasis. Dit doen we dan aan het einde van ieder kalenderjaar.

3. Woont u buiten Nederland en wilt u ons uw pensioen laten overmaken op een buitenlands rekeningnummer? Op uw schriftelijk verzoek maken we het pensioen over op een rekening van een bankinstelling in uw woonland. Wij maken dan gebruik van een Nederlandse bankinstelling die wij daarvoor hebben aangewezen. De kosten die hieraan verbonden zijn, komen voor uw rekening.

Beleidsregel bij artikel 14.3

Bij punt 2

Betalen wij u pensioen na? Dan vergoeden wij wettelijke rente wanneer:

- a. de onjuistheid niet aan u is te wijten. Of wanneer u de onjuistheid of de wijziging van feiten tijdig aan ons heeft gemeld. We berekenen de wettelijke rente dan vanaf het ontstaan van de nabetaling, en
- b. het bedrag van de rentevergoeding hoger is dan € 50,00.

Bij punt 3

Vorderen wij pensioen van u terug? Dan heffen wij wettelijke rente wanneer:

- a. u de onjuistheid of de wijziging van feiten heeft veroorzaakt doordat u in strijd met de wet heeft gehandeld. We berekenen de wettelijke rente dan vanaf het ontstaan van de vordering, en
- b. het te heffen rentebedrag hoger is dan € 50,00.

Wij heffen ook wettelijke rente wanneer:

- a. de onjuistheid aan u is te wijten. Of wanneer u de onjuistheid of de wijziging van feiten niet tijdig aan ons heeft gemeld, en
- b. wij adequaat hebben gereageerd op uw melding van de onjuistheid of de wijziging van feiten, en
- c. wij een terugbetalingsregeling met u hebben afgesproken van minimaal twee maanden. We berekenen de wettelijke rente dan over de periode vanaf deze twee maanden, en
- d. het te heffen rentebedrag hoger is dan € 50,00.

BIJLAGE 3 AANVULLEND RECHT VOLGENS ARTIKEL 16 PUNT 1

DEEL A DE PENSIOENREGELING.

HOOFDSTUK 1 HOE BEREKENEN WE PENSIOEN?

Artikel 1.1 Hoe berekenen we uw pensioen?

1. Bij de berekening van de pensioenen houden we rekening met:
 - a. het pensioengevend inkomen;
 - b. de pensioengeldige diensttijd;
 - c. de franchise: de franchise bedraagt ten minste het bedrag zoals omschreven in artikel 18a, lid 8 van de Wet op de Loonbelasting (Wet LB);
 - d. het opbouwpercentage.
2. Het pensioengevend inkomen verdelen we onder in een vast en variabel deel.
3. Het vaste deel van het pensioengevend inkomen bepalen we op basis van uw vaste inkomen in januari van het lopende kalenderjaar. Dit inkomen herleiden we tot een jaarinkomen. Heeft u geen inkomen in januari? Dan geldt het inkomen van de eerste maand waarin u in dienst treedt als het inkomen om het jaarbedrag aan pensioengevend inkomen vast te stellen.
4. Tot het vaste deel van het pensioengevend inkomen horen:
 - a. het vaste loon volgens de arbeidsvoorwaarden;
 - b. de vakantiebijslag;
 - c. de bestanddelen die het bestuur per werkgever aanwijst als vast inkomen.
5. Het variabele deel bestaat uit de toelagen die het bestuur per werkgever bepaalt. Welke dit zijn leest u in het aanhangsel.
6. Het variabele deel van het pensioengevend inkomen bestaat uit variabele bestanddelen van het huidige kalenderjaar. Eindigt uw dienstbetrekking door pensionering, overlijden of ontslag? Dan baseren we in dat jaar de opbouw van het variabel inkomen per maand op 1/12 deel van het variabel inkomen van het voorgaande kalenderjaar. Voorwaarde is dan wel dat u een dienstbetrekking met variabele inkomsten heeft op het moment van pensionering, overlijden of ontslag.
7. Bent u deelnemer omdat u een VUT-uitkering of prepensioenuitkering ontvangt? Dan baseren we de opbouw van het vaste inkomen voor uw ouderdomspensioen op het laatste januari-inkomen voorafgaand aan de ingangsdatum van de VUT of het prepensioen. De opbouw van het variabel inkomen voor het ouderdomspensioen baseren we op het variabel inkomen dat u kreeg in het kalenderjaar voorafgaand aan de ingangsdatum van de VUT of het prepensioen.
8. Vermindert uw vaste en/of variabele inkomen door ziekte? Dan baseren we de opbouw van het vaste en variabele inkomen op uw vaste en variabele inkomen zoals u dat gehad zou hebben als u niet ziek zou zijn.
9. Voor de doortelling om het partnerpensioen te berekenen hanteren we het variabel inkomen in het kalenderjaar voorafgaand aan uw overlijden.

Artikel 1.2 Wat geldt voor onze financiële positie?

Het bestuur kan besluiten loonsverhogingen die meetellen voor de pensioengrondslag van jaar tot jaar tot een maximum te beperken. Dit kan hij doen als onze financiële positie daartoe aanleiding geeft.

HOOFDSTUK 2 OVER DE PENSIOENGELDIGE TIJD

Artikel 2.1 Wat geldt aanvullend voor de pensioengeldige tijd?

1. Deelnemersjaren zijn ook jaren aansluitend op de dienstbetrekking waarin u een VUT-uitkering of prepensioenuitkering ontvangt.
2. Bent u arbeidsongeschikt? Dan gelden de deelnemersjaren die u leest in de tabel in artikel 6.4 van deze bijlage. Dit wijkt af van de deelnemersjaren tijdens uw dienstbetrekking.
3. De gewezen werknemer bouwt aansluitend op ontslag bij de werkgever pensioengeldige tijd op als de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering hierin voorziet.
4. U kunt met inachtneming van de fiscale grenzen maximaal 50 jaar pensioen opbouwen in de regeling.
5. Betaalt u of uw werkgever geen premie voor een periode volgens artikel 3.1 punt 1? Dan is deze periode geen pensioengeldige tijd.

HOOFDSTUK 3 OVER DE PREMIE

Artikel 3.1 Wat geldt voor de premie?

1. De werkgever is over maximaal 40 jaar premie verschuldigd. Het gaat daarbij om deelnemersjaren die voor de pensioenberekening meetellen.
2. Heeft u recht op VUT? Dan houden we uw premiebijdrage in op de VUT- uitkering. Bent u prepensioengerechtigde? Dan houden we uw premiebijdrage in op de prepensioenuitkering.

HOOFDSTUK 4 OVER OUDERDOMSPENSIEN

Artikel 4.1 Wat geldt voor de aanvang van uw ouderdomspensioen?

Uw ouderdomspensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt. U bouwt het ouderdomspensioen op over het vast pensioengevend inkomen op eindloonbasis en over de variabele inkomsten.

Artikel 4.2 Wat is de pensioenlijn en de pensioengrondslag?

1. Een pensioenlijn is de tijd die u heeft doorgebracht als deelnemer waarover wij pensioen berekenen naar dezelfde vaste pensioengrondslag.
2. a. De pensioengrondslag berekenen we door het vaste deel van het pensioengevend inkomen van januari van het lopende kalenderjaar te herleiden tot een jaarbedrag. Het jaarbedrag verminderen we met de franchise. Dit bedrag noemen we de pensioengrondslag.
 - b. Werkt u in deeltijd? Dan herleiden we het vaste deel van het pensioengevend inkomen tot een inkomen bij volledige werktijd.
 - c. Kunnen we geen pensioengrondslag vaststellen? Dan berekenen we de pensioengrondslag door het vaste deel van het pensioengevend inkomen bij ontslag te herleiden tot een jaarbedrag. Dit jaarbedrag verminderen we met de franchise. De uitkomst geldt als pensioengrondslag.

Artikel 4.3 Wat is het ouderdomspensioen op eindloonbasis?

1. Het pensioen op eindloonbasis bedraagt 1,75% van de pensioengrondslag. Dit percentage geldt voor elk jaar dat telt voor de berekening van dat pensioen. Of voor elk gedeelte van dat jaar, uiterlijk tot de maand waarin u de pensioenrichtleeftijd bereikt. Werkt u in deeltijd? Dan geldt de deeltijdfactor.
2. Berekenen we pensioen over meer dan één pensioenlijn? Dan doen we dit voor elke pensioenlijn afzonderlijk.

Artikel 4.4 Wat is het ouderdomspensioen op opbouwbasis?

Het pensioen op opbouwbasis bedraagt 1,75% van het maandelijks genoten variabel deel van het pensioengevend inkomen tot uiterlijk de maand waarin u de pensioenrichtleeftijd bereikt. Dit is het deel zoals bedoeld in artikel 1.1 punt 6 van deze bijlage. Deze pensioenen indexeren we ieder jaar volgens artikel 11.1 van het basisreglement.

Artikel 4.5 Wat is de hoogte van het ouderdomspensioen?

Het ouderdomspensioen bedraagt jaarlijks de som van de bedragen die we over de pensioenlijnen berekenen. Dit zijn de bedragen op eindloonbasis vermeerderd met het ouderdomspensioen op opbouwbasis.

Artikel 4.6 U wilt ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen

1. U kunt (een deel van) het ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen na uw pensioneren. Als u dit wilt, vraagt u dit aan bij ons. Dit doet u uiterlijk één maand vóór de ingangsdatum van uw ouderdomspensioen. U vraagt ons dan om op de pensioendatum, een bepaald bedrag aan ouderdomspensioen om te ruilen voor een partnerpensioen volgens bijlage 1 van het basisreglement.
2. Wat in punt 1 staat geldt ook als u bij beëindiging van uw deelneming geen partner heeft. Voor de erkenning van een samenlevingsverband van een gewezen deelnemer op de pensioendatum gelden de bepalingen van artikel 1.4 van het basisreglement.

3. Wij bevestigen uiterlijk één maand voor de ingangsdatum van het pensioen uw gemaakte keuze. Deze keuze is eenmalig. U kunt deze niet meer wijzigen.
4. De wijziging die u kiest, leggen we voor de hele duur van het ouderdoms- of partnerpensioen vast.

Artikel 4.7 U wilt variëren in de uitkeringshoogte van het ouderdomspensioen

1. Wilt u uw pensioenuitkering laten variëren? Dan kunt u dit schriftelijk verzoeken aan het bestuur. Dit doet u uiterlijk twee maanden voor de gewenste ingangsdatum van uw pensioen. Het bestuur stelt de periode en de hoogte vast waarbinnen u uw pensioenuitkering kunt laten variëren.
2. Kiest u voor een variatie in de uitkeringshoogte? Dan leidt dit variabele deel van uw pensioenuitkering tot een toeslag- of een verminderingspercentage op uw ouderdomspensioen. In bijlage 1 bij het basisreglement leest u de percentages.
3. De percentages die we in het vorige punt bedoelen, stellen we voor de hele duur van het ouderdomspensioen vast. Uw keuze is eenmalig.
4. Wij bevestigen uiterlijk één maand voor de ingangsdatum van het pensioen uw gemaakte keuze.
5. De laagste uitkering bedraagt niet minder dan 75% van de hoogste uitkering.

Artikel 4.8 Wat geldt voor de ingangsdatum van het ouderdomspensioen?

Het ouderdomspensioen gaat uiterlijk in op het moment dat een van de volgende situaties zich als eerste voordoet:

- a. als de dienstbetrekking eindigt vóór de ingangsdatum die we in de pensioenregeling hebben vastgesteld: de in deze regeling vastgelegde datum;
- b. als de dienstbetrekking eindigt op of na de ingangsdatum die we in de pensioenregeling hebben vastgesteld: het tijdstip waarop de dienstbetrekking eindigt;
- c. als het ouderdomspensioen 100 procent van het pensioengevend loon is voordat u de 65-jarige leeftijd heeft bereikt: het tijdstip waarop u 65 wordt;
- d. als het ouderdomspensioen 100 procent van het pensioengevend loon is op of na het tijdstip waarop u de 65-jarige leeftijd heeft bereikt: het tijdstip waarop dat maximum wordt bereikt;
- e. het tijdstip waarop u 70 jaar wordt.

HOOFDSTUK 5 OVER NABESTAANDENPENSIOEN OP RISICOBASIS

Artikel 5.1 Wat geldt voor partnerpensioen?

Voor recht op partnerpensioen voor pensionering geldt het volgende:

1. Nadat u overlijdt, heeft uw partner recht op partnerpensioen. Het partnerpensioen vóór pensionering is verzekerd op risicobasis.
2. Het partnerpensioen bedraagt 60% van het ouderdomspensioen waarop u op de datum van pensionering recht zou hebben.

Artikel 5.2 Heeft uw partner recht op een uitkering naast het partnerpensioen?

1. Heeft uw partner geen recht op een Anw-nabestaandenuitkering door zijn leeftijd? Of is zijn Anw-nabestaandenuitkering gekort door inkomsten uit of in verband met arbeid in het bedrijfs- en beroepsleven als bedoeld in de Anw? Dan heeft uw partner na uw overlijden recht op een uitkering naast het partnerpensioen als hij voldoet aan de volgende voorwaarden:
 - a. uw partner is nog geen 65, en
 - b. uw partner heeft ook recht op een partnerpensioen volgens artikel 5.1. of 5.4 van deze bijlage.
2. We verzekeren de uitkering op risicobasis. Het is een aanvulling op de Anw-nabestaandenuitkering waarop recht bestaat. We vullen deze uitkering aan tot een bedrag dat het bestuur vaststelt. Heeft u geen recht op een Anw-nabestaandenuitkering? Dan verminderen we de uitkering naast het partnerpensioen met een eventuele buitenlandse wettelijke nabestaandenuitkering.
3. De uitkering die we in punt 1 van dit artikel bedoelen vervalt als:
 - a. uw partner 65 jaar wordt, op de eerste dag van die maand, of
 - b. uw partner trouwt of een gezamenlijke huishouding volgens de Anw gaat voeren per de eerste dag van de maand die daarop volgt.
4. U betaalt ieder jaar voor deze uitkering premie. Het bestuur stelt deze premie vast.
5. Bent u met ontslag gegaan voor uw pensionering? En bent u geen deelnemer meer? Dan heeft uw partner geen recht op een uitkering naast het partnerpensioen.
6. Uw partner informeert ons schriftelijk over de hoogte van de Anw-nabestaandenuitkering. Of over de hoogte van de buitenlandse wettelijke nabestaandenuitkering. Doet hij of zij dat niet? Dan zetten we de uitkering stop.

Artikel 5.3 Wat geldt voor tijdelijk partnerpensioen?

1. Heeft uw partner recht op partnerpensioen? En is hij nog geen 65? Dan heeft hij tot de eerste dag van de maand waarin hij die leeftijd bereikt recht op een tijdelijk partnerpensioen. Deze bedraagt 15% van het partnerpensioen. Dit bedrag is maximaal een bedrag dat het bestuur vaststelt.
2. Het gezamenlijk bedrag van artikel 5.2 en 5.3 moet binnen de grenzen vallen van artikel 18f Wet LB.

Artikel 5.4 Bestaat recht op partnerpensioen na pensionering?

Voor recht op partnerpensioen na pensionering geldt het volgende:

1. Na uw pensionering is geen partnerpensioen verzekerd.
2. U heeft op de pensioendatum de mogelijkheid om van een deel van het ouderdomspensioen een partnerpensioen in te kopen. Dit beschrijven we in artikel 4.6. U kunt partnerpensioen inkopen met een bepaald bedrag aan ouderdomspensioen. De bedragen leest u in bijlage 1 van de basisregeling. Kiest u hiervoor? Dan leggen we deze wijziging voor de hele duur van het ouderdoms- of partnerpensioen vast.

Artikel 5.5 Wat geldt voor wezenpensioen?

1. In dit artikel verstaan we onder kind:
 - het kind dat nog geen 21 jaar is, en
 - dat niet gehuwd is of gehuwd is geweest.
2. Als we in dit artikel huwelijk schrijven bedoelen we ook geregistreerd partnerschap.
3. Na uw overlijden hebben de volgende kinderen recht op wezenpensioen:
 - uw eigen kinderen, en
 - uw aangehuwde kinderen, en
 - uw pleegkinderen.Voorwaarde daarbij is wel dat zij zijn geboren vóór de ingangsdatum van uw ouderdomspensioen.
4. Voor mannelijke en vrouwelijke deelnemers beschouwen we als eigen kinderen:
 - Voor de vrouwelijke deelnemer:
 - kinderen die u zelf heeft gebaard;
 - Voor de mannelijke deelnemer:
 - kinderen die zijn geboren tijdens uw huwelijk met de biologische moeder;
 - kinderen die zijn geboren uit uw huwelijk met de biologische moeder binnen 306 dagen na uw overlijden;
 - kinderen die u wettelijk erkent;
 - kinderen voor wie uw vaderschap gerechtelijk is vastgesteld (volgens artikel 1:199 BW);
 - Voor de mannelijke- en vrouwelijke deelnemer:
 - kinderen die zijn geadopteerd volgens de wet;
 - kinderen voor wie u onderhoudsplicht is opgelegd volgens Boek 1 van het Burgerlijk wetboek of voor wie u deze plicht bij authentieke akte heeft erkend.
5. Onder pleegkinderen verstaan we kinderen die volgens de regeling van de Anw ook als pleegkind worden aangemerkt.
6. Wordt uw pleegkind (half)wees tussen zijn achttiende en eenentwintigste jaar? Dan heeft hij recht op een wezenpensioen volgens deze pensioenregeling. Dit recht heeft hij alleen als hij op grond van de Anw ook recht op wezenpensioen zou hebben gekregen, maar alleen doordat hij ouder dan achttien is dit recht niet heeft gekregen.

Artikel 5.6 Wat is de hoogte van het wezenpensioen?

1. Het wezenpensioen bedraagt:
 - a. voor elk kind van wie beide ouders of pleegouders zijn overleden 2/7 deel van het ouderdompensioen waarop u op de datum van pensionering recht zou hebben;
 - b. voor elk ander kind eenzevende deel van het ouderdompensioen waarop u op de datum van pensionering recht zou hebben.
2. Het wezenpensioen verhogen we met een toeslag van 15%. Dit doen we tot een maximumbedrag dat het bestuur vaststelt. De toeslag op het wezenpensioen gaat niet eerder in dan op de eerste dag van de maand waarin het kind 15 jaar wordt.
3. Het wezenpensioen bedraagt maximaal 14% van het pensioengevend loon op het tijdstip van ingang.

Artikel 5.7 Wat geldt voor pensioen als u vermist bent?

1. Raakt u vermist? Dan kunnen diegenen die door uw overlijden recht op pensioen hebben, aanspraak maken op tijdelijk pensioen. Het bestuur stelt de vermissing vast.
2. De bepalingen van de regeling voor het partner- en wezenpensioen gelden ook voor het tijdelijk pensioen.
3. Staat uw overlijden na uw vermissing vast? Dan gaat het tijdelijk pensioen over in een partner- of wezenpensioen.

Artikel 5.8 Er bestaat geen recht op partnerpensioen

Er is geen recht op partnerpensioen als uw partner u opzettelijk van het leven heeft beroofd of hieraan medeplichtig is.

HOOFDSTUK 6 ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSPENSIOEN

Artikel 6.1 Wat is uw pensioengevend inkomen bij arbeidsongeschiktheid?

Onder het pensioengevend inkomen bij arbeidsongeschiktheid verstaan we:

- a. het vaste deel van het pensioengevend inkomen als bedoeld in artikel 1.1 van deze bijlage op het moment dat de WAO-uitkering ingaat: dit vaste deel herleiden we tot een jaarbedrag (zie ook de uitvoeringsregeling);
- b. het genoten opgetelde variabele inkomen in het kalenderjaar voorafgaand aan de eerste ziektedag.

Werkt u in deeltijd? Dan vermenigvuldigen we het pensioengevend inkomen onder a. met de gemiddelde deeltijdfactor in het jaar vóór de eerste ziektedag.

Artikel 6.2 Arbeidsongeschiktheidspensioen: aanvulling op de WAO-uitkering

1. Krijgt u tijdens uw dienstbetrekking bij uw werkgever recht op een WAO-uitkering? Dan heeft u recht op een aanvulling op de WAO-uitkering.
2. Het recht op de aanvulling die we noemen in het eerste punt bestaat vanaf de dag waarop het recht op de WAO-uitkering is ingegaan. Dit recht eindigt uiterlijk de dag direct voor de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt. Dit recht eindigt eerder wanneer uw recht op een WAO-uitkering eindigt.
3. We bepalen het verschil tussen de WAO-uitkering en het uitkeringspercentage dat volgens de tabel in punt 4 hoort bij uw arbeidsongeschiktheidsklasse. Dat verschil is de hoogte van de aanvulling.
 - a. Om de aanvulling vast te stellen die we in punt 1 bedoelen, gaan we uit van de WAO-uitkering inclusief vakantie-uitkering zoals wordt bedoeld in artikel 59a van de WAO.
 - b. Is het feitelijk uitkeringspercentage van de WAO lager dan het percentage dat hoort bij de mate van uw arbeidsongeschiktheid? Dan keren we een overeenkomstig lager percentage van het verzekerde arbeidsongeschiktheidspensioen uit.
- 4.

| Arbeidsongeschiktheidsklasse | Uitkeringsklasse | WAO |
|------------------------------|------------------|--------|
| 0 – 15% | 0% | |
| 15 – 25% | 14% | 14% |
| 25 – 35% | 21% | 21% |
| 35 – 45% | 28% | 28% |
| 45 – 55% | 35% | 35% |
| 55 – 65% | 42% | 42% |
| 65 – 80% | 50,75% | 50,75% |
| 80 -100% | 70% | 70% |

5. Verlaagt de WAO-uitkering doordat het arbeidsongeschiktheidspercentage verandert? Dan passen we de aanvulling volgens punt 1 aan aan de arbeidsongeschiktheidsklasse in punt 4 van dit artikel.
6. Verhoogt de WAO-uitkering doordat het arbeidsongeschiktheidspercentage verandert? Dan passen we de aanvulling volgens punt 1 niet aan aan de arbeidsongeschiktheidsklasse in punt 4, tenzij u werkt bij een aangesloten werkgever.

Artikel 6.3 Wijzigt de WAO?

Gaat het algemene niveau van de WAO-uitkering omlaag? En komt dit niet door een aanpassing van het arbeidsongeschiktheidspercentage? Dan passen we de aanvulling die we bedoelen in artikel 6.2 van deze bijlage niet aan.

Voor de wijziging van de WAO per 1 juli 2007 geldt het volgende. Bent u op of na 1 juli 2007 volledig arbeidsongeschikt? En is er geen sprake van een fictieve arbeidsongeschiktheidsklasse volgens de WAO? Dan berekenen we vanaf dat moment uw arbeidsongeschiktheidspensioen alsof het uitkeringspercentage van uw WAO-uitkering 70% is.

Artikel 6.4 Wat is uw pensioengeldige tijd bij arbeidsongeschiktheid?

1. Krijgt u tijdens uw dienstbetrekking bij uw werkgever recht op een WAO-uitkering? Dan telt de tijd waarover dit recht bestaat mee als pensioengeldige tijd. Dit telt mee tot uiterlijk de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt.
2. De pensioengeldige tijd die we bedoelen in punt 1 telt mee volgens de onderstaande tabel. Hierbij houden we rekening met de gemiddelde deeltijdfactor in het jaar vóór de eerste ziektedag.

| <i>Arbeidsongeschiktheidsklasse</i> | <i>Meetellende tijd voor</i> |
|-------------------------------------|------------------------------|
| 80% of meer | 100% |
| 65-80% | 80% |
| 55-65% | 60% |
| 45-55% | 50% |
| 35-45% | 40% |
| 25-35% | 30% |
| 15-25% | 20% |
| 0-15% | 0% |

3. Bent u volgens de WAO fictief ingedeeld in een arbeidsongeschiktheidsklasse? Dan houden we bij de bepaling van de arbeidsongeschiktheidsklasse in punt 2 rekening met die fictieve indeling.
4. Verlaagt de WAO-uitkering doordat het arbeidsongeschiktheidspercentage verandert? Dan passen we de pensioengeldige tijd aan aan de arbeidsongeschiktheidsklasse in punt 2 van dit artikel.
5. Verhoogt de WAO-uitkering doordat het arbeidsongeschiktheidspercentage verandert? Dan passen we de pensioengeldige tijd niet aan aan de arbeidsongeschiktheidsklasse in punt 2, tenzij u werkt bij een aangesloten werkgever.
6. Valt uw recht op pensioengeldige tijd zoals we bedoelen in dit artikel samen met pensioengeldige tijd die de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering financiert? Dan bedraagt het totaal aan op te bouwen tijd nooit meer dan u op zou bouwen op basis van de situatie op de laatste dag voorafgaand aan de eerste WW-dag. Hierbij houden we rekening met de bijdrage die de FVP verstrekt.

Artikel 6.5 We verlenen premievrijstelling tijdens arbeidsongeschiktheid

1. Is uw recht op de WAO-uitkering ingegaan tijdens uw dienstbetrekking bij de werkgever? Dan heeft u recht op premievrijstelling tijdens uw arbeidsongeschiktheid. Over de meegetelde tijd volgens artikel 6.4 van deze bijlage bent u geen premie verschuldigd.
2. We verlenen premievrijstelling vanaf de dag waarop uw recht op een WAO-uitkering is ingegaan.
3. We verlenen ook premievrijstelling naar rato voor de premie voor het arbeidsongeschiktheidspensioen volgens de tabel in artikel 6.4 van deze bijlage.
4. We verlenen ook premievrijstelling voor de premie voor de uitkering naast het partnerpensioen volgens de tabel in artikel 6.4 van deze bijlage.

5. Verlaagt de WAO-uitkering doordat het arbeidsongeschiktheidspercentage verandert? Dan passen we het percentage in punt 1, 2 en 3 aan.
6. Verhoogt de WAO-uitkering doordat het arbeidsongeschiktheidspercentage verandert? Dan passen we het percentage in punt 1, 2 en 3 niet aan, tenzij u werkt bij een aangesloten werkgever.

Artikel 6.6 Heeft u neveninkomsten?

Heeft u neveninkomsten? Dan volgen we het feitelijk uitkeringspercentage dat het UWV aanlevert.

Artikel 6.7 Arbeidsongeschiktheidspensioen bij vrijwillige voortzetting

1. Dient u volgens artikel 2.5 van het basisreglement binnen drie maanden na uitdiensttreding een aanvraag in voor vrijwillige voortzetting? Dan kunnen we u vragen een keuring te ondergaan bij een arts. Dit is een arts die wij aanwijzen. Als u de regeling vrijwillig voortzet, dan is dat altijd aansluitend aan het dienstverband.
2. Vraagt u arbeidsongeschiktheidspensioen aan tijdens de periode van vrijwillige voortzetting? En heeft u geen recht op een WAO-uitkering? Dan bent u verplicht een keuring te ondergaan bij een arts die wij aanwijzen. Op deze manier kunnen we het arbeidsongeschiktheidspercentage vaststellen. Heeft u recht op een WAO-uitkering? Dan is dat arbeidsongeschiktheidspercentage bepalend voor het arbeidsongeschiktheidspensioen.
3. Bij vrijwillige voortzetting geldt als pensioengevend inkomen het inkomen waartegen u de regeling vrijwillig heeft voortgezet. Dit kan afwijken van artikel 6.1 van deze bijlage.
4. Krijgt u een uitkering op basis van een invaliditeitsregeling? Dan brengen we die in mindering op het arbeidsongeschiktheidspensioen.
5. Verlaagt de WAO-uitkering doordat het arbeidsongeschiktheidspercentage verandert? Dan passen we het arbeidsongeschiktheidspensioen aan.
6. Verhoogt de WAO-uitkering doordat het arbeidsongeschiktheidspercentage verandert? Dan passen we het arbeidsongeschiktheidspensioen niet aan.

HOOFDSTUK 7 OVER ECHTSCHIEDING

Artikel 7.1 U bent gescheiden: wat betekent dit voor het partnerpensioen?

1. Bent u gescheiden na 1 januari 2002? Dan heeft uw gewezen partner geen recht op bijzonder partnerpensioen, tenzij artikel 16.7 van het basisreglement geldt.
2. Bent u na pensionering gescheiden? En heeft u gekozen voor uitruil volgens artikel 4.6. van deze bijlage? Dan heeft uw gewezen partner recht op bijzonder partnerpensioen.
3. Het bijzonder partnerpensioen is het partnerpensioen dat u heeft opgebouwd tot de datum van echtscheiding.
4. Uw gewezen partner ontvangt van ons een bewijs van zijn premievrije aanspraak.
5. U kunt ons verzoeken het bijzonder partnerpensioen volledig te beperken. U stuurt ons dan een overeenkomst waaruit blijkt dat uw gewezen partner hiermee instemt. Wij dekken in deze gevallen het afwijkend pensioenrisico.

HOOFDSTUK 8 OVER OVERGANGSRECHT NAAR DE REGELING VAN 2002

Artikel 8.1 Voor wie geldt het overgangsrecht?

1. Was u op 31 december 2001 deelnemer of invaliditeitsgepensioneerde bij ons? En bent u per 1 januari 2002 overgegaan naar de Pensioenregeling Stichting Pensioenfonds Openbaar Vervoer 2002? Dan gelden de bepalingen in dit hoofdstuk.
2. De rechten van de gewezen deelnemer hebben we op 31 december 2001 eenmalig vastgesteld. Deze rechten indexeren we ieder jaar volgens artikel 11.1 van het basisreglement.

Artikel 8.2 Vast en variabel inkomen

Om de pensioenaanspraken over de opgebouwde pensioentijd tot 2002 te berekenen, splitsen we het pensioengevend inkomen in een vast deel en een variabel deel.

Vaste deel

Het vaste deel van het pensioengevend inkomen baseren we op het vaste inkomen in januari van het jaar waarin we het pensioen berekenen.

Variabele deel

Het variabele deel baseren we op het variabele inkomen over het jaar 2000. Het variabele inkomen over 2000 indexeren we ieder jaar volgens artikel 11.1 van het basisreglement.

Artikel 8.3 We berekenen de pensioenaanspraak opnieuw

1. De opgebouwde pensioenaanspraken bestaan uit een vast en variabel deel. Deze pensioenaanspraken stellen we eenmalig vast op 31 december 2001. Dit doen we volgens de pensioenregeling die geldt tot 31 december 2001 en volgens de pensioenregeling die geldt vanaf 1 januari 2002.
2. Bent u deelnemer of invaliditeitsgepensioneerde? En bestaat er een verschil tussen de pensioenaanspraken? Dan voeren we een correctiebedrag in.
3. Het correctiebedrag indexeren we ieder jaar volgens artikel 11.1 van het basisreglement. Dit doen we vanaf het moment van vaststelling.

Artikel 8.4 Over de aanpassing van de percentages WAO-excedentregeling

1. Bent u invaliditeitsgepensioneerde? En was u op 31 december 2001 arbeidsongeschikt en ontving u op die datum een arbeidsongeschiktheidspensioen? Dan handhaven we de uitkering tot aan het moment dat de uitkeringsklasse verandert.
2. Bent u invaliditeitsgepensioneerde? En was u op 31 december 2001 arbeidsongeschikt en ontving u op die datum een WAO-excedentuitkering? Dan blijven de percentages van kracht die golden op 31 december 2001 tot aan het moment dat de uitkeringsklasse verandert.

Tabel met de oude percentages:

| Arbeidsongeschiktheidsklasse | WAO-excedentuitkering |
|------------------------------|-----------------------|
| 15 - 25% | 9% |
| 25 - 35% | 17,5% |
| 35 - 45% | 26,5% |
| 45 - 55% | 35% |
| 55 - 65% | 44% |
| 65 - 80% | 57% |
| 80-100% | 70% |

Artikel 8.5 Over uw garantie

1. Komt de toekomstige pensioenopbouw van het ouderdomspensioen in de pensioenregeling vanaf 1 januari 2002 lager uit dan de pensioenopbouw in de pensioenregeling van vóór 1 januari 2002? Dan krijgt u een garantie op uw ouderdomspensioen. U krijgt deze garantie naar rato van het aantal opgebouwde pensioenjaren bij SPOV tot 31 december 2001 ten opzichte van 40 pensioenjaren.
2. Deze garantie stellen we eenmalig vast op 31 december 2001. Dit doen we op basis van de grondslagen die dan gelden.
3. Vanaf 1 januari 2002 bouwen we de garantie tijdsevenredig op.
4. We indexeren de garantie ieder jaar volgens artikel 11.1 van het basisreglement.
5. Eindigt uw deelneming? En komt dit niet doordat uw ouderdomspensioen ingaat of doordat u overlijdt voor de pensioendatum? Dan krijgt u aanspraak op het premievrije deel van de garantie.

| Aantal pensioenjaren | Garantie |
|----------------------|----------|
| 40 | 100% |
| 39 | 97,5% |
| 38 | 95% |
| 37 | 92,5% |
| 36 | 90% |
| 35 | 87,5% |
| 34 | 85% |
| 33 | 82,5% |
| 32 | 80% |
| 31 | 77,5% |
| 30 enz. | 75% enz. |

Artikel 8.6 De garantie voor wezen

Is een wezenpensioen ingegaan vóór 1 januari 2002? Dan betalen we dit uit tot en met de maand waarin het kind 27 jaar wordt. Dit doen we als het kind minstens 19 uur per week dagonderwijs volgt met een cursusduur van ten minste één jaar. Trouwt of overlijdt het kind voordat hij 27 jaar wordt? Dan beëindigen we de uitkering.

Artikel 8.7 Wat geldt voor partnerpensioen dat u vóór 1 januari 2002 heeft opgebouwd?

1. Het partnerpensioen dat u heeft opgebouwd tot 1 januari 2002 hebben we op 31 december 2001 eenmalig vastgesteld. Dit blijft gehandhaafd.
2. Het bestuur beslist ieder jaar of we het partnerpensioen indexeren zoals we omschrijven in hoofdstuk 11 'Over indexatie van pensioenen'.
3. Was u deelnemer aan de pensioenregeling vóór 1 januari 2002? Dan blijven na uw overlijden de op 31 december 2001 bestaande rechten gelden voor uw partner.

Uitvoeringsregeling bij artikel 6.1 Pensioengevend inkomen bij arbeidsongeschiktheid

De WAO kent in de volgende situaties een garantie voor de vaststelling van het dagloon:

- bij toename van arbeidsongeschiktheid door dezelfde oorzaak;
- bij opnieuw arbeidsongeschikt worden binnen vier weken na eerdere beëindiging van de WAO-uitkering;
- bij opnieuw arbeidsongeschikt worden binnen vijf jaar na eerdere beëindiging van de WAO-uitkering wegens dezelfde oorzaak als de eerdere arbeidsongeschiktheid;
- bij opnieuw arbeidsongeschikt worden binnen vijf jaar na eerdere beëindiging van de WAO-uitkering indien op de einddatum 45 jaar of ouder.

In deze gevallen zal het pensioengevend inkomen gebaseerd worden op de datum waarop de eerste WAO-uitkering inging.

Toelichting

Bij toename, heropening en toekenning (na eerdere intrekking) stelt het UWV het dagloon vast op basis van het nieuwe inkomen. Het UWV vergelijkt het nieuwe dagloon vervolgens met het (geïndexeerde) dagloon zoals dat gold voor de laatste WAO-uitkering. De nieuwe (of verhoogde) WAO-uitkering wordt uiteindelijk gebaseerd op het hoogste dagloon.

Uit de WAO-beschikking en de bijbehorende berekening van het dagloon blijkt of het UWV rekening houdt met één van bovenstaande garantiebepalingen. In deze situatie dienen wij ook een vergelijking te maken tussen het oude pensioengevend inkomen (= op de dag vóór verhoging of op de einddatum van de vorige arbeidsongeschiktheidsperiode) en het nieuwe pensioengevend inkomen (= op dag van verhoging of toekenning). Het verhoogde of nieuwe invaliditeitspensioen baseren we vervolgens op het hoogste pensioengevend inkomen.

Goedgekeurd door het bestuur d.d. 12 december 2002.

Aanhangsel 1 bij Bijlage 3 van de PENSIOENREGELING VOOR SPOV

| Artikel in Bijlage 3 deel A | | Bedrag per 1 januari 2012 |
|-----------------------------|---|---------------------------|
| 1.1 punt 1 en 4.2 punt 2 | Franchise | € 18.027 |
| 4.7 | Variaties in uitkeringshoogte | Zie tabel |
| 5.2 | Uitkering naast het partnerpensioen | € 12.716 |
| 5.3 | Maximaal bedrag tijdelijk partnerpensioen | € 6.208 |
| 5.6 punt 2 | Maximaal bedrag 15% toeslag wezenpensioen | € 6.208 |

Vaste inkomensbestanddelen die pensioengevend zijn:

- Functieloon (artikel 21 CAO OV, artikel 14B CAO MMV)
- Diplomatoeslag (artikel 42 CAO OV, artikel 45 CAO MMV)
- Persoonlijke toeslag (artikel 43 CAO OV)
- Overbruggingstoeslag (artikel 40 CAO MMV)
- Vakantiebijslag voor zover berekend over de vaste inkomensbestanddelen (artikel 62 CAO OV, artikel 61 CAO MMV)

Variabele inkomensbestanddelen die pensioengevend zijn:

- Toelage onregelmatige arbeid (artikel 33 CAO OV)
- Meer en minder uren voor niet technisch personeel (artikel 36A CAO OV)
- Toeslag kwartaaltegoed plusuren (artikel 31 lid 2 CAO MMV)
- Toelage gebroken diensten (artikel 34 CAO OV)
- Afbouwtoelage (artikel 39 CAO OV)
- Afbouwtoeslag (artikel 38 CAO MMV)
- Instructietoelage (artikel 21 lid 2 CAO OV)
- Instructietoeslag (artikel 43 CAO MMV)
- Consignatietoelage (artikel 38 CAO OV)
- Consignatietoeslag (artikel 37 CAO MMV)
- Overuren voor niet technisch personeel (artikel 36B CAO OV)
- Overuren voor technisch personeel (artikel 37 CAO OV)
- Toelage voor onregelmatige arbeid voor technisch personeel (artikel 33A CAO OV)
- Toelage voor dienstdoen op vrije dagen (artikel 41 CAO OV)
- Rijdiensttoelage (artikel 21 lid 3 CAO OV)
- Waarnemingstoeslag (artikel 28 CAO OV)
- 50-plus toeslag voor onregelmatige uren en gebroken diensten (artikel 20 CAO OV)
- Ouderenregeling (artikel 29 CAO MMV)
- Toeslag technisch personeel (artikel 44 lid 3 CAO OV)
- Vakantiebijslag voor zover berekend over de pensioengevende variabele inkomensbestanddelen (artikel 62 CAO OV, artikel 61 CAO MMV)
- Vergoeding voor verkochte ATV-dagen (artikel 35 lid 8 CAO OV), voor werknemers vanaf 1 december 2009

Niet pensioengevende inkomenselementen:

- Variabele beloning (artikel 41 CAO MMV)
- Bijzondere beloningen (artikel 44 CAO OV uitgezonderd lid 3, artikel 42 CAO MMV)

Daar waar verwezen wordt naar artikelen in de CAO OV, wordt bedoeld de CAO Openbaar vervoer met een looptijd van 1 juli 2009 tot en met 31 december 2010.

Daar waar verwezen wordt naar artikelen in de CAO MMV, wordt bedoeld de CAO Multimodaal vervoer met een looptijd van 1 januari 2010 tot en met 31 december 2010.

DEEL B DE PREPENSIOENREGELING

Artikel 1 Hoe berekenen we het prepensioen?

1. Bij de berekening van het prepensioen houden we rekening met:
 - het pensioengevend inkomen;
 - de pensioengeldige diensttijd;
 - het opbouwpercentage van 6,25% per prepensioenjaar.
2. We verdelen het pensioengevend inkomen onder in een vast en een variabel deel.
3. Het vaste deel van het pensioengevend inkomen bepalen we op basis van uw vaste inkomen in januari van het lopende kalenderjaar. Dit inkomen herleiden we tot een jaarinkomen. Heeft u geen inkomen in januari? Dan geldt het inkomen van de eerste maand waarin u in dienst trad als inkomen om het jaarbedrag aan pensioengevend inkomen vast te stellen.
4. Tot het vaste deel van het pensioengevend inkomen hoort:
 - a. het vaste loon als bedoeld in de arbeidsvoorwaarden;
 - b. de vakantiebijslag;
 - c. de bestanddelen die het bestuur per werkgever als vast inkomen aanwijst.
5. Het variabele deel bestaat uit toeslagen die het bestuur per werkgever als zodanig bepaalt.
6. Het variabele deel van het pensioengevend inkomen bestaat uit variabele bestanddelen van het huidige kalenderjaar. Eindigt uw dienstbetrekking door pensionering, overlijden of ontslag? Dan baseren we de opbouw van het variabel inkomen in dat jaar per maand op 1/12 deel van het variabel inkomen van het voorgaande kalenderjaar. Voorwaarde hierbij is dat u een dienstbetrekking heeft met variabele inkomsten op het moment van pensionering, overlijden of ontslag.
7. Ontvangt u een VUT-uitkering? Dan baseren we de opbouw van het vaste inkomen voor het prepensioen tijdens deze periode op het laatste januari-inkomen voorafgaand aan de ingangsdatum van de VUT. De opbouw van het variabel inkomen voor het prepensioen baseren we op het variabel inkomen dat u kreeg in het kalenderjaar voorafgaand aan de ingangsdatum van de VUT.
8. De prepensioendatum is de eerste dag van de maand waarin u 62 jaar wordt.

Artikel 2 Wat geldt voor uw inkomensontwikkeling na uw 55^e jaar?

1. Met ingang van het jaar waarin u 56 wordt, beperken we het vaste deel van het pensioengevend inkomen tot het vaste deel van het pensioengevend inkomen dat u kreeg in het jaar waarin u 55 jaar werd.
2. Was u op 1 januari 2002 56 jaar of ouder? Dan stellen we het vaste deel van het pensioengevend inkomen vast op het vaste inkomen dat u in 2001 kreeg.
3. Wordt het vaste deel van het pensioengevend inkomen hoger? Dan is dit deel vanaf het jaar waarin u 56 jaar wordt niet pensioengevend.

Artikel 3 Wat geldt voor onze financiële positie?

Het bestuur kan besluiten loonsverhogingen die meetellen voor de pensioengrondslag van jaar tot jaar tot een maximum te beperken. Dit kan hij doen wanneer onze financiële positie daartoe aanleiding geeft.

Artikel 4 Wat geldt voor uw aanspraken?

Als (gewezen) deelnemer heeft u aanspraak op tijdelijk ouderdomspensioen. Dit noemen we prepensioen.

Artikel 5 Hoe financieren we de prepensioenvoorziening?

De kosten van de prepensioenvoorziening financieren we uit de pensioenpremie.

Artikel 6 Hoe stellen we het prepensioen vast?

1. Het prepensioen op eindloonbasis bedraagt 6,25% van het vaste deel van het pensioengevend inkomen. Dit percentage geldt voor elk jaar dat telt voor de berekening van dat prepensioen. Berekenen we over meer dan één pensioenlijn prepensioen? Dan doen we dit voor elke pensioenlijn afzonderlijk.
2. Het prepensioen op opbouwbasis bedraagt 6,25% van het variabel deel van het pensioengevend inkomen dat u iedere maand kreeg. Dit is het deel zoals we bedoelen in artikel 1 van deze bijlage deel B. Dit pensioen indexeren we ieder jaar volgens artikel 11.1 van het basisreglement.
3. Het prepensioen is de som van de bedragen die we berekenen over de pensioenlijnen op eindloonbasis. Hier tellen we ook het berekende bedrag op opbouwbasis bij op.
4. Het prepensioen dat we bedoelen in het vorige punt bedraagt maximaal 85% van het pensioengevend inkomen op de prepensioendatum.
5. Werkt u in deeltijd of heeft u in deeltijd gewerkt? Dan vermenigvuldigen we het pensioengevend inkomen op de prepensioendatum zoals we bedoelen in punt 4 met de gemiddelde deeltijdfactor tijdens de periode dat u deelneemt.
6. Het prepensioen gaat in op de prepensioendatum. Kiest u voor uitstel? Dan gaat het prepensioen in op de eerste dag van de maand die u kiest.
7. Het prepensioen eindigt op de pensioendatum. Als u eerder overlijdt, eindigt het prepensioen op de laatste dag van de maand waarin u overlijdt.

Artikel 7 Wat is de deeltijdfactor?

1. Werkt u in deeltijd? Dan stellen we de premie en de aanspraken vast met een deeltijdfactor.
2. De omvang van een deeltijdbetrekking geven we aan met de deeltijdfactor. De deeltijdfactor is een breuk. Die bestaat uit:
 - de noemer. Dit is het bedrag van het loon volgens artikel 1.1, punt 3 van deel A van deze bijlage. Dit is het bedrag dat geldt als u voltijd zou werken;
 - de teller. Dit is het bedrag van het loon dat u feitelijk kreeg volgens artikel 1.1, punt 3 van deel A van deze bijlage.

Treedt u in de loop van een kalenderjaar in dienst? Dan geldt de deeltijdfactor op de datum waarop uw deelneming ingaat.

3. De aanspraak op jaarlijks prepensioen berekenen we met de deeltijdfactor die geldt. Als we de deeltijdfactor vaststellen, houden we rekening met de deeltijdfactoren die in het kalenderjaar voor u

golden. Ook houden we rekening met de periode waarvoor deze deeltijdfactoren in het kalenderjaar golden.

Artikel 7a Wat geldt voor deeltijdprepensioen?

1. U kunt kiezen voor deeltijdprepensioen. Dit houdt in dat uw prepensioen gedeeltelijk ingaat op de eerste dag van de maand waarvoor u heeft gekozen. Voor het deel dat nog niet is ingegaan, gelden de voorwaarden voor opbouw van prepensioen voor iemand die in deeltijd werkt.
2. Het percentage van deeltijdprepensioenering kunt u uitbreiden. U kunt het percentage deeltijdprepensioen niet verminderen.
3. Voor het deeltijdprepensioen gelden ook de voorwaarden die gelden voor uitstel.
4. Het volledige prepensioen gaat uiterlijk in op het moment dat u niet meer voldoet aan de voorwaarden voor uitstel.

Artikel 7b Wilt u de ingangsdatum uitstellen?

1. U kunt ervoor kiezen om het prepensioen in te laten gaan na de maand waarin u 62 jaar wordt. U kunt de ingangsdatum alleen uitstellen zolang en voor het deel dat u vanaf uw 62ste jaar in dienstbetrekking blijft werken.
Kiest u voor uitstel? Dan is de ingangsdatum van het prepensioen de eerste dag van de maand waarvoor u heeft gekozen.
2. Kiest u ervoor uw prepensioen uit te stellen? Dan verhogen we dit volgens de rekenregels die het bestuur vaststelt. U leest de rekenregels in het aanhangsel bij deze bijlage deel B.
3. Vanaf de eerste dag van de maand waarin u 62 jaar wordt, bouwt u geen prepensioen meer op. Ook niet wanneer u kiest voor uitstel.
4. Kiest u voor uitstel en overschrijden de prepensioenaanspraken daardoor de grens van 100% pensioengevend inkomen? Dan kunt u ons schriftelijk verzoeken om het meerdere van de aanspraken om te zetten in ouderdomspensioen, (tijdelijk) partnerpensioen en wezenpensioen. Nadat we dit hebben omgezet, vervallen de aanspraken op prepensioen voor het omgezette deel.

Artikel 8 U kiest voor waardeoverdracht naar ons

Kiest u voor waardeoverdracht naar ons? En gebeurt dit vanuit een regeling waarin u (mede) een pensioen krijgt vanaf uw 65-jarige leeftijd? Dan bestemmen we 12/52ste deel van de totale overgedragen waarde voor inkoop in de prepensioenregeling. Dit doen we niet als we hiermee het fiscale maximum zouden overschrijden. In dat geval wordt in de prepensioenregeling een zodanig bedrag ingekocht dat het fiscale maximum niet wordt overschreden.

Artikel 9 We betalen het prepensioen uit

1. Het prepensioen gaat in op de prepensioendatum. Dit is niet eerder dan 1 januari 2003. We keren het prepensioen uit in maandelijkse termijnen. Dit doen we voor het eerst aan het einde van de kalendermaand waarin uw prepensioen is ingegaan.
2. Op de prepensioenuitkering houden we de deelnemersbijdrage in. Dit is de deelnemersbijdrage zoals we beschrijven in hoofdstuk 12 van het basisreglement.

Artikel 10 Ontvangt u meerdere uitkeringen?

1. Heeft u:
 - recht op een WAO/WIA-uitkering, of
 - recht op een uitkering uit een WAO/WIA-hiaatverzekering die u heeft afgesloten volgens een arbeidsovereenkomst, of
 - recht op een uitkering uit een excedentverzekering die u heeft afgesloten volgens een arbeidsovereenkomst, of
 - recht op een vergelijkbare uitkering uit een verzekering die geldt volgens een arbeidsovereenkomst, of
 - wijzigt een dergelijke uitkering?Dan bent u verplicht dit aan ons te melden.
2.
 - a. Is de som van de uitkeringen in punt 1 aangevuld met het arbeidsongeschiktheidspensioen hoger dan de uitkering op grond van het prepensioen? Dan betalen we het prepensioen niet uit.
 - b. Is de som van de uitkeringen in punt 1 aangevuld met het arbeidsongeschiktheidspensioen lager dan de uitkering op grond van het prepensioen? Dan vullen we deze aan tot het niveau van de prepensioenuitkering.
 - c. Bent u gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan passen we het bepaalde onder a en b naar rato toe.
3. Wijzigt een of meerdere van de uitkeringen in punt 1? Dan passen we het prepensioen aan volgens punt 2.

Artikel 11 Wat is de glijclausule?

Heeft u volgens de fiscus recht op een teveel aan uitkeringen en aanspraken? Dan passen we de regeling aan tot een niveau dat voor de fiscus aanvaardbaar is.

Artikel 12 Overgangsbepaling

1. U:
 - bent op 1 januari 1999 deelnemer, en
 - heeft op 31 december 1998 een arbeidsovereenkomst met een aangesloten onderneming, en
 - was op 31 december 1998 50 jaar of ouder, en
 - blijft onafgebroken deelnemer tot de prepensioendatum.Dan gelden de volgende leden van dit artikel voor u.
2. Wij kunnen bepalen of de deelnemers die we in punt 1 bedoelen een aanvulling krijgen vanaf de prepensioendatum.
3. Ieder jaar stellen we vast of onze middelen toereikend zijn om aan de deelnemers die in dat kalenderjaar de prepensioendatum bereiken, aanvulling te verlenen tot aan de pensioendatum. Het gaat om de aanvulling die we in punt 2 bedoelen. Dit stellen we vast voorafgaande aan het kalenderjaar. Hierbij vragen we advies aan een actuaris.
4. De aanvulling op het prepensioen op eindloonbasis baseren we op het aantal jaren dat u op 1 januari 1999 ouder bent dan 50 jaar. Deze tijd ronden we af op hele maanden naar boven. Vervolgens vermenigvuldigen we deze tijd met de deeltijdfactor per 1 januari 1999. De zo vastgestelde extra tijd telt mee voor de berekening van het prepensioen volgens artikel 6 punt 1 van deze bijlage. We berekenen het prepensioen over de pensioenlijn zoals die geldt per 1 januari 1999.
5. De aanvulling op het prepensioen op opbouwbasis is 6,25% van het variabel inkomen dat u kreeg in 2000, geïndexeerd tot de prepensioendatum en vermenigvuldigd met de tijd volgens punt 4.

Aanhangsel 2 bij Bijlage 3 deel B

Schema bij deel B artikel 7b punt 2

Vervroegen / uitstellen prepensioendatum

| Pensioenleeftijd | Prepensioen na vervoeging of uitstel |
|------------------|--------------------------------------|
| 55 | 25% |
| 56 | 29% |
| 57 | 33% |
| 58 | 39% |
| 59 | 46% |
| 60 | 57% |
| 61 | 73% |
| 62 | 100% |
| 63 | 154% |
| 64 | 315% |

Schema bij artikel 7b punt 4

Uitruil ingegaan prepensioen voor uitgesteld ouderdomspensioen (uOP) incl. 70% partnerpensioen (PP)

Uitruil € 1.000 ingegaan prepensioen:

| Pensioenleeftijd | uOP incl. 70% PP |
|------------------|------------------|
| 62 | € 202 |

BIJLAGE 4 AANVULLEND RECHT VOLGENS ARTIKEL 16 PUNT 11

ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSPENSIOEN

Artikel 1 Wat is uw pensioengevend inkomen bij arbeidsongeschiktheid?

1. Onder het pensioengevend inkomen bij arbeidsongeschiktheid verstaan we:
 - a. het vaste deel van het pensioengevend inkomen, zoals dat voor u is vastgesteld op het moment dat de WAO-uitkering inging: dit vaste deel herleiden we tot een jaarbedrag (zie ook de uitvoeringsregeling);
 - b. het genoten opgetelde variabele inkomen in het kalenderjaar voorafgaand aan de eerste ziektedag, zoals dat voor u is vastgesteld bij ingang van het arbeidsongeschiktheidspensioen.
2. Werkt u in deeltijd? Dan vermenigvuldigen we het pensioengevend inkomen onder a. met de gemiddelde deeltijdfactor in het jaar vóór de eerste ziektedag.
3. De deelneming tijdens arbeidsongeschiktheid zetten we vanaf 1 januari 2006 voort voor 70% van uw pensioengevend inkomen.

Artikel 2 Arbeidsongeschiktheidspensioen: aanvulling op de WAO-uitkering

1. Krijgt u tijdens uw dienstbetrekking bij uw werkgever recht op een WAO-uitkering? Dan heeft u recht op een aanvulling op de WAO-uitkering.
2. Het recht op de aanvulling die we noemen in punt 1 bestaat vanaf de dag waarop het recht op de WAO-uitkering is ingegaan. Dit recht eindigt uiterlijk de dag direct voor de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt. Dit recht eindigt eerder wanneer uw recht op een WAO-uitkering eindigt.
3.
 - a. We bepalen het verschil tussen de WAO-uitkering en het uitkeringspercentage dat volgens de tabel in punt 4 hoort bij uw arbeidsongeschiktheidsklasse. Dat verschil is de hoogte van de aanvulling.
 - b. Om de aanvulling vast te stellen die we in punt 1 bedoelen, gaan we uit van de WAO-uitkering inclusief vakantie-uitkering zoals wordt bedoeld in artikel 59a van de WAO.
 - c. Is het feitelijk uitkeringspercentage van de WAO lager dan het percentage dat hoort bij de mate van uw arbeidsongeschiktheid? Dan keren we een overeenkomstig lager percentage van het verzekerde arbeidsongeschiktheidspensioen uit.

4.

| Arbeidsongeschiktheidsklasse | Uitkeringsklasse | WAO |
|------------------------------|------------------|--------|
| 0 – 15% | 0% | |
| 15 – 25% | 14% | 14% |
| 25 – 35% | 21% | 21% |
| 35 – 45% | 28% | 28% |
| 45 – 55% | 35% | 35% |
| 55 – 65% | 42% | 42% |
| 65 – 80% | 50,75% | 50,75% |
| 80 -100% | 70% | 70% |

5. Verlaagt de WAO-uitkering doordat het arbeidsongeschiktheidspercentage verandert? Dan passen we de aanvulling volgens punt 1 aan aan de arbeidsongeschiktheidsklasse in punt 4 van dit artikel.
6. Verhoogt de WAO-uitkering doordat het arbeidsongeschiktheidspercentage verandert? Dan passen we de aanvulling volgens punt 1 niet aan aan de arbeidsongeschiktheidsklasse in punt 4, tenzij u werkt bij een aangesloten werkgever.

Artikel 3 Wijzigt de WAO?

Gaat het algemene niveau van de WAO-uitkering omlaag? En komt dit niet door een aanpassing van het arbeidsongeschiktheidspercentage? Dan passen we de aanvulling die we bedoelen in artikel 2 van deze bijlage niet aan.

Voor de wijziging van de WAO per 1 juli 2007 geldt het volgende. Bent u op of na 1 juli 2007 volledig arbeidsongeschikt? En is er geen sprake van een fictieve arbeidsongeschiktheidsklasse volgens de WAO? Dan berekenen we vanaf dat moment uw arbeidsongeschiktheidspensioen alsof het uitkeringspercentage van uw WAO-uitkering 70% is.

Artikel 4 Wat is uw pensioengeldige tijd bij arbeidsongeschiktheid?

1. Krijgt u tijdens uw dienstbetrekking bij uw werkgever recht op een WAO-uitkering? Dan telt de tijd waarover dit recht bestaat mee als pensioengeldige tijd. Dit telt mee tot uiterlijk de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt.
2. De pensioengeldige tijd die we bedoelen in punt 1 telt mee volgens de onderstaande tabel. Hierbij houden we rekening met de gemiddelde deeltijdfactor in het jaar vóór de eerste ziektedag.

| <i>Arbeidsongeschiktheidsklasse</i> | <i>Meetellende tijd voor</i> |
|-------------------------------------|------------------------------|
| 80% of meer | 100% |
| 65-80% | 80% |
| 55-65% | 60% |
| 45-55% | 50% |
| 35-45% | 40% |
| 25-35% | 30% |
| 15-25% | 20% |
| 0-15% | 0% |

3. Bent u volgens de WAO fictief ingedeeld in een arbeidsongeschiktheidsklasse? Dan houden we bij de bepaling van de arbeidsongeschiktheidsklasse in punt 2 rekening met die fictieve indeling.
4. Verlaagt de WAO-uitkering doordat het arbeidsongeschiktheidspercentage verandert? Dan passen we de pensioengeldige tijd aan aan de arbeidsongeschiktheidsklasse in punt 2 van dit artikel.
5. Verhoogt de WAO-uitkering doordat het arbeidsongeschiktheidspercentage verandert? Dan passen we de pensioengeldige tijd niet aan aan de arbeidsongeschiktheidsklasse in punt 2, tenzij u werkt bij een aangesloten werkgever.
6. Valt uw recht op pensioengeldige tijd zoals we bedoelen in dit artikel samen met pensioengeldige tijd die de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering financiert? Dan bedraagt het totaal aan op te bouwen tijd nooit meer dan u op zou bouwen op basis van de situatie op de laatste dag voorafgaand aan de eerste WW-dag. Hierbij houden we rekening met de bijdrage die de FVP verstrekt.

Artikel 5 We verlenen premievrijstelling tijdens arbeidsongeschiktheid

1. Is uw recht op de WAO-uitkering ingegaan tijdens uw dienstbetrekking bij de werkgever? Dan heeft u recht op premievrijstelling tijdens uw arbeidsongeschiktheid. Over de meegetelde tijd volgens artikel 4 van deze bijlage bent u geen premie verschuldigd.
2. We verlenen premievrijstelling vanaf de dag waarop uw recht op een WAO-uitkering is ingegaan.
3. We verlenen ook premievrijstelling naar rato voor de premie voor het arbeidsongeschiktheidspensioen volgens de tabel in artikel 4 van deze bijlage.

4. Verlaagt de WAO-uitkering doordat het arbeidsongeschiktheidspercentage verandert? Dan passen we het percentage in punt 1, 2 en 3 aan.
5. Verhoogt de WAO-uitkering doordat het arbeidsongeschiktheidspercentage verandert? Dan passen we het percentage in punt 1, 2 en 3 niet aan, tenzij u werkt bij een aangesloten werkgever.

Artikel 6 Heeft u neveninkomsten?

Heeft u neveninkomsten? Dan volgen we het feitelijk uitkeringspercentage dat het UWV aanlevert.

Artikel 7 Arbeidsongeschiktheidspensioen bij vrijwillige voortzetting

1. Dient u volgens artikel 2.5 van het basisreglement binnen drie maanden na uitdiensttreding een aanvraag in voor vrijwillige voortzetting? Dan kunnen we u vragen een keuring te ondergaan bij een arts. Dit is een arts die wij aanwijzen. Als u de regeling vrijwillig voortzet, dan is dat altijd aansluitend aan het dienstverband.
2. Vraagt u arbeidsongeschiktheidspensioen aan tijdens de periode van vrijwillige voortzetting? En heeft u geen recht op een WAO-uitkering? Dan bent u verplicht een keuring te ondergaan bij een arts die wij aanwijzen. Op deze manier kunnen we het arbeidsongeschiktheidspercentage vaststellen. Heeft u recht op een WAO-uitkering? Dan is dat arbeidsongeschiktheidspercentage bepalend voor het arbeidsongeschiktheidspensioen.
3. Bij vrijwillige voortzetting geldt als pensioengevend inkomen het inkomen waartegen u de regeling vrijwillig heeft voortgezet. Dit kan afwijken van artikel 1 van deze bijlage.
4. Krijgt u een uitkering op basis van een invaliditeitsregeling? Dan brengen we die in mindering op het arbeidsongeschiktheidspensioen.
5. Verlaagt de WAO-uitkering doordat het arbeidsongeschiktheidspercentage verandert? Dan passen we het arbeidsongeschiktheidspensioen aan.
6. Verhoogt de WAO-uitkering doordat het arbeidsongeschiktheidspercentage verandert? Dan passen we het arbeidsongeschiktheidspensioen niet aan.

Uitvoeringsregeling bij artikel 1 Pensioengevend inkomen bij arbeidsongeschiktheid

De WAO kent in de volgende situaties een garantie voor de vaststelling van het dagloon:

- bij toename van arbeidsongeschiktheid door dezelfde oorzaak;
- bij opnieuw arbeidsongeschikt worden binnen vier weken na eerdere beëindiging van de WAO-uitkering;
- bij opnieuw arbeidsongeschikt worden binnen vijf jaar na eerdere beëindiging van de WAO-uitkering wegens dezelfde oorzaak als de eerdere arbeidsongeschiktheid;
- bij opnieuw arbeidsongeschikt worden binnen vijf jaar na eerdere beëindiging van de WAO-uitkering indien op de einddatum 45 jaar of ouder.

In deze gevallen zal het pensioengevend inkomen gebaseerd worden op de datum waarop de eerste WAO-uitkering inging.

Toelichting

Bij toename, heropening en toekenning (na eerdere intrekking) stelt het UWV het dagloon vast op basis van het nieuwe inkomen. Het UWV vergelijkt het nieuwe dagloon vervolgens met het (geïndexeerde) dagloon zoals dat gold voor de laatste WAO-uitkering. De nieuwe (of verhoogde) WAO-uitkering wordt uiteindelijk gebaseerd op het hoogste dagloon.

Uit de WAO-beschikking en de bijbehorende berekening van het dagloon blijkt of het UWV rekening houdt met één van bovenstaande garantiebepalingen. In deze situatie dienen wij ook een vergelijking te maken

tussen het oude pensioengevend inkomen (= op de dag vóór verhoging of op de einddatum van de vorige arbeidsongeschiktheidsperiode) en het nieuwe pensioengevend inkomen (= op dag van verhoging of toekenning). Het verhoogde of nieuwe invaliditeitspensioen baseren we vervolgens op het hoogste pensioengevend inkomen.

Goedgekeurd door het bestuur d.d. 12 december 2002.