

PENSIOENFONDS HORECA & CATERING

PENSIOENREGLEMENT

Zoetermeer, 1 januari 2026

Inhoud

Hoofdstuk 1: Algemene bepalingen.....	2
<i>Paragraaf 1 Begrippen en afkortingen</i>	<i>3</i>
Artikel 1. Begrippen	3
Artikel 2. Lijst met afkortingen.....	9
<i>Paragraaf 2 Basispensioenregeling</i>	<i>9</i>
Artikel 3. Karakter van de pensioenregeling	9
Artikel 4. Ouderdomspensioen	9
Artikel 5. Nabestaandenpensioen	10
<i>Paragraaf 3 Aanvullende regeling</i>	<i>11</i>
Artikel 6. Aanvullende regeling	11
<i>Paragraaf 4 Deelneming</i>	<i>11</i>
Artikel 7. Deelnemer	12
Artikel 8. Begin deelneming.....	12
Artikel 9. Inkomende waardeoverdracht	13
Artikel 10. Einde deelneming	14
Artikel 11. Voortzetting deelneming	14
<i>Paragraaf 5 Vrijstelling deelneming</i>	<i>14</i>
Artikel 12. Vrijstelling op grond van het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf.....	15
Artikel 13. Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren.....	15
Artikel 14. Bezwaar en beroep	15
Hoofdstuk 2: Premie en pensioengrondslagvaststelling	16
<i>Paragraaf 1 Relevante gegevens voor pensioengrondslagvaststelling</i>	<i>16</i>
Artikel 15. Pensioengevend jaarsalaris	16
Artikel 16. Franchise	16
Artikel 17. Pensioengrondslag	16
Artikel 18. Gegevens UWV leidend.....	16
<i>Paragraaf 2 Premie.....</i>	<i>17</i>
Artikel 19. Premie voor de basispensioenregeling	17
Artikel 20. Premie voor de aanvullende regeling.....	17
Hoofdstuk 3: Beheer van het pensioenvermogen	19
<i>Paragraaf 1 Beleggen</i>	<i>19</i>
Artikel 21. Risicohouding	19
Artikel 22. Projectierendement.....	19
Artikel 23. Verdeling van de collectieve beleggingsrendementen	19

<i>Paragraaf 2 Pensioenvermogen en variabele uitkering</i>	<i>20</i>
Artikel 24. Persoonlijk pensioenvermogen	20
Artikel 25. Variabele pensioenuitkering	21
Artikel 26. Gelijke aanpassing met spreiding in uitkeringsfase	21
Artikel 27. Spreidingsmethodiek.....	22
<i>Paragraaf 3 Uitgangspunten, regels en procedure solidariteitsreserve</i>	<i>22</i>
Artikel 28. Uitgangspunten van de solidariteitsreserve	22
Artikel 29. De omvang van de solidariteitsreserve	22
Artikel 30. Vullen en toedelen van de solidariteitsreserve.....	23
<i>Paragraaf 4 Verlaging van het pensioenvermogen</i>	<i>23</i>
Artikel 31. Beschikking over minimaal vereist eigen vermogen	23
Hoofdstuk 4: Verplichtingen en beperkingen pensioenaanspraken en pensioenrechten.....	23
Artikel 32. Verplichtingen deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, (gewezen) partners, kinderen en de werkgever	24
Artikel 33. Uitsluiting van recht op partner- en/of wezenpensioen	24
Artikel 34. Geen premieafdracht bij ingehouden loon	24
Artikel 35. Beperking beschikking over pensioenaanspraken en pensioenrechten ..	25
Hoofdstuk 5: Einde deelneming/dienstbetrekking en voortzetting deelneming/risicodekking	26
<i>Paragraaf 1 Behoud persoonlijk pensioenvermogen</i>	<i>26</i>
Artikel 36. Behoud persoonlijk pensioenvermogen.....	26
<i>Paragraaf 2 Einde en voortzetting risicodekking nabestaandenpensioen</i>	<i>26</i>
Artikel 37. Einde risicodekking van het nabestaandenpensioen	26
Artikel 38. Verplichte voortzetting risicodekking van het nabestaandenpensioen (uitloopdekking).....	26
Artikel 39. Vrijwillige voortzetting risicodekking van het nabestaandenpensioen...	27
<i>Paragraaf 3 Vormen van voortzetting.....</i>	<i>27</i>
Artikel 40. Premievrije voortzetting in verband met volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid	28
Artikel 41. Individuele vrijwillige voortzetting van de deelneming	30
Artikel 42. Voortzetting pensioenopbouw tijdens (on)betaald ouderschapsverlof en onbetaald kortdurend zorgverlof	32
Artikel 43. Voortzetting risicodekking partnerpensioen tijdens onbetaald verlof	33
<i>Paragraaf 4 Uitgaande waardeoverdracht en afkoop</i>	<i>33</i>
Artikel 44. Uitgaande waardeoverdracht op verzoek van de gewezen deelnemer...	33

Artikel 45.Uitgaande automatische waardeoverdracht	34
Artikel 46.Collectieve waardeoverdracht	34
Artikel 47.Afkoop kleine pensioenen	35
Hoofdstuk 6: Keuzemogelijkheden ouderdomspensioen	36
Artikel 48.Algemene voorwaarden voor keuzemogelijkheden	36
Artikel 49.Het vervroegen van het ouderdomspensioen	36
Artikel 50.Het uitstellen van het ouderdomspensioen	36
Artikel 51.Deeltijdpensioen	37
Artikel 52.Uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen op opbouwbasis.....	37
Artikel 53.Uitruil van ouderdomspensioen in wezenpensioen op risicobasis	38
Artikel 54.AOW-overbruggingspensioen	38
Artikel 55.Variëren in de hoogte van ouderdomspensioen	39
Hoofdstuk 7: Aanvraag, toekenning en uitbetaling pensioenen	40
Artikel 56.Aanvraag, toekenning en uitbetaling pensioenen	40
Hoofdstuk 8: Einde partnerrelatie.....	42
Artikel 57.Bijzonder partnerpensioen	42
Artikel 58.Verevening van pensioenrechten bij scheiding	42
Artikel 59.Conversie.....	44
Hoofdstuk 9: Informatieverstrekking	44
<i>Paragraaf 1 Informatieverstrekking</i>	<i>45</i>
Artikel 60.Informatieverstrekking aan de deelnemer	45
Artikel 61.Informatieverstrekking aan de gewezen deelnemer	45
Artikel 62.Informatieverstrekking aan de gewezen partner	45
Artikel 63.Informatieverstrekking aan de pensioengerechtigde	46
Artikel 64. Informatieverstrekking aan de aangesloten werkgever.....	46
Hoofdstuk 10: Compensatie en invaren	47
<i>Paragraaf 1 Compensatie.....</i>	<i>47</i>
Artikel 65.Uitdeling van het compensatiedepot	47
<i>Paragraaf 2 Invaren aanspraken en rechten.....</i>	<i>48</i>
Artikel 66.Interne collectieve waardeoverdracht.....	48
Artikel 67.Invaren aanspraken en rechten op ouderdomspensioen.....	49
Artikel 68.Invaren aanspraken en rechten op nabestaandenpensioen.....	49
Hoofdstuk 11: Overgangsbepalingen.....	50
Artikel 69.Overgangsbepaling voor (gewezen) deelnemers om uitgeruild nabestaandenpensioen uit te ruilen in een hoger ouderdomspensioen.....	50

Artikel 70.Overgangsbepaling voor (gewezen) deelnemers met vroegpensioen	50
Artikel 71. Overgangsbepaling voor kinderen met een voor 1 januari 2026 ingegane wezenpensioenuitkering	51
Artikel 72. Overgangsbepalingen voor deelnemers met een WAO-uitkering	51
Artikel 73.Overgangsbepaling voor deelnemers met een voor 1 januari 2026 ingegane IVA-uitkering.....	52
Hoofdstuk 12: Slotbepalingen.....	53
Artikel 75.Klachten en geschillen	54
Artikel 76.Hardheidsclausule en onvoorziene gevallen	54
Artikel 77.Wijzigingsbevoegdheid	54
Artikel 78. Fiscale correctiebepaling	54
Artikel 79. Fiscale begrenzingen van de pensioenregeling	55
Artikel 80. Inwerkingtreding	55
BIJLAGE 1 GEMOEDSBEZWAREN	55
Artikel 1. Regeling gemoedsbezwaarden	56
Artikel 2. Spaarbijdrage bij vrijstelling wegens gemoedsbezwaren.....	56
Artikel 3. Intrekking vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	58
BIJLAGE 2 TOEDELINGSSTAFFEL EN OVERRENDEMENT EN BESCHERMINGSRENDEMENT PER LEEFTIJDSCHOORT	58
BIJLAGE 3 UNIFORME 2 EUROGRENZEN	59
BIJLAGE 4 UNIFORME KAPITAALGRENZEN AFKOOP OUDERDOMSPENSIOEN	60
BIJLAGE 5 RISICOPREMIES VOOR VRIJWILLIGE VOORTZETTING RISICODEKKING NABESTAANDENPENSIOEN	62
BIJLAGE 6 PREMIE-OPSLAG VANUIT HET COMPENSATIEDEPOT	63

Hoofdstuk 1: Algemene bepalingen

Paragraaf 1 Begrippen en afkortingen

Artikel 1. Begrippen

In dit pensioenreglement gelden de begripsomschrijvingen, genoemd in de statuten van Pensioenfonds Horeca & Catering.

Verder wordt in dit pensioenreglement verstaan onder:

- | | |
|----------------------------------|--|
| a. Aanvullende regeling: | de vrijwillige pensioenregeling die, in aanvulling op de basispensioenregeling, op de deelnemer van toepassing is, op basis van een uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en het fonds; |
| b. Aanvullende pensioengrondslag | het pensioengevend jaarsalaris dat uitgaat boven het maximum pensioengevend salaris van de basispensioenregeling, maar niet uitgaat boven het maximum pensioengevend salaris zoals vastgelegd in artikel 18ga lid 1 van de Wet LB 1964 (2026: 137.800); |
| c. Actuariële grondslagen: | de door het bestuur vastgestelde aannames over onder meer sterfte, rente, kosten en partnerfrequenties die worden gehanteerd bij de actuariële berekeningen in het kader van de pensioenregeling; |
| d. Afkoopgrens: | de afkoopgrens als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet, dan wel de kapitaalgrens die is vastgelegd in bijlage 4 van dit pensioenreglement; |
| e. Arbeidsongeschiktheid: | de situatie waarin de persoon verkeert die recht heeft op een arbeidsongeschiktheidsuitkering in de zin van de WIA of de WAO. De vaststelling - al dan niet met terugwerkende kracht - van de mate van arbeidsongeschiktheid door het uitvoeringsorgaan van die wetten is beslissend voor de toepassing van dit pensioenreglement; |
| f. Arbeidsovereenkomst: | de rechtsbetrekking tussen werkgever en werknemer op basis waarvan arbeid wordt verricht door de werknemer; |
| g. Basispensioenregeling | de pensioenregeling waarin deelneming verplicht is voor werknemers; |
| h. Beschermingsrendement | de vermogensbijschrijving die beoogt dat de, uit het persoonlijk pensioenvermogen te financieren, toekomstige pensioenuitkeringen en lopende pensioenuitkeringen nominaal stabiel blijven, dat wordt gefinancierd vanuit het totaal behaalde rendement en looptijdafhankelijk wordt toebedeeld aan |

	het persoonlijk pensioenvermogen op basis van marktwaardering, waarbij toedelingsregels worden gehanteerd. De bijschrijving kan positief of negatief zijn;
i. Bestuur	het bestuur van het fonds;
j. Bijzonder partnerpensioen	de aanspraak op partnerpensioen die op grond van artikel 57 van de Pensioenwet verkregen wordt door de gewezen partner;
k. Collectieve vermogen pensioengerechtigden:	de som van het spreidingsvermogen en het uitkeringsvermogen;
l. Dienstbetrekking:	de rechtsbetrekking tussen werkgever en werknemer;
m. Fonds:	Pensioenfonds Horeca & Catering;
n. Gepensioneerde	de pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan;
o. Gewezen deelnemer:	de werknemer of gewezen werknemer die op grond van de pensioenovereenkomst geen pensioen meer verwerft en bij beëindiging van de deelneming een persoonlijk pensioenvermogen heeft behouden. Het persoonlijk pensioenvermogen is niet overgedragen aan een andere pensioenuitvoerder of afgekocht;
p. Gewezen partner:	de persoon wiens partnerschap met de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde na het begin van diens deelneming in het fonds is beëindigd door scheiding;
q. Gezamenlijke huishouding:	hiervan is sprake indien: - er een notarieel verleden samenlevingscontract is; - voor het overlijden van de werknemer of gewezen werknemer er een door beide betrokkenen ondertekende samenlevingsverklaring is waarin zij verklaren woonachtig te zijn op hetzelfde adres en voor elkaar te zorgen; of - na het overlijden van de werknemer of gewezen werknemer er een door een betrokkene ondertekende samenlevingsverklaring is waarin hij verklaart partner van de overledene te zijn geweest en hij aannemelijk maakt ten tijde van het overlijden of, indien relevant, op enig moment voor het overlijden een gezamenlijke huishouding met de overledene te hebben gevoerd.

De betrokkene, bedoeld in onderdeel c, maakt in ieder geval aannemelijk met de overleden werknemer of gewezen werknemer een gezamenlijke huishouding te

hebben gevoerd indien sprake is geweest van inschrijving op hetzelfde adres gedurende zes maanden en een van de volgende omstandigheden:

- a. uit hun relatie is een kind geboren of heeft erkenning plaatsgevonden van een kind van de een door de ander;
- b. het gezamenlijk eigendom van een huis;
- c. een huurcontract op beider naam; of
- d. in de pensioenregeling van de betrokkene is de overleden werknemer of gewezen werknemer aangemerkt als partner van de betrokkene.

r. Kinderen:

i) het eigen kind tot de leeftijd van 25 jaar, die tot de (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde in familierechtelijke betrekking staat als bedoeld in artikel 198 of artikel 199 van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek;

ii) het stief- en pleegkind tot de leeftijd van 25 jaar, die ten tijde van het overlijden van de (gewezen) deelnemer of van de gepensioneerde door hem werd verzorgd en opgevoed.

Kinderen dienen vóór de pensioeningangsdatum aan deze voorwaarden te voldoen;

s. Leeftijdscohort

een groep personen waarop een collectief toedelingsmechanisme wordt toegepast;

t. Loontijdvak

het tijdvak waarover de werknemer loon geniet. Deze periode kan vier weken of een kalendermaand bedragen;

u. Macro-langlevensrisico:

het risico dat de levensverwachting van de deelnemerspopulatie verandert;

v. Micro-langlevensrisico:

het risico dat de werkelijke leeftijd van overlijden van een individuele deelnemer afwijkt van de vooraf bepaalde levensverwachting;

w. Minimaal vereist eigen vermogen:

het vermogen dat het fonds minimaal moet aanhouden als eigen vermogen als bedoeld in artikel 131 Pensioenwet;

x. Nabestaandenpensioen:

een partnerpensioen voor de (gewezen) partner en een wezenpensioen voor de kinderen van de (gewezen) deelnemer;

y. Overrendement

de vermogensbijschrijving op basis van toedelingsregels vanuit het saldo van het totaal behaalde rendement op de beleggingen, de ontwikkeling van de levensverwachting en het

	sterfteresultaat en het toebedeelde beschermingsrendement. De bijschrijving kan positief of negatief zijn;
z. Ouderdomspensioen:	een uitkering in geld, die variabel is, voor de (gewezen) deelnemer bij wijze van inkomensvoorziening bij ouderdom;
aa. Partner:	I. De persoon met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde vóór de pensioeningangsdatum is gehuwd; II. Indien de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde ongehuwd is, de ongehuwde persoon die vóór de pensioeningangsdatum als zijn¹ partner is geregistreerd in de registers van de Burgerlijke Stand op grond van de Wet op het geregistreerd partnerschap; III. De meerderjarige persoon die vóór de pensioeningangsdatum met de (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde een gezamenlijke huishouding voert, tenzij het betreft een bloedverwant in de eerste graad, een bloedverwant in de tweede graad in de rechte lijn, een meerderjarig stiefkind of meerderjarig pleegkind.
bb. Partnerpensioen:	een uitkering in geld, die variabel is, voor de (gewezen) partner wegens het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde;
cc. Pensioenaanspraak:	het recht op een nog niet ingegaan pensioen;
dd. Pensioengerechtigde:	de persoon voor wie, op grond van dit pensioenreglement het pensioen (ouderdomspensioen, partnerpensioen, wezenpensioen, WAO-gatuitkering of WAO-aanvullingsuitkering) is ingegaan;
ee. Pensioeningangsdatum:	de datum waarop het ouderdomspensioen ingaat;
ff. Pensioenovereenkomst	de afspraken tussen de werkgeversorganisaties en de werknemersorganisaties over de inhoud van de pensioenregeling;
gg. Pensioenrecht:	het recht op een ingegane variabele pensioenuitkering;
hh. Pensioenreglement:	de door het fonds opgestelde regeling met betrekking tot de verhouding tussen pensioenuitvoerder en deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde;

¹ In dit pensioenreglement is het persoonlijk voornaamwoord 'hij' te lezen als 'hij/zij/hen' en het bezittelijk voornaamwoord 'zijn' als 'zijn/haar/hun'.

ii. Pensioenrichtdatum:	de dag waarop de (gewezen) deelnemer 68 jaar wordt;
jj. Pensioenuitvoerder:	een ondernemingspensioenfonds, een bedrijfstakpensioenfonds, een algemeen pensioenfonds, of een premiepensioeninstelling of verzekeraar die zetel heeft in Nederland;
kk. Persoonlijk pensioenvermogen:	het kapitaal dat is gereserveerd voor de toekomstige variabele pensioenuitkering;
ll. Premie:	de periodieke bijdrage die verschuldigd is aan het fonds en die bestemd is voor pensioen en de daaraan verbonden kosten;
mm. Projectierendement:	de zo realistisch mogelijke verwachting van toekomstig rendement voor de vaststelling van variabele uitkeringen;
nn. Risicovrije rente:	de door De Nederlandsche Bank N.V. gepubliceerde actuele rentetermijnstructuur;
oo. Scheiding:	hieronder wordt verstaan: i. beëindiging van het huwelijk door echtscheiding; ii. ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed; iii. beëindiging van het geregistreerd partnerschap; iv. beëindiging van de gezamenlijke huishouding (tenzij sprake is van omzetting in een huwelijk of geregistreerd partnerschap).
pp. Scheidingsdatum:	de datum waarop de echtscheidingsbeschikking of de beëindiging van het geregistreerd partnerschap is ingeschreven in de registers van de burgerlijke stand, danwel de datum waarop de beschikking tot ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed is ingeschreven in het huwelijksgoederenregister, danwel de datum waarop de notarieel verleden samenlevingscontract eindigt of de datum dagtekening van de verklaring van beide betrokkenen dat de samenleving is geëindigd;
qq. Solidaire premieovereenkomst:	premieovereenkomst waarbij de premie collectief wordt belegd, de resultaten in ieder geval naar leeftijdscohorten worden toebedeeld en waarbij het voor pensioenuitkering bestemd vermogen gedurende de uitkeringsfase wordt aangewend voor financiering van een variabele uitkering;
rr. Solidariteitsreserve:	de collectieve vermogensreserve waarmee financiële mee- of tegenvallers kunnen worden gedeeld;

ss. Spreidingsvermogen:	het vermogen dat ten behoeve van een gelijkmatige ontwikkeling van de pensioenuitkeringen tijdelijk wordt afgezonderd en gereserveerd en op een later moment (binnen de maximale duur van de spreidingsperiode) wordt toegevoegd aan het uitkeringsvermogen en vervolgens wordt verwerkt in de hoogte van de pensioenuitkering
tt. Statuten:	de statuten van het fonds;
uu. Toedelingsregels:	de wijze waarop financiële mee- of tegenvallers als gevolg van het collectief gevoerde beleggingsbeleid, de ontwikkeling van de levensverwachting en het sterfteresultaat via beschermingsrendementen en overrendementen in de persoonlijke pensioenvermogens of in de solidariteitsreserve worden verwerkt;
vv. Toezichthouder:	de op grond van de Pensioenwet aangewezen autoriteit belast met de uitoefening van het toezicht;
ww. Uitkeringsvermogen:	het vermogen waaruit de variabele pensioenuitkering wordt gefinancierd;
xx. Verhogingsmaatstaf:	de per 31 december 2025 toegekende procentuele verhoging (toeslag) op de pensioenaanspraken en pensioenrechten ² ;
yy. Verplichtstellingsbeschikking	het besluit van de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid tot verplichte deelneming in het fonds voor de werknemer die in dienst is bij een werkgever die onder de werkingssfeer van het fonds valt;
zz. Werkgever:	de aangesloten werkgever zoals omschreven in artikel 5 van de statuten;
aaa. Werkgeversorganisatie:	de organisatie zoals omschreven in artikel 8 lid 2 onder a van de statuten;
bbb. Werknemer:	de natuurlijke persoon die op basis van een arbeidsovereenkomst in dienst is van de werkgever, met uitzondering van de persoon die niet (langer) verplicht verzekerd is voor de wettelijke werknemersverzekeringen. In dit pensioenreglement wordt de persoon die werkzaam is als stagiair niet aangemerkt als werknemer;

² De verhoging is gebaseerd op 50% van de consumentenprijsindex alle huishoudens afgeleid september 2025 ten opzichte van september van 2024 en bedraagt niet meer dan de gemiddelde loonindex voor de CAO-lonen september 2025 ten opzichte van september 2024.

- ccc. Werknemersorganisatie(s) de organisatie(s) zoals omschreven in artikel 8 lid 2 onder b en c van de statuten;
- ddd. Wezenpensioen: een geldelijke variabele uitkering voor het kind wegens het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.

Artikel 2. Lijst met afkortingen

- a. AOW: Algemene Ouderdomswet;
- b. CBS: Centraal Bureau voor de Statistiek;
- c. IVA: Inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten;
- d. UWV: Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen;
- e. WAO: Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering;
- f. Wet Bpf: Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000;
- g. Wet IB: Wet inkomstenbelasting 2001;
- h. Wet LB: Wet op de loonbelasting 1964;
- i. Wet verevening: Wet verevening pensioenrechten bij scheiding;
- j. WIA: Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

Paragraaf 2 Basispensioenregeling

Artikel 3. Karakter van de pensioenregeling

De basispensioenregeling is een pensioenovereenkomst in de vorm van een solidaire premieovereenkomst.

Artikel 4. Ouderdomspensioen

1. Deelneming in de basispensioenregeling geeft recht op levenslang ouderdomspensioen door middel van de opbouw van een persoonlijk pensioenvermogen. Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioeningangsdatum. Het persoonlijk pensioenvermogen wordt op de pensioeningangsdatum aangewend voor de financiering van een variabele uitkering. Na de pensioeningangsdatum gaat

het persoonlijk pensioenvermogen deel uitmaken van het collectieve vermogen pensioengerechtigden.

2. Gaat het ouderdomspensioen eerder in dan de pensioenrichtdatum en verwerft de deelnemer na deze pensioeningangsdatum nog recht op ouderdomspensioen, dan gaat het ouderdomspensioen dat na de pensioeningangsdatum is verworven, in op de pensioenrichtdatum.
3. Het persoonlijk pensioenvermogen komt te vervallen indien de deelnemer of de gewezen deelnemer overlijdt voor de pensioeningangsdatum.

Artikel 5. Nabestaandenpensioen

1. Deelneming in de basispensioenregeling geeft recht op een nabestaandenpensioen dat op risicobasis is verzekerd. De verzekering van het nabestaandenpensioen eindigt op de pensioenrichtdatum of de eerdere pensioeningangsdatum. Als de deelneming in de basispensioenregeling eindigt, eindigt de risicodekking van het nabestaandenpensioen tenzij sprake is van een verplichte of vrijwillige voortzetting van de risicodekking van het partnerpensioen en/of het wezenpensioen zoals bedoeld in de artikelen 38 en 39 van dit pensioenreglement.
2. Het partnerpensioen bedraagt 30% van het (maximum) pensioengevend jaarsalaris als bedoeld in artikel 15 van dit pensioenreglement van de deelnemer van het kalenderjaar voorafgaand aan het jaar van overlijden. Indien de deelnemer in het kalenderjaar voorafgaand aan het jaar van overlijden niet gedurende het gehele jaar werkzaam is geweest in de dienstbetrekking waarop de risicodekking betrekking heeft, vindt ter vaststelling van het pensioengevend jaarsalaris een extrapolatie plaats van de gewerkte maanden naar een jaar. Indien de deelnemer in het kalenderjaar voorafgaand aan het jaar van overlijden in het geheel niet werkzaam is geweest in de dienstbetrekking waarop de risicodekking betrekking heeft, wordt voor de vaststelling van het pensioengevend jaarsalaris uitgegaan van het (geëxtrapoleerde) jaarsalaris van het jaar van overlijden.
3. Indien er in geval van een verplichte of vrijwillige voortzetting van de risicodekking van partnerpensioen zoals bedoeld in artikel 38 en 39 van dit pensioenreglement geen pensioengevend jaarsalaris zoals bedoeld in lid 2 bekend is, wordt uitgegaan van het laatst bekende (geëxtrapoleerde) pensioengevend jaarsalaris op de dag voor de beëindiging van de dienstbetrekking.
4. Het partnerpensioen wordt uitgekeerd vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de deelnemer overlijdt tot de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de partner de AOW-leeftijd bereikt of tot de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de partner overlijdt indien het overlijden plaatsvindt voor het bereiken van de AOW-leeftijd.
5. De deelnemer kan op enig moment slechts één partner hebben. Indien de deelnemer op enig moment meer dan één partner heeft, wordt alleen de partner uit de oudste relatie als partner in de zin van dit pensioenreglement aangemerkt.

6. Het wezenpensioen bedraagt 12% van het (maximum) pensioengevend jaarsalaris als bedoeld in artikel 15 van dit pensioenreglement van de deelnemer van het kalenderjaar voorafgaand aan het jaar van overlijden.
Indien de deelnemer in het kalenderjaar voorafgaand aan het jaar van overlijden niet gedurende het gehele jaar werkzaam is geweest in de dienstbetrekking waarop de risicodekking betrekking heeft, vindt ter vaststelling van het pensioengevend jaarsalaris een extrapolatie plaats van de gewerkte maanden naar een jaar. Indien de deelnemer in het kalenderjaar voorafgaand aan het jaar van overlijden in het geheel niet werkzaam is geweest in de dienstbetrekking waarop de risicodekking betrekking heeft, wordt voor de vaststelling van het pensioengevend jaarsalaris uitgegaan van het (geëxtrapoleerde) jaarsalaris van het jaar van overlijden.
7. Indien er in geval van een verplichte of vrijwillige voortzetting van de risicodekking van wezenpensioen zoals bedoeld in artikel 38 en 39 van dit pensioenreglement geen pensioengevend jaarsalaris zoals bedoeld in lid 6 bekend is, wordt uitgegaan van het laatst bekende (geëxtrapoleerde) pensioengevend jaarsalaris op de dag voor de beëindiging van de dienstbetrekking.
8. Het wezenpensioen wordt uitgekeerd vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de deelnemer overlijdt tot het kind 25 jaar wordt of tot de laatste dag van de maand waarin het kind overlijdt voor het bereiken van de 25-jarige leeftijd. Het wezenpensioen wordt verdubbeld als het kind beide ouders heeft verloren.

Paragraaf 3 Aanvullende regeling

Artikel 6. Aanvullende regeling

1. In aanvulling op de verplichte deelneming in de basispensioenregeling, bestaat de mogelijkheid voor een werkgever om voor zijn werknemers met een pensioengevend jaarsalaris boven het maximum pensioengevend jaarsalaris uit de basispensioenregeling, zoals opgenomen in artikel 15 van dit pensioenreglement, tot aan het fiscaal maximum pensioengevend jaarsalaris op collectief niveau een aanvullende regeling te sluiten. De werkgever sluit hiertoe een schriftelijke uitvoeringsovereenkomst met het fonds.
2. De aanvullende regeling voorziet over de aanvullende pensioengrondslag in een recht op levenslang ouderdomspensioen door middel van de opbouw van een persoonlijk pensioenvermogen in combinatie met een nabestaandenpensioen dat op risicobasis is verzekerd.
3. Op het ouderdomspensioen is het bepaalde in artikel 4 van dit pensioenreglement van overeenkomstige toepassing.
4. Op het nabestaandenpensioen is het bepaalde in artikel 5 van dit pensioenreglement van overeenkomstige toepassing, waarbij in de plaats van 'pensioengevend jaarsalaris' moet worden gelezen 'aanvullende pensioengrondslag'.

Paragraaf 4 Deelneming

Artikel 7. Deelnemer

1. Als deelnemer in de basispensioenregeling wordt aangemerkt:
 - a. De werknemer, die op grond van de Wet Bpf en de verplichtstellingsbeschikking verplicht is tot deelname in de basispensioenregeling;
 - b. De werknemer, die werkzaam is bij een werkgever die op basis van een overeenkomst tot vrijwillige aansluiting is aangesloten bij het fonds;
 - c. De persoon, die deelnemer was zoals omschreven in sub a en b en gewezen deelnemer zou worden, en voor wie premie door het UWV aan het fonds wordt betaald, gedurende de periode waarover voor hem premie wordt betaald;
 - d. De persoon die de deelneming (vrijwillig) voortzet op grond van de voortzettingsmogelijkheid zoals genoemd in artikel 41 van dit pensioenreglement;
 - e. De persoon van wie de rechter bepaalt dat er sprake is van een arbeidsovereenkomst bij een aangesloten werkgever;
 - f. De persoon die werkzaamheden verricht bij een aangesloten werkgever van wie de Belastingdienst beschikt dat loonheffing toegepast moet worden;
 - g. De persoon die het recht op een arbeidsovereenkomst inroept op grond van de Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties onder de voorwaarde dat:
 - i. deze een melding heeft gedaan binnen negen maanden nadat de dagvaarding is betekend aan de werkverschaffer/opdrachtgever én
 - ii. de betreffende werkverschaffer/opdrachtgever aan het fonds opgave heeft gedaan van de hoogte van de vergoeding op de datum van aanvang van het loontijdvak waarop deze opgave betrekking heeft inclusief het aantal gewerkte uren over dit loontijdvak.
2. De persoon die deelnemer was, zoals beschreven in het eerste lid van dit artikel, en op grond van artikel 40 van dit pensioenreglement recht heeft op premievrije voortzetting van de deelneming in verband met volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid, is deelnemer indien en zolang het recht op premievrije voortzetting geldt.
3. Als deelnemer in de aanvullende regeling wordt aangemerkt de werknemer ten behoeve van wie tussen de werkgever en het fonds een uitvoeringsovereenkomst voor deelname aan de aanvullende regeling van toepassing is, zoals bedoeld in artikel 6 van dit pensioenreglement.

Artikel 8. Begin deelneming

1. De deelneming in de basispensioenregeling gaat in op:
 - a. de eerste dag van het loontijdvak waarin de werknemer de 18-jarige leeftijd bereikt, of
 - b. de eerste dag van het loontijdvak waarin de deelnemer ná zijn 18^{de} verjaardag in dienst treedt bij een aangesloten werkgever, of
 - c. de eerste dag van het loontijdvak waarin de datum van het vonnis van de rechter valt waarin wordt bepaald dat er bij de deelnemer sprake is van een arbeidsovereenkomst bij een aangesloten werkgever, of
 - d. de eerste dag van het loontijdvak waarin de Belastingdienst beschikt dat op de persoon die werkzaamheden verricht bij een aangesloten werkgever loonheffing toegepast moet worden, of
 - e. de eerste dag van het loontijdvak waarin de werkverschaffer/opdrachtgever opgave heeft gedaan van de hoogte van de vergoeding aan de deelnemer.

2. Voor de gepensioneerde die na ingang van het pensioen (opnieuw) in dienst treedt bij een aangesloten werkgever, ontstaat een nieuwe deelneming tot uiterlijk de pensioenrichtdatum.
3. De deelneming in de aanvullende regeling gaat in op:
 - a. de eerste dag van het loontijdvak van de ingangsdatum die is opgenomen in de uitvoeringsovereenkomst, zoals bedoeld in artikel 6 van dit pensioenreglement, of
 - b. de eerste dag van het loontijdvak waarin de werknemer de 18-jarige leeftijd bereikt en in dienst is bij een werkgever met wie het fonds een uitvoeringsovereenkomst zoals bedoeld in artikel 6 van dit pensioenreglement is overeengekomen, of
 - c. de eerste dag van het loontijdvak waarin de deelnemer ná zijn 18^{de} verjaardag in dienst treedt bij een werkgever met wie het fonds een uitvoeringsovereenkomst zoals bedoeld in artikel 6 van dit pensioenreglement is overeengekomen.
4. De opbouw van ouderdomspensioen vindt bij de voorgaande leden van dit artikel plaats op basis van de voor het betreffende loontijdvak geldende (aanvullende) pensioengrondslag.

Artikel 9. Inkomende waardeoverdracht

1. Een deelnemer die, voorafgaand aan zijn deelnemerschap aan de basispensioenregeling van het fonds elders persoonlijk pensioenvermogen heeft opgebouwd en, indien aanwezig, een partnerpensioenaanspraak heeft, van werkgever is veranderd, heeft recht op waardeoverdracht naar het fonds als aan de wettelijke voorwaarden voor waardeoverdracht wordt voldaan.
2. Op verzoek van de deelnemer wordt de waarde van zijn persoonlijk pensioenvermogen uit de vorige pensioenregeling overgedragen naar het fonds indien:
 - a. de waardeoverdracht ertoe strekt het de deelnemer mogelijk te maken om persoonlijk pensioenvermogen te verwerven bij het fonds; en
 - b. voor zover van toepassing, de partner die begunstigde is voor het partnerpensioen instemt met de waardeoverdracht van de partnerpensioenaanspraak.
3. Het fonds is verplicht om de inkomende overdrachtswaarde (inclusief, indien aanwezig, de partnerpensioenaanspraak) aan te wenden ter verwerving van een persoonlijk pensioenvermogen voor de deelnemer die het verzoek heeft gedaan. Het fonds waarborgt dat de actuariële waarde van het door de deelnemer te verwerven persoonlijk pensioenvermogen ten minste gelijk is aan de op dezelfde grondslag berekende waarde van het overgedragen persoonlijk pensioenvermogen.
4. Vanaf de overdrachtsdatum is op het verworven persoonlijk pensioenvermogen de basispensioenregeling van toepassing.
5. Een verzoek tot inkomende waardeoverdracht wordt opgeschort zolang er bij het fonds een interne collectieve waardeoverdracht heeft plaatsgevonden als bedoeld in artikel 150m Pensioenwet en deze bij de overdragende pensioenuitvoerder nog niet heeft plaatsgevonden, tenzij de overdragende pensioenuitvoerder geen gebruik zal

maken van de mogelijkheid tot waardeoverdracht als bedoeld in artikel 150m Pensioenwet.

6. Als de pensioenuitvoerder van een deelnemer, die voorafgaand aan zijn deelnemerschap aan de basispensioenregeling van het fonds elders persoonlijk pensioenvermogen heeft opgebouwd, gebruik maakt van het recht op automatische waardeoverdracht is het fonds verplicht de overdrachtswaarde aan te wenden ter verwerving van een persoonlijk pensioenvermogen voor de deelnemer.
7. Het fonds informeert de deelnemer na verwerking van de overdrachtswaarde. Het fonds brengt in het kader van de waardeoverdracht geen kosten in rekening bij de deelnemer.

Artikel 10. Einde deelneming

1. De deelneming in de basispensioenregeling eindigt op de dag:
 - a. direct voorafgaand aan de pensioenrichtdatum dan wel de eerdere pensioeningangsdatum;
 - b. dat de deelnemer niet meer voldoet aan de definitie van deelnemer zoals beschreven in artikel 7 van dit pensioenreglement;
 - c. van overlijden van de deelnemer;
 - d. van tussentijdse opzegging van de individuele vrijwillige voortzetting zoals beschreven in artikel 41 van dit pensioenreglement.
2. De deelneming in de aanvullende regeling eindigt op de dag:
 - a. direct voorafgaand aan de pensioenrichtdatum dan wel de eerdere pensioeningangsdatum;
 - b. dat de deelneming in de basispensioenregeling eindigt;
 - c. dat de deelnemer uit dienst treedt bij een werkgever met wie het fonds een uitvoeringsovereenkomst zoals bedoeld in artikel 6 van dit pensioenreglement is overeengekomen;
 - d. dat de uitvoeringsovereenkomst tussen het fonds en de werkgever zoals bedoeld in artikel 6 van dit pensioenreglement eindigt;
 - e. van overlijden van de deelnemer;
 - f. van tussentijdse opzegging van de individuele vrijwillige voortzetting zoals beschreven in artikel 41 van dit pensioenreglement.

Artikel 11. Voortzetting deelneming

1. De deelneming in de basispensioenregeling eindigt niet zolang:
 - a. de deelnemer recht heeft op voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid zoals omschreven in artikel 40 van dit pensioenreglement;
 - b. de deelnemer recht heeft op voortzetting van pensioenopbouw bij onbetaald verlof zoals omschreven in artikel 42 van dit pensioenreglement;
 - c. de deelnemer de deelneming individueel vrijwillig voortzet zoals omschreven in artikel 41 van dit pensioenreglement.
2. De voortzetting van de deelneming vindt plaats op basis van het pensioenreglement dat geldt bij het begin van de voortzetting van de deelneming en zoals nadien gewijzigd.

Paragraaf 5 Vrijstelling deelneming

Artikel 12. Vrijstelling op grond van het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf

1. Op verzoek van de werkgever kan het fonds vrijstelling verlenen van de verplichting tot deelneming in de basispensioenregeling voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever.
2. Een verleende vrijstelling heeft tot gevolg, dat, zolang de vrijstelling geldt, de vrijgestelde werknemer(s) geen deelnemer is (zijn) in de basispensioenregeling van het fonds. De vrijgestelde werknemer(s) en zijn (hun) nagelaten betrekkingen kunnen geen rechten ontleen aan dit pensioenreglement over de periode waarover de vrijstelling geldt.

Artikel 13. Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

De persoon die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering kan op zijn verzoek door het fonds worden vrijgesteld van de verplichting tot deelneming in het fonds. Dit geldt ook voor de aangesloten werkgever met rechtspersoonlijkheid, waarbij natuurlijke personen betrokken zijn, die zodanige bezwaren heeft. De procedure en de voorwaarden voor vrijstelling wegens gemoedsbezwaren zijn opgenomen in bijlage 1 bij dit pensioenreglement.

Artikel 14. Bezwaar en beroep

1. De werkgever en de werknemers, waarop de vrijstelling betrekking heeft, kunnen tegen een besluit van het fonds om vrijstelling te verlenen, te weigeren of in te trekken een bezwaarschrift indienen bij het fonds.

De mogelijkheid van bezwaar geldt ook voor het besluit van het fonds om een aanvraag voor een vrijstelling niet te behandelen en voor het niet tijdig nemen van een vrijstellingsbesluit.

2. Bij het nemen van een besluit op het bezwaarschrift is het fonds gehouden aan het bepaalde in de Algemene wet bestuursrecht. Het fonds wordt bij de besluitvorming geadviseerd door een ad hoc bezwaarcommissie. Indien het besluit op het bezwaar afwijkt van het advies van de bezwaarcommissie, wordt in het besluit de reden voor die afwijking vermeld en wordt het advies met het besluit meegezonden.
3. Tegen het besluit op het bezwaarschrift kan beroep worden ingesteld bij de rechtbank Rotterdam.

Hoofdstuk 2: Premie en pensioengrondslagvaststelling

Paragraaf 1 Relevante gegevens voor pensioengrondslagvaststelling

Artikel 15. Pensioengevend jaarsalaris

1. Voor deelnemers die de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet hebben bereikt, wordt (tot het loontijdvak van de AOW-datum) onder pensioengevend jaarsalaris verstaan:
 - a. het loon werknemersverzekeringen over het kalenderjaar met uitzondering van de bijtelling als gevolg van het privégebruik van een zakelijke auto, én
 - b. het werknemersaandeel in de premie voor ouderdomspensioen voor de basispensioenregeling als bedoeld in artikel 19 lid 1 van dit pensioenreglement.
2. Voor deelnemers die de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt, wordt (vanaf de eerste dag van het loontijdvak van de AOW-gerechtigde leeftijd tot aan het loontijdvak van 68 jaar) onder pensioengevend jaarsalaris verstaan: het loon in geld over het kalenderjaar.
3. Het pensioengevend jaarsalaris in de basispensioenregeling bedraagt niet meer dan het door het bestuur vastgestelde maximum (2026: € 52.294). Het bestuur verhoogt jaarlijks het maximum pensioengevend jaarsalaris met hetzelfde percentage als de verhoging van de franchise zoals vermeld in artikel 16 van dit pensioenreglement.
4. Het maximum pensioengevend jaarsalaris wordt voor de horeca en contractcatering per bedrijfstak rekenkundig herleid naar uurbedragen. Daarbij wordt rekening gehouden met de in het arbeidsvoorwaardenoverleg vastgestelde uren.

Artikel 16. Franchise

1. De franchise wordt jaarlijks per 1 januari door het bestuur vastgesteld op het laagste niveau dat op grond van artikel 10aa Uitvoeringsbesluit Wet LB in het betreffende jaar mogelijk is (2026: € 15.308).
2. De franchise wordt voor de horeca en contractcatering per bedrijfstak rekenkundig herleid naar uurbedragen. Daarbij wordt rekening gehouden met de in het arbeidsvoorwaardenoverleg vastgestelde uren.

Artikel 17. Pensioengrondslag

1. De pensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend jaarsalaris, rekening houdend met het voor dat jaar door het bestuur vastgestelde maximum, verminderd met de dan geldende franchise.
2. De pensioengrondslag wordt voor de horeca en contractcatering per bedrijfstak rekenkundig herleid naar uurbedragen. Daarbij wordt rekening gehouden met de in het arbeidsvoorwaardenoverleg vastgestelde uren. Bij tussentijdse beëindiging van de dienstbetrekking wordt de grondslag tijdssevenredig vastgesteld volgens de per bedrijfstak rekenkundig herleide uurbedragen.

Artikel 18. Gegevens UWV leidend

Definitieve vaststelling van de te betalen premie, de pensioengrondslag en het persoonlijk pensioenvermogen vindt plaats door het fonds op basis van de gegevens die het fonds verkrijgt van het UWV. Deze gegevens zijn leidend voor het fonds, tenzij voor

het fonds vaststaat dat deze gegevens niet juist of onvolledig zijn. De beslissing dat de gegevens niet juist of onvolledig zijn, wordt door het fonds genomen. Deze beslissing is bindend als de werkgever de informatie zoals bedoeld in artikel 32 van dit pensioenreglement niet, niet volledig of niet tijdig aan het fonds levert.

Paragraaf 2 Premie

Artikel 19. Premie voor de basispensioenregeling

1. De premie voor ouderdomspensioen bedraagt 16,8% van de pensioengrondslag, zoals vastgesteld in artikel 17 van dit pensioenreglement, met een vast percentage voor zowel de werkgever als de deelnemer van 8,4% van de pensioengrondslag. Van de premie is 15,61 procentpunt bestemd voor de inleg in het persoonlijk pensioenvermogen van de deelnemer en 1,19 procentpunt als opslag voor:
 - a) de kostenvoorziening (0,39 procentpunt);
 - b) de administratiekosten (0,50 procentpunt);
 - c) de risicopremie voor arbeidsongeschiktheid (0,20 procentpunt) en
 - d) het risico van oninbaarheid van de premie (0,10 procentpunt).
2. De premie voor de verzekering van het nabestaandenpensioen wordt jaarlijks door het bestuur vastgesteld en bedraagt in 2026 0,34% van het pensioengevend jaarsalaris, zoals vastgesteld in artikel 15 van dit pensioenreglement, met een vast percentage voor zowel de werkgever als de deelnemer van 0,17%.
3. De werkgever is de premie aan het fonds verschuldigd vanaf de eerste dag van het loontijdvak waarin de deelneming aanvangt tot en met de laatste dag van het loontijdvak waarin de deelneming eindigt.
4. De deelnemer is zijn aandeel in de premie verschuldigd aan zijn werkgever. De werkgever is verplicht bij elke loonbetaling het werknemersdeel in de premie op het loon in te houden. Indien en voor zover de aangesloten werkgever geen loon aan de deelnemer verschuldigd is, moet de deelnemer zijn aandeel in de premie aan de werkgever betalen.
5. De wijze van premiebetaling is geregeld in het uitvoeringsreglement.

Artikel 20. Premie voor de aanvullende regeling

1. De premie voor ouderdomspensioen bedraagt 16,8% van de aanvullende pensioengrondslag. Van de premie is 15,61 procentpunt bestemd voor de inleg in het persoonlijk pensioenvermogen van de deelnemer en 1,19 procentpunt als opslag voor:
 - a. de kostenvoorziening (0,39 procentpunt);
 - b. de uitvoeringskosten (0,50 procentpunt);
 - c. de risicopremie voor arbeidsongeschiktheid (0,20 procentpunt) en
 - d. het risico van oninbaarheid van de premie (0,10 procentpunt).
2. De premie voor de verzekering van het nabestaandenpensioen wordt per werkgever bepaald door de som van alle actuariael benodigde premies voor

nabestaandenpensioen per deelnemer te delen door het totaal aan aanvullende pensioengrondslagen. De premie wordt jaarlijks vastgesteld.

3. De premie als bedoeld in lid 1 en lid 2 van dit artikel wordt berekend over de aanvullende pensioengrondslag.
4. De premie als bedoeld in lid 1 en lid 2 kan bestaan uit een werkgeversdeel en een werknemersdeel. De verdeling wordt bepaald in overleg tussen de werkgever en de werknemer(s). De werkgever is bevoegd tot inhouding van de werknemersdelen van de premie op het loon van de werknemer.
5. De wijze van premiebetaling is geregeld in het uitvoeringsreglement.

Hoofdstuk 3: Beheer van het pensioenvermogen

Paragraaf 1 Beleggen

Artikel 21. Risicohouding

1. De risicohouding is de vastgestelde mate waarin een groep deelnemers, gewezen deelnemers of pensioengerechtigden bereid is beleggingsrisico's te lopen met oog op hun doelstellingen en de mate waarin deze groep beleggingsrisico's kan dragen gegeven de kenmerken van deze groep.
2. Het bestuur stelt de risicohouding tenminste eenmaal in de vijf jaar vast op basis van de uitkomsten van het risicopreferentie-onderzoek, deelnemerskenmerken en wetenschappelijke inzichten en legt deze vast aan de hand van de volgende maatstaven:
 - i. de risicomaatstaf;
 - ii. de verwachtingsmaatstaf;
 - iii. de risicomaatstaf in de uitkeringsfase.

De risicomaatstaf toont hoeveel het pensioen in 'slecht weer' (het 5e percentiel) afwijkt van het verwachte pensioen (het 50e percentiel). Voor deze maatstaf is door het fondsbestuur een maximum per leeftijdscohort vast te stellen.

De verwachtingsmaatstaf toont hoeveel rendement het pensioen naar verwachting meer oplevert ten opzichte van een pensioen bij een fictief risicomijdend beleggingsbeleid. Aan deze verwachtingsmaatstaf is door het fondsbestuur een ondergrens vast te stellen. De risicomaatstaf in de uitkeringsfase kijkt naar de reële pensioenuitkering over één jaar. De uitkomsten van deze maatstaf worden bepaald door het beleggingsbeleid, de spreidingsperiode, de solidariteitsreserve en het inflatierisico.

3. Het bestuur toetst jaarlijks of de feitelijke risicoblootstelling van het strategisch beleggingsbeleid nog past binnen de in lid 2 genoemde risicomaatstaven. Wanneer de feitelijke risicoblootstelling in deze jaarlijkse toetsing buiten de vastgestelde begrenzings valt, neemt het bestuur binnen afzienbare tijd maatregelen met betrekking tot het strategisch beleggingsbeleid en/of de toedeelregels zodat er voldaan wordt aan de gestelde eisen en de grenzen niet meer overschreden worden.

Artikel 22. Projectierendement

Het fonds gaat ter bepaling van het projectierendement uit van de rentetermijnstructuur die door DNB wordt vastgesteld, zonder op- of afslag.

Artikel 23. Verdeling van de collectieve beleggingsrendementen

1. De persoonlijke pensioenvermogens en het collectief vermogen pensioengerechtigden worden collectief belegd. De daarmee behaalde collectieve beleggingsrendementen worden verdeeld op de wijze zoals opgenomen in lid 2 tot en met lid 6 van dit artikel.
2. Het fonds kent eerst een rentevergoeding voor het verstrijken van tijd toe, vervolgens kent het fonds beschermingsrendement ter afdekking van het renterisico

toe. De mate van bescherming wordt vanaf de leeftijd van 41 jaar (per leeftijdscohort van 5 jaar) hoger naarmate de leeftijd toeneemt. Deelnemers en gewezen deelnemers van 66 jaar en ouder en pensioengerechtigden krijgen een toedeling van beschermingsrendement van 100%. Het beschermingsrendement kan zowel positief als negatief zijn. De toedeling van beschermingsrendement per leeftijdscohort is opgenomen in bijlage 2 van dit pensioenreglement.

3. Na aftrek van het beschermingsrendement ter afdekking van het renterisico resteert het overrendement. Het overrendement kan zowel positief als negatief zijn.
4. Bij een positief overrendement wordt 5% van dat overrendement gebruikt voor het vullen van de solidariteitsreserve, indien deze reserve nog niet de gewenste omvang heeft bereikt als bedoeld in artikel 29 van dit pensioenreglement.
5. Na aftrek van de vulling aan de solidariteitsreserve blijft het resterend overrendement over.
6. Bij een positief of negatief resterend overrendement vindt op basis van een vastgestelde toedelingsregel een toebedeling aan de individuele persoonlijke pensioenvermogens respectief het collectief vermogen pensioengerechtigden plaats. Vanaf de leeftijd van 41 jaar wordt de toedeling van overrendement afgebouwd (per leeftijdscohort van 1 jaar) van 84% naar uiteindelijk 32% voor deelnemers en gewezen deelnemers van 66 jaar en ouder en pensioengerechtigden. De toedeling van overrendement per leeftijdscohort is opgenomen in bijlage 2 van dit pensioenreglement.

Paragraaf 2 Pensioenvermogen en variabele uitkering

Artikel 24. Persoonlijk pensioenvermogen

1. Deelnemers en gewezen deelnemers bouwen tot aan de pensioeningangsdatum een persoonlijk pensioenvermogen op.
2. De hoogte van het persoonlijk pensioenvermogen van de deelnemer wordt bepaald door de volgende elementen:
 - a. de ingelegde premie als bedoeld in artikel 19 en, indien van toepassing, artikel 20 van dit pensioenreglement;
 - b. de ingelegde premie uit het compensatiedepot zoals bedoeld in artikel 65 lid 1 sub g, en indien van toepassing, artikel 65 lid 2 van dit pensioenreglement;
 - c. de toedeling van het positieve of negatieve beschermingsrendement ter afdekking van het renterisico, waarbij de mate van bescherming afhangt van het leeftijdscohort waarvan de deelnemer deel uitmaakt als bedoeld in artikel 23 van dit pensioenreglement;
 - d. de toedeling van het positieve of negatieve overrendement op beleggingsrisico, waarbij de hoogte van de toedeling afhangt van het leeftijdscohort waarvan de deelnemer deel uitmaakt als bedoeld in artikel 23 van dit pensioenreglement;
 - e. de toedeling van het positieve of negatieve rendement van micro-langlevensrisico.

3. De hoogte van het persoonlijk pensioenvermogen van de gewezen deelnemer wordt bepaald door de volgende elementen:
 - a. de toedeling van het positieve of negatieve beschermingsrendement ter afdekking van renterisico, waarbij de mate van bescherming afhangt van het leeftijdscohort waarvan de deelnemer deel uitmaakt als bedoeld in artikel 23 van dit pensioenreglement;
 - b. de toedeling van het positieve of negatieve overrendement op beleggingsrisico, waarbij de hoogte van de toedeling afhangt van het leeftijdscohort waarvan de deelnemer deel uitmaakt als bedoeld in artikel 23 van dit pensioenreglement;
 - c. de toedeling van het positieve of negatieve rendement van micro-langlevensrisico.

Artikel 25. Variabele pensioenuitkering

1. Op pensioeningangsdatum wordt het persoonlijk pensioenvermogen van deelnemers en gewezen deelnemers gebruikt voor de financiering van een variabele pensioenuitkering. Hiervoor wordt een rekenfactor gebruikt die geldt voor de maand waarin de pensioeningangsdatum valt. Deze rekenfactor stelt het fonds maandelijks vast, gebaseerd op de rentetermijnstructuur zoals vastgesteld door DNB en de door het fonds gehanteerde actuariële grondslagen.
2. (Gewezen) partners en kinderen die recht hebben op nabestaandenpensioen als bedoeld in artikel 5, artikel 6 lid 4, artikel 38, artikel 39, artikel 43, artikel 52, artikel 53, artikel 57 of artikel 68 van dit pensioenreglement ontvangen een variabele pensioenuitkering.
3. De aanpassing van de hoogte van de variabele pensioenuitkering wordt jaarlijks vastgesteld per 1 januari. Op de variabele pensioenuitkering zijn de artikelen 26 en 27 van toepassing.

Artikel 26. Gelijke aanpassing met spreiding in uitkeringsfase

1. Bij pensioeningang verdeelt het fonds het voor pensioenuitkering bestemde (persoonlijke) pensioenvermogen in een spreidingsvermogen en een uitkeringsvermogen.
2. Het fonds bepaalt het financiële resultaat als gevolg van het totaal behaalde beschermingsrendement en overrendement voor alle pensioengerechtigden. Uit dit financiële resultaat van het collectief van pensioengerechtigden wordt het totaal benodigde beschermingsrendement, dat volledige bescherming biedt voor het renterisico, ontwikkeling van de levensverwachting en het sterfteresultaat, toebedeeld aan het uitkeringsvermogen van iedere pensioengerechtigde in de collectieve uitkeringsfase.
3. Na toedeling van het benodigde beschermingsrendement wordt het resterende financiële resultaat volledig en onvoorwaardelijk verwerkt in het collectieve spreidingsvermogen met inachtneming van een herverdeling binnen de groep pensioengerechtigden.
4. Na herverdeling wordt het dan resterende financiële resultaat op basis van de spreidingsmethodiek, zoals opgenomen in artikel 27 van dit pensioenreglement,

onvoorwaardelijk vastgesteld en verwerkt in het uitkeringsvermogen, pensioenuitkeringen en pensioenaanspraken van pensioengerechtigden die zijn ingekocht in de collectieve uitkeringsfase.

Artikel 27. Spreidingsmethodiek

1. Jaarlijks wordt 1/5^e deel van het spreidingsvermogen toegekend aan het uitkeringsvermogen. De duur van de spreidingsperiode is tien jaar.
2. De wijze waarop financiële resultaten als bedoeld in artikel 23 van dit pensioenreglement worden verwerkt in het uitkeringsvermogen houdt in dat over de vastgestelde duur van de spreidingsperiode, als bedoeld in lid 1, de pensioenuitkeringen onvoorwaardelijk in afnemende mate worden aangepast.
3. Het spreidingsvermogen kan zowel positief als negatief zijn.
4. Het spreidingsvermogen kan op de peildatum niet hoger zijn dan +20% van het uitkeringsvermogen en niet lager dan -20% van het uitkeringsvermogen. Het deel van het spreidingsvermogen dat buiten deze bandbreedte valt, wordt direct verwerkt in de jaarlijkse vaststelling van de variabele uitkering zoals bedoeld in artikel 25 van dit pensioenreglement.
5. De peildatum waarop de spreiding wordt bepaald, is 30 september voorafgaand aan het jaar waarop het betrekking heeft.

Paragraaf 3 Uitgangspunten, regels en procedure solidariteitsreserve

Artikel 28. Uitgangspunten van de solidariteitsreserve

1. Het fonds heeft een solidariteitsreserve. De solidariteitsreserve is een middel om financiële mee- of tegenvallers collectief te delen op een wijze die op voorhand leidt tot gemiddeld stabielere of hogere toekomstige en al ingegane pensioenuitkeringen voor alle generaties, ten opzichte van de aanname dat de solidariteitsreserve geen onderdeel van de pensioenregeling zou zijn.
2. De solidariteitsreserve wordt niet gebruikt voor deling van operationele kosten.
3. De solidariteitsreserve maakt onderdeel uit van de collectieve beleggingen en wordt als zodanig belegd.
4. Het fonds heeft in de artikelen 29 en 30 van dit pensioenreglement regels vastgesteld voor de omvang en het vullen en uitdelen van de solidariteitsreserve.

Artikel 29. De omvang van de solidariteitsreserve

1. De solidariteitsreserve heeft een gewenste omvang van 3% en een maximale omvang van 3,5% van de som van de persoonlijke pensioenvermogens en het collectieve vermogen pensioengerechtigden.
2. Als de solidariteitsreserve boven de gewenste omvang van 3% als bedoeld in lid 1 komt, stopt de jaarlijkse vulling tot het moment dat de omvang van de solidariteitsreserve onder de gewenste omvang uitkomt.

3. Uitdeling naar rato van de toedelingsstaffel voor overrendement vindt plaats indien de solidariteitsreserve als gevolg van waardeontwikkeling hoger is dan 3,5% van de som van de persoonlijke pensioenvermogens en het collectieve vermogen pensioengerechtigden.
4. De solidariteitsreserve kan niet negatief zijn.

Artikel 30. Vullen en toedelen van de solidariteitsreserve

1. De solidariteitsreserve wordt gevuld met, zover van toepassing, positief overrendement op beleggingen. De inleg uit overrendement op beleggingen bedraagt 5% van het positieve collectieve overrendement per maand.
2. De inleg uit overrendement bedraagt jaarlijks niet meer dan 10% van het positieve overrendement.
3. De toedeling van het beschermingsrendement voor het micro-langlevens risico wordt voor het gehele collectief op 100% gesteld en komt ten laste of ten gunste van de solidariteitsreserve.
4. Als op het moment van toekenning van het spreidingsvermogen het spreidingsvermogen negatief is, deelt de solidariteitsreserve een zodanig bedrag toe dat nodig is om de uitkeringen voor het komende jaar nominaal gelijk te houden ten opzichte van het voorafgaande jaar.

Paragraaf 4 Verlaging van het pensioenvermogen

Artikel 31. Beschikking over minimaal vereist eigen vermogen

1. Het bestuur beoordeelt jaarlijks op 31 december of wordt voldaan aan de vereisten ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen.
2. Indien het fonds op 31 december niet voldoet aan de vereisten ten aanzien van het minimaal vereist vermogen, beoordeelt het fonds of op 31 december van het voorafgaande boekjaar voldeed aan deze vereisten.
3. Als het fonds zowel op 31 december als op 31 december van het voorafgaande boekjaar niet voldeed aan de vereisten ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen neemt het bestuur direct maatregelen zodat het op 31 december voldoet aan de vereisten ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen. De maatregelen bestaan uit het naar rato verlagen van de persoonlijke pensioenvermogens en het collectief vermogen pensioengerechtigden.
4. De maatregelen als bedoeld in lid 3 worden direct in de technische voorzieningen verwerkt en direct doorgevoerd.

Hoofdstuk 4: Verplichtingen en beperkingen pensioenaanspraken en pensioenrechten

Artikel 32. Verplichtingen deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, (gewezen) partners, kinderen en de werkgever

1. Elke deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde, (gewezen) partner en kind die aan dit pensioenreglement rechten kunnen ontlenen en elke werkgever is verplicht om de statuten en daarop gebaseerde reglementen, zoals dit pensioenreglement, na te leven.
2. De (gewezen) deelnemer, de pensioengerechtigde, de (gewezen) partner, het kind en de werkgever zijn verplicht, op de manier en binnen de termijn die het fonds stelt, aan het fonds alle gegevens te verstrekken, die nodig zijn voor de juiste uitvoering van het pensioenreglement. Nadat het fonds de volledige en juiste gegevens heeft ontvangen, worden, indien nodig, de persoonlijke pensioenvermogens en pensioenrechten opnieuw vastgesteld of beëindigd.
3. Voor een goede uitvoering van de basispensioenregeling door het fonds is de (gewezen) deelnemer verplicht aan het fonds zo snel mogelijk na het voorvallen van een van de onderstaande gebeurtenissen, schriftelijk te melden en de daartoe benodigde bewijsstukken te overleggen van:
 - a. de ontbinding van de partnerrelatie door scheiding, door beëindiging van de gezamenlijke huishouding of door overlijden van de partner;
 - b. een adreswijziging naar of in het buitenland.
4. Als de deelnemer in het buitenland woont, is de deelnemer of zijn nagelaten betrekkingen verplicht het fonds te informeren over wijzigingen die van invloed kunnen zijn op de rechten uit hoofde van arbeidsongeschiktheid.
5. De gegevensverstrekking door de werkgever is vastgelegd in het uitvoeringsreglement.
6. Het fonds is niet aansprakelijk voor de gevolgen van het niet of te laat verstrekken van de informatie die het fonds heeft gevraagd. Het fonds is evenmin aansprakelijk voor de gevolgen van het niet, niet juist, niet volledig en/of niet op tijd informeren van het fonds.

Artikel 33. Uitsluiting van recht op partner- en/of wezenpensioen

Er bestaat geen recht op partner- en/of wezenpensioen als de partner en/of kind(eren) de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde opzettelijk van het leven heeft (hebben) beroofd of medeplichtig is (zijn) aan de beroving van het leven.

Artikel 34. Geen premieafdracht bij ingehouden loon

1. Indien de werkgever wel de bijdrage van de deelnemer bewijsbaar op diens loon heeft ingehouden of van de deelnemer heeft ontvangen, maar de premie niet aan het fonds heeft afgedragen, wordt voor de vaststelling van de hoogte van het persoonlijk

pensioenvermogen voor de deelnemer de premie geacht aan het fonds te zijn betaald.

2. Het vorige lid geldt niet:
 - a. indien sprake is van boze opzet door de werkgever en ook de deelnemer redelijkerwijze opzettelijke benadeling kan worden verweten: in dat geval bepaalt het bestuur of het in de eerste lid bepaalde niet of slechts ten dele toepassing vindt;
 - b. indien er sprake is van overname van uit de dienstbetrekking voortvloeiende verplichtingen door het UWV wanneer er sprake is van blijvende betalingsonmacht van de werkgever in de gevallen zoals omschreven in artikel 61 van de Werkloosheidswet, over de periode zoals beschreven in artikel 64 lid 1 onderdeel c van de Werkloosheidswet;
 - c. indien het premie betreft die verschuldigd is door een in een andere lidstaat van de Europese Unie gevestigde werkgever, die zich niet heeft aangemeld bij het fonds en het fonds in redelijkheid niet kon weten dat de in een andere lidstaat van de Europese Unie gevestigde werkgever werknemers in Nederland te werk heeft gesteld;
 - d. ingeval de Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties is ingeroepen, en degene die het recht op een arbeidsovereenkomst inroept behalve als de volgende voorwaarden zijn vervuld:
 - i. hij schriftelijk of digitaal een melding heeft gedaan binnen negen maanden nadat de dagvaarding is betekend aan de werkverschaffer/opdrachtgever én
 - ii. de betreffende werkverschaffer/opdrachtgever opgave aan het fonds heeft gedaan van de hoogte van de vergoeding op de datum van aanvang van het tijdvak waarop deze opgave betrekking heeft inclusief het aantal gewerkte uren over dit loontijdvak.
3. Indien de rechter heeft geoordeeld dat sprake is van een arbeidsovereenkomst bij een aangesloten werkgever, of de Belastingdienst heeft beschikt dat loonheffing verschuldigd is voor een persoon die werkzaamheden verricht bij een aangesloten werkgever, bestaat over de periode tot de datum waarop de rechter vonnis heeft gewezen of de Belastingdienst heeft beschikt, geen aanspraak op pensioen. Aanspraak op pensioen vangt dan aan op de datum waarop de rechter heeft geoordeeld dat sprake is van een arbeidsovereenkomst of de Belastingdienst heeft beschikt dat loonheffing verschuldigd is.

Artikel 35. Beperking beschikking over pensioenaanspraken en pensioenrechten

De pensioenaanspraken en pensioenrechten die voortvloeien uit dit pensioenreglement kunnen niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven, formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, behalve in de gevallen zoals omschreven in de Pensioenwet.

Hoofdstuk 5: Einde deelneming/dienstbetrekking en voortzetting deelneming/risicodekking

Paragraaf 1 Behoud persoonlijk pensioenvermogen

Artikel 36. Behoud persoonlijk pensioenvermogen

1. Bij beëindiging van de deelneming, anders dan door overlijden of pensionering, behoudt de gewezen deelnemer recht op het op dat moment door de gewezen deelnemer opgebouwde persoonlijke pensioenvermogen dat bestemd is voor de pensioenuitkering van de gewezen deelnemer. Het persoonlijk pensioenvermogen wordt vanaf einde deelneming belegd in overeenstemming met het bepaalde in hoofdstuk 3 van dit pensioenreglement.
2. In afwijking van lid 1 vervalt het opgebouwde persoonlijke pensioenvermogen van een gewezen deelnemer bij beëindiging van de deelneming, indien dit niet meer bedraagt dan de 2-Eurogrens, zoals opgenomen in bijlage 3 van dit pensioenreglement.

Paragraaf 2 Einde en voortzetting risicodekking nabestaandenpensioen

Artikel 37. Einde risicodekking van het nabestaandenpensioen

Wanneer de deelneming aan de basispensioenregeling of de aanvullende regeling eindigt anders dan door overlijden, en er geen sprake is van verplichte of vrijwillige voortzetting van de dekking van het nabestaandenpensioen op grond van artikel 38 of 39 van dit pensioenreglement, vervalt de dekking van het nabestaandenpensioen op risicobasis.

Artikel 38. Verplichte voortzetting risicodekking van het nabestaandenpensioen (uitloopdekking)

1. De dekking van het nabestaandenpensioen op risicobasis wordt voortgezet gedurende de periode:
 - a. dat de (gewezen) deelnemer direct na beëindiging van de dienstbetrekking recht heeft op en een uitkering ontvangt op grond van de Ziektewet of de Werkloosheidswet of direct aansluitend op de voortzetting van de risicodekking van het nabestaandenpensioen op grond van één van deze wetten een uitkering ontvangt op grond van de andere wet;
 - b. van (maximaal) zes maanden rechtstreeks na beëindiging van de dienstbetrekking indien er geen sprake is van een aansluitende dienstbetrekking of een uitkering op grond van de Werkloosheidswet of de Ziektewet als bedoeld sub a., maar uiterlijk tot het moment dat sprake is van een nieuwe dienstbetrekking dan wel de ingangsdatum van het ouderdomspensioen.
2. Bij de voortzetting van de dekking van het nabestaandenpensioen op risicobasis wordt uitgegaan van de situatie op de dag voor beëindiging van de dienstbetrekking. Bij een uitkering op grond van de Werkloosheidswet wordt voor de hoogte van de dekking rekening gehouden met de omvang van de werkloosheid.

3. De (gewezen) deelnemer is tijdens de uitlooptekking geen premie verschuldigd voor de voortzetting van de dekking van het nabestaandenpensioen op risicobasis.

Artikel 39. Vrijwillige voortzetting risicodekking van het nabestaandenpensioen

1. De (gewezen) deelnemer heeft na afloop van de periode waarin de dekking van het nabestaandenpensioen op risicobasis verplicht is voortgezet op grond van artikel 38 van dit pensioenreglement, de keuze om de dekking voor partnerpensioen en/of wezenpensioen op risicobasis vrijwillig voort te zetten door middel van uitruil van ouderdompensioen in partner- en/of wezenpensioen op risicobasis. De (gewezen) deelnemer heeft deze keuze ook indien hij aansluitend aan het einde van zijn dienstbetrekking een nieuwe dienstbetrekking heeft en daardoor geen recht heeft op de uitlooptekking als bedoeld in artikel 38 van dit pensioenreglement.
2. De (gewezen) deelnemer dient de keuze voor vrijwillige voortzetting van de dekking voor partner- en/of wezenpensioen uiterlijk binnen zes maanden na beëindiging van de dienstbetrekking aan het fonds door te geven.
3. De premie voor de vrijwillige voortzetting komt ten laste van het persoonlijke pensioenvermogen van de (gewezen) deelnemer.
4. Het fonds informeert de (gewezen) deelnemer over de mogelijkheid tot vrijwillige voortzetting als bedoeld in lid 1.
5. De vrijwillige voortzetting van het partnerpensioen en/of wezenpensioen als bedoeld in lid 1 duurt maximaal 15 jaar.
6. Er is geen recht op uitruil van ouderdompensioen in partnerpensioen en/of wezenpensioen als bedoeld in lid 1 als door uitruil het persoonlijke pensioenvermogen bestemd voor ouderdompensioen minder bedraagt dan de afkoopgrens zoals opgenomen in bijlage 4 van dit pensioenreglement
7. Het fonds informeert de (gewezen) deelnemer jaarlijks over de gevolgen van de voortzetting van de uitruil.
8. De voortzetting van de uitruil wordt stopgezet:
 - a. indien de uitruil ertoe zou leiden dat het persoonlijke pensioenvermogen minder bedraagt dan de afkoopgrens zoals opgenomen in bijlage 4 van dit pensioenreglement;
 - b. bij het bereiken van de maximale duur als bedoeld in lid 5;
 - c. op de pensioeningangsdatum;
 - d. indien de (gewezen) deelnemer aangeeft de uitruil niet te willen voortzetten.
9. De uitruil van ouderdompensioen in partnerpensioen en/of wezenpensioen vindt plaats op basis van een risicopremie die het fonds jaarlijks vaststelt. De risicopremies zijn opgenomen in bijlage 5 bij dit pensioenreglement.

Paragraaf 3 Vormen van voortzetting

Artikel 40. Premievrije voortzetting in verband met volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid

1. De deelnemer, die volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is en een IVA-uitkering verkrijgt, heeft recht op premievrije voortzetting van de deelneming in de basispensioenregeling.
2. Het fonds kan voor een deelnemer voor wie op of na de eerste dag van de wachttijd in de zin van de WIA de verplichte deelneming eindigt én indien en voor zover de deelnemer een Ziektewetuitkering ontvangt, alsnog voortzetting van de deelneming in de basispensioenregeling aannemen als:
 - a. de Ziektewetuitkering wordt verkregen als gevolg van het eindigen van een tijdelijke arbeidsovereenkomst of het eindigen van de dienstbetrekking in verband met een bedrijfssluiting of een faillissement van de werkgever;
 - b. voor de gewezen deelnemer geen premies zijn verschuldigd en voldaan aan het fonds, zowel niet door de werkgever op grond van lid 11, 1e volzin van dit artikel en niet door UWV;
 - c. de gewezen deelnemer voor het overige voldoet aan de voorwaarden voor premievrije voortzetting van de deelneming in dit artikel;
 - d. de gewezen deelnemer hiertoe een verzoek doet en alle bewijsstukken verstrekt die het fonds nodig oordeelt.

In dat geval stelt het bestuur de pensioengrondslag vast over die periode en beschouwt betrokkene gedurende die periode als deelnemer.

3. Het fonds kan de deelneming alleen premievrij voortzetten als:
 - a. de deelnemer de deelneming de laatste keer is begonnen voorafgaand aan de eerste dag van de wachttijd in de zin van de WIA;
 - b. de deelnemer de informatie verstrekt, die het fonds voor de toepassing van dit artikel nodig oordeelt;
 - c. de dienstbetrekking van de deelnemer is beëindigd als gevolg van onvrijwillig ontslag;
 - d. er geen uitgaande waardeoverdracht op verzoek van de gewezen deelnemer of de werkgever heeft plaatsgevonden;
 - e. er geen sprake is van een periode van arbeidsgeschiktheid van langer dan 4 weken na ingang van een uitkering in de zin van de WIA.

Er bestaat geen recht op premievrije voortzetting als de IVA-uitkering is ingegaan voor 1 januari 2011 en de deelnemer niet binnen een jaar na het verkrijgen van de IVA-uitkering schriftelijk een aanvraag tot premievrije voortzetting bij het fonds heeft ingediend.

4. Het recht op premievrije voortzetting van de deelneming op grond van de bepalingen in dit artikel, vervalt niet als gevolg van een automatische uitgaande waardeoverdracht. De gewezen deelnemer dient de premievrije voortzetting in dat geval aan te vragen bij het fonds.
5. Het fonds stelt een voortzettingsgrondslag vast voor de premievrije voortzetting van het ouderdomspensioen in de basispensioenregeling. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:
 - a. als pensioengevend salaris wordt gehanteerd 75% van het pensioengevend salaris dat voor betrokkene gold, of zou hebben gegolden in het jaar voorafgaand aan de eerste dag van de wachttijd in de zin van de WIA, vermeerderd met de vastgestelde verhogingsmaatstaf;

- b. er wordt rekening gehouden met het geldende maximum pensioengevend salaris als bedoeld in artikel 15 van dit pensioenreglement en met de franchise als bedoeld in artikel 16 van dit pensioenreglement;
 - c. voor de vaststelling van de voortzettingsgrondslag worden de franchise en het maximum pensioengevend jaarsalaris eveneens op 75% gesteld.
- 6. Het fonds stelt een voortzettingsgrondslag vast voor de premievrije voortzetting van de verzekering voor het nabestaandenpensioen in de basispensioenregeling. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:
 - a. als pensioengevend salaris wordt gehanteerd 75% van het pensioengevend salaris dat voor betrokkene gold, of zou hebben gegolden in het jaar voorafgaand aan de eerste dag van de wachttijd in de zin van de WIA, vermeerderd met de vastgestelde verhogingsmaatstaf.
 - b. er wordt rekening gehouden met het geldende maximum pensioengevend salaris als bedoeld in artikel 15 van dit pensioenreglement.
- 7. Een gewezen deelnemer heeft ook recht op premievrije voortzetting van de deelneming als de gewezen deelnemer op het moment dat hij werd opgenomen in een andere pensioenvoorziening meer dan 35% arbeidsongeschikt was en op een later moment volledig en duurzaam arbeidsongeschikt wordt en een IVA-uitkering verkrijgt. De voortzettingsgrondslag wordt in dat geval bepaald op de grondslag in het jaar voorafgaand aan het jaar waarin de deelneming (gedeeltelijk) eindigde. Bij het bepalen van de grondslag wordt rekening gehouden met (indien van toepassing) het feitelijke uitkeringspercentage (zoals bedoeld in lid 10 van dit artikel) en de vastgestelde verhogingsmaatstaf.
- 8. Indien de deelnemer al arbeidsongeschikt in de zin van de WIA was op het moment dat de deelneming voor het laatst is begonnen en vervolgens een IVA-uitkering verkrijgt ingevolge volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid (ongeacht welke ziekteoorzaak) vindt het bepaalde in het eerste lid, derde lid onder b, c, d en e, en vijfde lid ook toepassing. In dat geval wordt de voortzettingsgrondslag (in afwijking van lid 5 van dit artikel) gebaseerd op de pensioengrondslag in het jaar voorafgaand aan de volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid en wordt (indien van toepassing) het feitelijke uitkeringspercentage (zoals bedoeld in lid 10 van dit artikel) in aanmerking genomen. Bij het bepalen van de grondslag wordt rekening gehouden met de vastgestelde verhogingsmaatstaf.
- 9. Als de deelnemer op grond van artikel 6 van dit pensioenreglement deelneemt aan de aanvullende regeling geldt het recht op premievrije voortzetting op grond van dit artikel ook voor de aanvullende regeling. Voor de aanvullende regeling geldt een voortzettingsgrondslag van 75% van de aanvullende pensioengrondslag die gold in het jaar voorafgaand aan de eerste dag van de wachttijd in de zin van de WIA, vermeerderd met de vastgestelde verhogingsmaatstaf. Het recht op premievrije voortzetting van de deelneming in de aanvullende regeling geldt niet indien de deelneming in de aanvullende regeling is aangevangen tijdens de wachttijd in de zin van de WIA. Indien de deelnemer al arbeidsongeschikt in de zin van de WIA was op het moment dat de deelneming in de aanvullende regeling begon en vervolgens een IVA-uitkering verkrijgt, is het bepaalde in lid 7 eveneens van toepassing.
- 10. Indien de IVA-uitkering wordt verlaagd in verband met inkomsten uit arbeid, zonder dat het arbeidsongeschiktheidspercentage wordt verlaagd, worden de in dit artikel

bedoelde voortzettingsgrondslag, de franchise en het maximum pensioengevend jaarsalaris vermenigvuldigd met het feitelijke uitkeringspercentage.

11. Bij volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid worden premies die verschuldigd zijn op grond van artikel 19 van dit pensioenreglement door de werkgever respectievelijk de deelnemer voldaan tot het tijdstip waarop de deelnemer een IVA-uitkering ontvangt. De werkgever en deelnemer blijven ook premie verschuldigd over het loon dat de werkgever nog uitbetaalt, als:
 - a. de dienstbetrekking na ingang van de IVA-uitkering wordt voortgezet, of
 - b. de deelnemer in verband met een verkorte wachttijd binnen de loondoorbetalingsperiode van 104 weken een IVA-uitkering verkrijgt. Ontvangt de werkgever van UWV de IVA-uitkering en betaalt de werkgever deze aan de deelnemer, dan is hierover geen premie verschuldigd.
12. De premievrije voortzetting van de deelneming eindigt:
 - a. zodra de deelnemer de AOW-leeftijd bereikt;
 - b. zodra de deelnemer zijn ouderdomspensioen laat ingaan en de pensioeningangsdatum vóór het bereiken van de AOW-leeftijd ligt;
 - c. indien de deelnemer niet langer volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is; of
 - d. indien de deelnemer niet de inlichtingen verstrekt die het fonds voor de verdere toepassing van dit artikel nodig oordeelt. Het fonds bepaalt in dat geval de datum waarop de premievrije voortzetting van de deelneming eindigt.

Artikel 41. Individuele vrijwillige voortzetting van de deelneming

1. De deelnemer kan na het einde van de deelneming, anders dan door overlijden of pensionering, de deelneming voor eigen rekening vrijwillig voortzetten. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:
 - a. de basispensioenregeling wordt in beginsel ongewijzigd voortgezet;
 - b. als voor de deelnemer de aanvullende regeling van toepassing was, kan deze regeling naar keuze van de deelnemer ook worden voortgezet;
 - c. voortzetting kan slechts plaatsvinden voor zover geen cumulatie plaatsvindt met opbouw in een pensioenregeling van een eventuele andere werkgever of opbouw in een beroeps- of bedrijfstakpensioenregeling;
 - d. een verzoek tot vrijwillige voortzetting moet door de betrokkene worden gedaan binnen negen maanden na het einde van de deelneming;
 - e. de vrijwillige voortzetting begint uiterlijk vijftien maanden na het einde van de deelneming, tenzij er sprake is van onvrijwillig ontslag. In dat geval dient de vrijwillige voortzetting direct aansluitend op het einde van de deelneming plaats te vinden.
2. Onverminderd het hierna bepaalde kan het fonds aan een verzoek als bedoeld in lid 1 van dit artikel nadere voorwaarden verbinden.
3. Individuele vrijwillige voortzetting wordt toegestaan voor een door het fonds te bepalen periode die maximaal tot drie jaar na de beëindiging van de deelneming duurt. Zolang de gewezen deelnemer na onvrijwillig ontslag een loongerelateerde uitkering ontvangt, kan het fonds het verzoek voor een langere periode toestaan:
 - a. indien na beëindiging van de arbeidsovereenkomst de gewezen deelnemer een uitkering ontvangt ter vervanging van in verband met de beëindiging van de

- arbeidsovereenkomst gedeelde inkomsten op grond van een tussen één of meer werkgevers en één of meer werknemers afgesproken regeling; of
- b. indien de deelnemer ten tijde van de beëindiging van de dienstbetrekking arbeidsongeschikt is tot ten hoogste de duur van de loongerelateerde uitkering.
4. De deelnemer is voor de voortgezette deelneming zowel het werknemersdeel als het werkgeversdeel van de premie voor ouderdomspensioen en de verzekering voor nabestaandenpensioen verschuldigd ter hoogte van het in artikel 19 van dit pensioenreglement bedoelde (totale) percentage en, indien de deelneming in de aanvullende regeling ook wordt voortgezet, het in artikel 20 van dit pensioenreglement bedoelde (totale) percentage.
 5. De pensioengrondslag voor het ouderdomspensioen in de basispensioenregeling wordt vastgesteld op basis van het pensioengevend jaarsalaris dat voor de deelnemer gold voorafgaand aan het einde van de deelneming in het fonds. De pensioengrondslag wordt jaarlijks vastgesteld rekening houdend met het voor dat jaar geldende maximum en de voor dat jaar te hanteren franchise. Bij het bepalen van de pensioengrondslag wordt rekening gehouden met de verhogingsmaatstaf.
 6. De voortzetting van de verzekering van het nabestaandenpensioen in de basispensioenregeling vindt plaats op basis van het pensioengevend jaarsalaris dat voor de deelnemer gold voorafgaand aan het einde van de deelneming in het fonds. Het pensioengevend salaris wordt jaarlijks vastgesteld rekening houdend met het voor dat jaar geldende maximum. Bij het bepalen van het pensioengevend salaris wordt rekening gehouden met de verhogingsmaatstaf.
 7. In geval van een voortgezette deelneming van de aanvullende regeling wordt voor de jaarlijkse vaststelling van de aanvullende pensioengrondslag rekening gehouden met het maximum zoals bedoeld in artikel 1 onder b van dit pensioenreglement.
 8. Het fonds bepaalt op welke wijze, in welke termijnen en op welke tijdstippen de premie ten behoeve van de vrijwillige voortzetting aan het fonds moet worden voldaan.
 9. Naast het bepaalde in de voorgaande leden zijn de bepalingen van dit pensioenreglement met uitzondering van de artikelen 12, 13, 14, 34, 38, 39 van dit pensioenreglement op de voortgezette deelneming zoveel mogelijk van overeenkomstige toepassing.
 10. De vrijwillige voortzetting van de deelneming eindigt:
 - a. als de voortzetting voor een bepaalde tijd is toegestaan: door het verstrijken van die periode;
 - b. als de deelnemer of het fonds opzeggen: door een schriftelijke of digitale opzegging door de deelnemer of het fonds met een opzegtermijn van drie maanden;
 - c. als de verschuldigde premie niet op de vervaldag is voldaan: met ingang van een door het fonds te bepalen tijdstip;

- d. als de gewezen deelnemer niet langer een loongerelateerde uitkering ontvangt in de situatie als bedoeld in lid 3;
- e. als andere verplichtingen tot deelneming ontstaan: zodra de deelnemer verplicht is tot deelneming in een andere pensioenregeling zoals een ondernemingspensioenregeling, beroepspensioenregeling of bedrijfstakpensioenregeling;
- f. op het moment dat het ouderdomspensioen ingaat; of
- g. als de deelnemer overlijdt: vanaf de dag van het overlijden van de deelnemer.

Artikel 42. Voortzetting pensioenopbouw tijdens (on)betaald ouderschapsverlof en onbetaald kortdurend zorgverlof

1. Als de deelnemer gebruik maakt van:
 - a. het recht op (on)betaald ouderschapsverlof (zoals bedoeld in hoofdstuk 6 van de Wet arbeid en zorg) of
 - b. het recht op onbetaald verlof in het kader van kortdurend zorgverlof (zoals bedoeld in artikel 5.1 van de Wet arbeid en zorg)

dan blijft er sprake van opbouw van persoonlijk pensioenvermogen in de basispensioenregeling en, indien van toepassing, de aanvullende regeling als voldaan wordt aan de voorwaarden zoals genoemd in dit artikel.

2. De werkgever maakt vooraf bekend aan het fonds dat een deelnemer gebruik wil maken van de mogelijkheid van voortzetting als bedoeld in lid 1. De werkgever doet voor deelnemers die gebruik maken van de in lid 1 genoemde verlofvormen een opgave van het pensioengevende salaris rechtstreeks aan het fonds op de door het fonds bepaalde manier.
3. De pensioengrondslag is de (aanvullende) pensioengrondslag die voor de deelnemer zou hebben gegolden als hij geen gebruik had gemaakt van de verlofvormen zoals genoemd in lid 1.
4. De premie wordt berekend over de (aanvullende) pensioengrondslag zoals bedoeld in lid 3. De werkgever voldoet de premie aan het fonds. De deelnemer is tijdens zijn verlof over het werkelijke loon en/of de uitkering die de deelnemer op grond van de Wet arbeid en zorg via de werkgever ontvangt zijn deel van de premie aan de werkgever verschuldigd. Als de deelnemer gebruik maakt van het recht op onbetaald ouderschapsverlof dan geldt voor de premieverdeling van de basispensioenregeling tussen werkgever en deelnemer het volgende:
 - a. De deelnemer is het werknemersdeel van de premie verschuldigd over het werkelijk genoten loon.
 - b. De werkgever is het werkgeversdeel van de premie verschuldigd over het werkelijk genoten loon én de volledige premie (werkgevers- en werknemersdeel van de premie) over het niet genoten loon. Bij volledig ouderschapsverlof komt de premie zodoende volledig voor rekening van de werkgever.
5. Voortzetting van pensioenopbouw tijdens (on)betaald ouderschapsverlof en onbetaald kortdurend zorgverlof is alleen mogelijk voor zover in de betreffende periode de pensioenopbouw niet samenloopt met een pensioenregeling van de

deelnemer bij een eventuele nieuwe werkgever of deelname aan een beroepspensioenregeling.

Artikel 43. Voortzetting risicodekking partnerpensioen tijdens onbetaald verlof

1. De dekking van het partnerpensioen op risicobasis loopt tijdens de deelneming aan de basispensioenregeling en, indien van toepassing, de aanvullende regeling door gedurende de periode van onbetaald verlof tot een maximum van 18 maanden.
2. Indien de deelnemer gebruik maakt van onbetaald verlof bestaat recht op een uitkering voor de partner van deze deelnemer in het geval aan de volgende voorwaarden is voldaan:
 - de deelnemer is overleden binnen 18 maanden nadat het onbetaald verlof is ingegaan;
 - tevens nog sprake is van onbetaald verlof en
 - het fonds een aanvraag tot toekenning van een partnerpensioen heeft ontvangen.

Paragraaf 4 Uitgaande waardeoverdracht en afkoop

Artikel 44. Uitgaande waardeoverdracht op verzoek van de gewezen deelnemer

1. In geval van individuele beëindiging van de deelneming anders dan door overlijden of pensionering, worden op verzoek van een gewezen deelnemer de waarde van zijn persoonlijk pensioenvermogen en, indien aanwezig, de waarde van zijn partnerpensioenaanspraak als bedoeld in artikel 68 van dit pensioenreglement overgedragen naar de pensioenuitvoerder die de pensioenregeling van de nieuwe werkgever of de beroepspensioenregeling uitvoert, indien:
 - a. de waardeoverdracht ertoe strekt het de gewezen deelnemer mogelijk te maken om persoonlijk pensioenvermogen te verwerven bij de pensioenuitvoerder die de pensioenregeling van de nieuwe werkgever uitvoert; en
 - b. voor zover van toepassing, de partner die begunstigde is voor het partnerpensioen instemt met de waardeoverdracht van de aanspraak op partnerpensioen.
2. Een verzoek tot uitgaande waardeoverdracht wordt opgeschort zolang er bij het fonds een interne collectieve waardeoverdracht heeft plaatsgevonden als bedoeld in artikel 150m Pensioenwet en deze bij de ontvangende pensioenuitvoerder nog niet heeft plaatsgevonden, tenzij de ontvangende pensioenuitvoerder geen gebruik zal maken van de mogelijkheid tot waardeoverdracht als bedoeld in artikel 150m Pensioenwet.
3. De ontvangende pensioenuitvoerder is verplicht om na een verzoek tot waardeoverdracht de overdrachtswaarde aan te wenden ter verwerving van persoonlijk pensioenvermogen voor de deelnemer die het verzoek heeft gedaan.
4. Op verzoek van een gewezen deelnemer wordt de overdrachtswaarde van zijn persoonlijk pensioenvermogen overgedragen aan een pensioeninstelling uit een andere lidstaat of een verzekeraar met een zetel buiten Nederland, als bedoeld in de Pensioenwet en voor zover deze pensioeninstelling of verzekeraar voldoet aan het

bepaalde in artikel 19a lid 1 van de Wet LB. De bij wet en ministeriële regelgeving ter zake vastgestelde voorschriften zijn hierop van toepassing.

5. Het fonds werkt niet mee aan een verzoek van een gewezen deelnemer tot internationale uitgaande waardeoverdracht als bedoeld in artikel 87 Pensioenwet.

Artikel 45. Uitgaande automatische waardeoverdracht

Het fonds mag na beëindiging van de deelneming, anders dan door overlijden of pensionering, de waarde van het persoonlijk pensioenvermogen van de gewezen deelnemer als bedoeld in artikel 36 van dit pensioenreglement overdragen aan de pensioenuitvoerder, die de pensioenregeling van de nieuwe werkgever of de beroepspensioenregeling van de gewezen deelnemer uitvoert, indien:

- a. de hoogte van het persoonlijke pensioenvermogen bij einde deelneming niet meer bedraagt dan de afkoopgrens zoals opgenomen in bijlage 4 van dit pensioenreglement;
- b. de waardeoverdracht ertoe strekt het de gewezen deelnemer mogelijk te maken persoonlijk pensioenvermogen te verwerven bij de ontvangende pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever of de beroepspensioenregeling.

Artikel 46. Collectieve waardeoverdracht

1. Het fonds is op verzoek van de partijen die de pensioenregeling zijn overeengekomen of een vrijwillig aangesloten werkgever bevoegd tot collectieve waardeoverdracht, indien:
 - a. de waardeoverdracht ertoe strekt in verband met de beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en het fonds de waarde onder te brengen bij de ontvangende pensioenuitvoerder met wie de werkgever een uitvoeringsovereenkomst heeft gesloten;
 - b. de werkgever wordt overgenomen als gevolg van een overgang van een onderneming als bedoeld in artikel 662 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek, en de overnemende onderneming een uitvoeringsovereenkomst heeft gesloten of gaat sluiten met een andere pensioenuitvoerder;
 - c. de waardeoverdracht ertoe strekt in verband met een collectieve wijziging van de pensioenovereenkomsten de waarde van de persoonlijke pensioenvermogens of pensioenrechten aan te wenden bij het fonds overeenkomstig die gewijzigde pensioenovereenkomsten.
2. Bij een collectieve waardeoverdracht als bedoeld in het eerste lid dient te worden voldaan aan de volgende voorwaarden:
 - a. de deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners of de pensioengerechtigden hebben geen bezwaren jegens het fonds kenbaar gemaakt tegen de waardeoverdracht nadat zij over het voornemen zijn geïnformeerd; en
 - b. het voornemen tot waardeoverdracht aan een pensioenuitvoerder wordt door het fonds uiterlijk drie maanden voor de beoogde datum van waardeoverdracht schriftelijk gemeld aan de toezichthouder en de toezichthouder heeft binnen die periode geen verbod tot waardeoverdracht opgelegd.

3. Het fonds is verplicht tot collectieve waardeoverdracht aan een andere pensioenuitvoerder bij liquidatie van het fonds.

Artikel 47. Afkoop kleine pensioenen

1. Het fonds heeft het recht om bij ingang van het ouderdomspensioen het ouderdomspensioen en andere aanspraken ten behoeve van de gepensioneerde of zijn nabestaanden af te kopen, indien:
 - a. de hoogte van de uitkering voor ouderdomspensioen op de ingangsdatum op jaarbasis minder bedraagt dan de afkoopgrens. Tot het ouderdomspensioen wordt gerekend hetgeen vanuit de basispensioenregeling en (indien van toepassing) vanuit de aanvullende pensioenregeling is verkregen; en
 - b. de gepensioneerde instemt met de afkoop.
2. Indien de hoogte van de uitkering voor een partnerpensioen of een wezenpensioen op de ingangsdatum op jaarbasis minder bedraagt dan de afkoopgrens, kan het partnerpensioen en/of het wezenpensioen afgekocht worden door het fonds. Als de afkoop plaatsvindt binnen zes maanden na de ingangsdatum, is geen toestemming van de rechthebbende vereist.
3. Indien de hoogte van het bijzonder partnerpensioen bij de melding van de scheiding door de (gewezen) deelnemer en/of diens gewezen partner op jaarbasis op de ingangsdatum lager zal zijn dan de afkoopgrens, kan het bijzonder partnerpensioen binnen zes maanden worden afgekocht door het fonds, zonder toestemming van de gewezen partner.

Indien het bijzonder partnerpensioen niet is afgekocht binnen zes maanden na de melding van de scheiding kan het fonds het bijzonder partnerpensioen afkopen als de gewezen partner daarmee instemt en de hoogte van het partnerpensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar lager is dan de voor dat jaar vastgestelde afkoopgrens.
4. Na afkoop van het ouderdomspensioen zoals bedoeld in lid 1, kan door de betrokkene tegenover het fonds geen enkel recht worden ontleend aan de periode van deelneming waarop de opbouw van persoonlijk pensioenvermogen betrekking had. Bij hernieuwde deelneming wordt met die periode geen rekening meer gehouden.

Hoofdstuk 6: Keuzemogelijkheden ouderdomspensioen

Artikel 48. Algemene voorwaarden voor keuzemogelijkheden

1. Ten aanzien van ouderdomspensioen zijn verschillende keuzes mogelijk. Toepassing van één of meer keuzemogelijkheden betreft altijd het totale ouderdomspensioen, verkregen vanuit de basispensioenregeling en (indien van toepassing) vanuit de aanvullende regeling.
2. Toepassing van de keuzemogelijkheden vindt plaats op grond van factoren die maandelijks worden vastgesteld op basis van de dan geldende actuariële grondslagen. De factoren gelden zowel voor deelnemers als voor gewezen deelnemers.
3. In geval van samenloop van keuzemogelijkheden op pensioeningangsdatum wordt de onderstaande volgorde aangehouden:
 - a. vervroegen of uitstellen van ouderdomspensioen;
 - b. deeltijdpensioen;
 - c. uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen en/of wezenpensioen;
 - d. AOW-overbruggingspensioen;
 - e. variatie in hoogte van ouderdomspensioen (hoog/laag of laag/hoog).
4. De keuze van een (gewezen) deelnemer voor één of meer mogelijkheden dient uiterlijk 6 weken voor de pensioeningangsdatum schriftelijk of digitaal door het fonds ontvangen te zijn. De keuze kan vanaf dat moment niet meer worden gewijzigd en is daarmee definitief.
5. Het fonds kan nadere regels stellen voor het aanvragen van de keuzemogelijkheden.

Artikel 49. Het vervroegen van het ouderdomspensioen

1. Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioenrichtdatum. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer kan het ouderdomspensioen (gedeeltelijk) eerder ingaan, voor zover de dan geldende fiscale regelgeving zich hiertegen niet verzet.
2. Vervroegen van de ingangsdatum van het ouderdomspensioen is mogelijk tot vijf jaar vóór de AOW-leeftijd.
3. Op pensioen dat een deelnemer verwerft zoals bedoeld in artikel 4 lid 2 van dit pensioenreglement is het recht van vervroeging zoals beschreven in lid 1 van dit artikel niet van toepassing.
4. De (gewezen) deelnemer moet het verzoek tot vervroegen indienen bij de aanvraag van het ouderdomspensioen, zoals bedoeld in artikel 56 van dit pensioenreglement.

Artikel 50. Het uitstellen van het ouderdomspensioen

1. Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioenrichtdatum. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer kan (een deel van) het ouderdomspensioen later ingaan, voor zover de dan geldende fiscale regelgeving zich hiertegen niet verzet.
2. Uitstel van de ingangsdatum van het ouderdomspensioen is mogelijk tot vijf jaar na het bereiken van de AOW-leeftijd.
3. Bij uitstel van het ouderdomspensioen na de pensioenrichtdatum vindt geen verdere inleg van premie uit hoofde van de basispensioenregeling of de aanvullende regeling meer plaats.
4. De (gewezen) deelnemer moet het verzoek tot uitstel indienen bij de aanvraag van het ouderdomspensioen, zoals bedoeld in artikel 56 van dit pensioenreglement.

Artikel 51. Deeltijdpensioen

1. Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioenrichtdatum of de eerdere pensioeningangsdatum. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer kan het ouderdomspensioen gedeeltelijk later ingaan, voor zover de dan geldende fiscale regelgeving zich hiertegen niet verzet.
2. Bij ingang van een deeltijdpensioen of bij een verhoging daarvan kan van de keuzemogelijkheid van uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen als bedoeld in artikel 52 gebruik worden gemaakt naar evenredigheid van het gekozen percentage deeltijdpensioen.
3. De (gewezen) deelnemer moet het verzoek tot deeltijdpensioen indienen bij de aanvraag van het ouderdomspensioen, zoals bedoeld in artikel 56 van dit pensioenreglement.

Artikel 52. Uitrui van ouderdomspensioen in partnerpensioen op opbouwbasis

1. De (gewezen) deelnemer met een partner heeft de keuze om een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen in levenslang partnerpensioen op opbouwbasis. De mogelijkheid van uitruil geldt niet voor het deel van het ouderdomspensioen waarop een recht op uitbetaling rust op grond van artikel 2 Wet verevening. De hoogte van het partnerpensioen bedraagt 35% of 70% van het ouderdomspensioen dat na de uitruil resteert. Het partnerpensioen wordt uitgekeerd vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de gepensioneerde overlijdt tot de dag waarop de partner overlijdt.
2. Bij de uitruil van het ouderdomspensioen als bedoeld in lid 1 van dit artikel wordt op pensioeningangsdatum het persoonlijk pensioenvermogen verlaagd.
3. De uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen vindt plaats voor zover door uitruil het ouderdomspensioen na uitruil niet lager wordt dan de afkoopgrens.
4. Indien de (gewezen) deelnemer met partner in het jaar voorafgaand aan de pensioenrichtdatum of de eerdere pensioeningangsdatum niet reageert op de

keuzemogelijkheid om een deel van het ouderdomspensioen uit de basispensioenregeling uit te ruilen in een partnerpensioen op opbouwbasis, dan vindt op pensioenrichtdatum of eerdere pensioeningangsdatum automatisch uitruil plaats van het ouderdomspensioen in partnerpensioen als de (gewezen) deelnemer een partner heeft, zoals omschreven in artikel 1 onder aa van dit pensioenreglement.

5. Als bij de uitruil zoals bedoeld in lid 4 het ouderdomspensioen onder de afkoopgrens komt, vindt uitruil voor een partnerpensioen plaats tot het niveau dat het ouderdomspensioen na uitruil meer bedraagt dan de afkoopgrens.
6. De (gewezen) deelnemer moet het verzoek tot uitruil bij de aanvraag van het ouderdomspensioen indienen, zoals bedoeld in artikel 56 van dit pensioenreglement.
7. Als de deelnemer na pensioeningangsdatum nog pensioen verwerft zoals in artikel 4 lid 2 van dit pensioenreglement is beschreven, dan geldt de eenmaal gemaakte keuze voor uitruil ook als dat ouderdomspensioen ingaat. Als de deelnemer in de tussenliggende periode een partner krijgt in de zin van dit pensioenreglement dan kan de deelnemer voor het persoonlijk pensioenvermogen dat na pensioeningang is verworven, kiezen voor uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen voor zover na pensioeningang de hoogte van de uitkering voor ouderdomspensioen niet minder bedraagt dan de afkoopgrens. Is de partner in de tussenliggende periode overleden of is sprake van een scheiding dan kan de deelnemer de eerder gemaakte keuze herzien voor zover het gaat om het persoonlijk pensioenvermogen dat na pensioeningang is verworven.

Artikel 53. Uitrui van ouderdomspensioen in wezenpensioen op risicobasis

1. De (gewezen) deelnemer heeft de keuze om een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen in wezenpensioen op risicobasis. De hoogte van het wezenpensioen bedraagt 28% van het ouderdomspensioen dat na de uitruil resteert.
2. De uitruil van ouderdomspensioen in wezenpensioen vindt plaats voor zover door uitruil het ouderdomspensioen na uitruil niet lager wordt dan de afkoopgrens.
3. De uitruil van ouderdomspensioen in wezenpensioen vindt plaats op basis van een eenmalige, door het fonds vast te stellen, premie die ten laste komt van het persoonlijk pensioenvermogen van de gepensioneerde.
4. De (gewezen) deelnemer moet het verzoek tot uitruil indienen bij de aanvraag van het ouderdomspensioen, zoals bedoeld in artikel 56 van dit pensioenreglement.

Artikel 54. AOW-overbruggingspensioen

1. Als de deelnemer voor de AOW-gerechtigde leeftijd het ouderdomspensioen laat ingaan kan de (gewezen) deelnemer kiezen voor een AOW-overbruggingspensioen ter compensatie van het gemis aan AOW-pensioenuitkering in de periode tussen de pensioeningangsdatum en de AOW-gerechtigde leeftijd.

2. Het AOW-overbruggingspensioen is een tijdelijke hogere uitkering van het ouderdomspensioen die wordt gefinancierd door het verlagen van de uitkering van het ouderdomspensioen na de AOW-gerechtigde leeftijd.
3. Het bedrag aan AOW-overbruggingspensioen kan maximaal het bedrag inhouden zoals vermeld in artikel 18d lid 2 Wet LB en dit bedrag blijft buiten beschouwing bij een eventuele keuze voor een verdere variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen.

Artikel 55. Variëren in de hoogte van ouderdomspensioen

1. De (gewezen) deelnemer kan ervoor kiezen de hoogte van het ouderdomspensioen te variëren.
2. De (gewezen) deelnemer kan kiezen voor een hoog ouderdomspensioen gevolgd door een laag ouderdomspensioen of voor een laag ouderdomspensioen gevolgd door een hoog ouderdomspensioen. De mate en duur van variatie wordt uiterlijk op de pensioeningangsdatum vastgesteld. Daarbij geldt dat de laagste uitkering niet minder dan 75% van de hoogste uitkering bedraagt. De laagste uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis mag, eventueel in combinatie met vervroeging van het ouderdomspensioen, niet lager zijn dan de afkoopgrens. Een hoog ouderdomspensioen wordt na minimaal één jaar en maximaal tien jaar gevolgd door een laag ouderdomspensioen of een laag ouderdomspensioen wordt na minimaal één jaar en maximaal tien jaar gevolgd door een hoog ouderdomspensioen.
3. Als de deelnemer na pensioeningangsdatum nog pensioen verwerft zoals in artikel 4 lid 2 van dit pensioenreglement is beschreven, dan geldt het recht op variatie niet voor dit verworven pensioenvermogen. De ingegane pensioenuitkering wordt vanaf de pensioenrichtdatum of latere pensioeningangsdatum verhoogd met het pensioen dat na pensioeningang is verworven zoals beschreven in artikel 4 lid 2 van dit pensioenreglement.

Hoofdstuk 7: Aanvraag, toekenning en uitbetaling pensioenen

Artikel 56. Aanvraag, toekenning en uitbetaling pensioenen

1. Het fonds kent een variabele pensioenuitkering toe en betaalt het in euro's uit nadat dit door of vanwege de (gewezen) deelnemer, de (gewezen) partner of het kind schriftelijk of digitaal is aangevraagd en het fonds over de aanvraag heeft beslist. De (gewezen) deelnemer, (gewezen) partner of het kind stuurt de aanvraag naar het fonds en stuurt daarbij alle documenten mee waar het fonds om vraagt.
2. Het fonds is in bijzondere gevallen bevoegd uit eigen beweging een pensioenuitkering toe te kennen indien de schriftelijke aanvraag om pensioen achterwege is gebleven mits voldaan is aan de voorwaarden voor toekenning zoals vastgelegd in dit pensioenreglement.
3. Het fonds is bevoegd met terugwerkende kracht de pensioenuitkering aan te passen indien dit op grond van wijzigingen in de gegevens noodzakelijk blijkt. Bij een herziening in het voordeel van de pensioengerechtigde betaalt het fonds het te weinig uitbetaalde pensioen na. Bij een herziening in het nadeel van de pensioengerechtigde vordert het fonds ten onrechte verstrekte of teveel uitbetaalde pensioenuitkeringen terug of brengt het in mindering op toekomstige pensioenuitkeringen.
4. Het fonds stelt de aanpassing van de hoogte van de pensioenuitkering jaarlijks vast overeenkomstig het bepaalde in artikel 26 en 27 van dit pensioenreglement.
5. Het fonds bericht de pensioengerechtigde uiterlijk 1 maand voorafgaand aan de ingang over de aanpassing van de hoogte van de pensioenuitkering.
6. Het fonds betaalt de pensioenuitkering in maandelijks, gelijke termijnen.
7. Het fonds betaalt de pensioenuitkering op een door de pensioengerechtigde opgegeven Nederlands bankrekeningnummer dat op naam van de pensioengerechtigde staat. Op schriftelijk verzoek van de pensioengerechtigde kan het fonds de pensioenuitkering uitbetalen op een buitenlands rekeningnummer dat op zijn naam is gesteld. Het fonds brengt in dat geval transactiekosten op de pensioenuitkering in mindering, tenzij bijzondere omstandigheden, ter beoordeling van het fonds, zich daartegen verzetten. Het fonds kan voor het betalen van de pensioenuitkering op een buitenlands rekeningnummer een andere termijn vaststellen dan per maand, maar ten minste éénmaal per jaar. De pensioengerechtigde die in het buitenland woont, is in voorkomende gevallen verplicht op verzoek van het fonds een schriftelijk bewijs van in leven te verstrekken aan het fonds. Het fonds richt dit verzoek aan het laatste (woon)adres dat door de pensioengerechtigde werd opgegeven bij het fonds of dat is opgenomen in de registratie niet-ingezetenen.

8. Zolang de pensioengerechtigde in leven is, verjaart de rechtsvordering tot het toekennen van het pensioenrecht niet.

Hoofdstuk 8: Einde partnerrelatie

Artikel 57. Bijzonder partnerpensioen

1. De gewezen partner heeft aanspraak op een bijzonder partnerpensioen indien:
 - a. de gepensioneerde overeenkomstig artikel 52 van dit pensioenreglement op pensioeningangsdatum heeft gekozen voor uitruil van ouderdomspensioen in een partnerpensioen op opbouwbasis en het partnerschap van de gepensioneerde eindigt anders dan door overlijden van de gepensioneerde;
 - b. de gewezen deelnemer tussen 1 januari 1998 en 31 december 2025 heeft gekozen voor uitruil van ouderdomspensioen in partner- en wezenpensioen bij einde deelneming en het partnerschap van de gewezen deelnemer eindigt anders dan door overlijden van de gewezen deelnemer. Onder gewezen partner wordt in dit artikel vanaf 1 januari 2019 tevens begrepen de partner zoals omschreven in artikel 1 onder u onderdeel IV van het basispensioenreglement zoals dat luidde op 31 december 2025.
 - c. de (gewezen) deelnemer voor 1 januari 1998 partner- en wezenpensioen heeft opgebouwd en het partnerschap van de (gewezen) deelnemer eindigt anders dan door overlijden van de (gewezen) deelnemer.
2. In geval aanspraak op een bijzonder partnerpensioen bestaat voor twee of meer gewezen partners, wordt het bijzonder partnerpensioen voor de tweede of volgende gewezen partner verminderd met de reeds toegekende aanspraak dan wel aanspraken op bijzonder partnerpensioen voor de eerdere gewezen partner(s).
3. De gewezen deelnemer of de gepensioneerde en de gewezen partner kunnen bij huwelijksvoorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst met het oog op het beëindigen van het partnerschap anders overeenkomen. De overeenkomst is slechts geldig, indien aan de overeenkomst een verklaring van het fonds is gehecht, dat het bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken.
4. Het bijzonder partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de gewezen deelnemer of gepensioneerde.
5. Het bijzonder partnerpensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin de gewezen partner overlijdt.
6. Indien na toepassing van het eerste lid de gewezen partner overlijdt voordat de gewezen deelnemer overlijdt, maakt de aanspraak op het door uitruil verkregen bijzonder partnerpensioen vanaf het moment van overlijden van de gewezen partner weer deel uit van de pensioenaanspraak van de gewezen deelnemer. Dit geldt niet als de gewezen partner overlijdt op of na ingang van het ouderdomspensioen van de gewezen deelnemer of indien het bijzonder partnerpensioen op grond van artikel 47 van dit pensioenreglement door het fonds is afgekocht.

Artikel 58. Verevening van pensioenrechten bij scheiding

1. Dit artikel is van toepassing in geval van een scheiding waarop de Wet verevening van toepassing is.
2. De gewezen partner van de (gewezen) deelnemer dan wel de gepensioneerde krijgt een recht op uitbetaling van een deel van elke uit te betalen termijn van de jaarlijkse variabele uitkering van ouderdomspensioen, mits de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde ofwel de gewezen partner binnen twee jaar na de scheidingsdatum de scheiding meldt bij het fonds door middel van het wettelijk voorgeschreven meldingsformulier.
3. Het in lid 2 bedoelde deel bedraagt de helft van het ouderdomspensioen waarop volgens dit pensioenreglement aanspraak zou hebben bestaan indien de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde uitsluitend gedurende de deelnemingsperiode tussen de huwelijksluiting en de scheidingsdatum zou hebben deelgenomen aan het fonds. Indien de scheidingsdatum vóór 27 november 1981 ligt en er ook overigens aan de in de Wet verevening genoemde vereisten wordt voldaan, bedraagt het gedeelte een kwart.
4. De (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en zijn gewezen partner kunnen bij huwelijks voorwaarden of in een schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding, afwijken van het gestelde in lid 3 van dit artikel door in de berekening van een andere deelnemingsperiode uit te gaan of een ander percentage van de berekende aanspraken aan de gewezen partner toe te kennen. Dit binnen het kader van de in de Wet verevening gestelde voorwaarden.
5. Geen recht op verevening bestaat indien op de scheidingsdatum het persoonlijk pensioenvermogen, waarop recht op uitbetaling ontstaat, minder is dan de voor dat jaar vastgestelde afkoopgrens zoals opgenomen in bijlage 4 van dit pensioenreglement
6. De uitkering van een op basis van dit artikel toegekende aanspraak gaat in op de datum waarop het ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemer ingaat. De pensioenuitkering gaat echter niet eerder in dan met ingang van de eerste dag van de tweede maand volgend op de datum waarop het meldingsformulier is ontvangen.
7. Het recht op uitbetaling aan de gewezen partner eindigt op de laatste dag van de maand waarin:
 - a. de gewezen partner, de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde overlijdt;
 - b. de gewezen partner en de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde aan het fonds hebben gemeld dat zij zijn hertrouwd, een geregistreerd partnerschap zijn aangegaan of zich hebben verzoend in geval van scheiding van tafel en bed.
8. Indien geen conversie heeft plaatsgevonden wordt met ingang van de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de gewezen partner, maar niet eerder dan vanaf de pensioeningangsdatum, het gehele ouderdomspensioen weer aan de gepensioneerde uitbetaald.

9. Het fonds kan de kosten van een verevening in rekening brengen bij de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en zijn gewezen partner dan wel in mindering brengen op de aan hen uit te betalen bedragen.

Artikel 59. Conversie

1. De partners kunnen bij huwelijkse voorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst gesloten met het oog op de scheiding overeenkomen dat het recht van de gewezen partner op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen en indien aanwezig het recht van de gewezen partner op bijzonder partnerpensioen wordt geconverteerd in een recht op eigen ouderdomspensioen op naam van de gewezen partner, onder de voorwaarden als omschreven in artikel 5 van de Wet verevening. Deze overeenkomst is slechts geldig indien het fonds zijn schriftelijke goedkeuring aan deze conversie hecht. Het fonds kan aan zijn goedkeuring voorwaarden verbinden.
2. Op het door conversie verkregen ouderdomspensioen zijn de hoofdstukken 6 en 7 van dit pensioenreglement van overeenkomstige toepassing.
3. De uitkering van eigen ouderdomspensioen van de gewezen partner gaat niet eerder in dan met ingang van de eerste dag van de tweede maand volgend op de datum waarop het meldingsformulier is ontvangen.
4. Een geconverteerde aanspraak kan deel uitmaken van een collectieve waardeoverdracht.
5. Het fonds verstrekt de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en zijn gewezen partner na verwerking van de conversie een opgave van het persoonlijk pensioenvermogen dat op grond van dit artikel is verkregen.

Hoofdstuk 9: Informatieverstrekking

Paragraaf 1 Informatieverstrekking

Artikel 60. Informatieverstrekking aan de deelnemer

1. Het fonds informeert de deelnemer overeenkomstig de voorschriften uit de Pensioenwet en het daarop gebaseerde Besluit Uitvoering Pensioenwet. Het fonds informeert de deelnemer:
 - a. bij aanvang van de deelneming door middel van het verstrekken van startinformatie;
 - b. jaarlijks door middel van het verstrekken van een Uniform Pensioenoverzicht waarin onder meer zijn opgenomen het persoonlijk pensioenvermogen dat de deelnemer heeft opgebouwd, het verwachte persoonlijk pensioenvermogen op de pensioenrichtdatum en de verwachte pensioenuitkering op de pensioenrichtdatum;
 - c. jaarlijks over de gevolgen van de vrijwillige voortzetting indien de deelnemer gekozen heeft voor vrijwillige voortzetting van de risicodekking voor het partner- en/of wezenpensioen als bedoeld in artikel 39 van dit pensioenreglement;
 - d. bij einde deelneming door middel van het verstrekken van stopinformatie, waarin het fonds ook informatie geeft over de mogelijke keuzes bij einde deelneming.
2. Het fonds informeert de deelnemer binnen drie maanden na een wijziging in de pensioenovereenkomst over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen.

Artikel 61. Informatieverstrekking aan de gewezen deelnemer

1. Het fonds informeert de gewezen deelnemer overeenkomstig de voorschriften uit de Pensioenwet en het daarop gebaseerde Besluit Uitvoering Pensioenwet. Het fonds informeert de gewezen deelnemer:
 - a. jaarlijks via het beschikbaar stellen en eens in de vijf jaar door middel van het verstrekken van een Uniform Pensioenoverzicht waarin onder meer zijn opgenomen het verwachte persoonlijk pensioenvermogen op de pensioenrichtdatum en de verwachte pensioenuitkering op de pensioenrichtdatum;
 - b. jaarlijks over de gevolgen van de vrijwillige voortzetting, indien de gewezen deelnemer gekozen heeft voor vrijwillige voortzetting van de risicodekking voor het partner- en/of wezenpensioen als bedoeld in artikel 39 van dit pensioenreglement.
2. Het fonds informeert de gewezen deelnemer binnen drie maanden na een voor hem relevante wijziging in het pensioenreglement over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen.

Artikel 62. Informatieverstrekking aan de gewezen partner

Het fonds informeert de gewezen partner overeenkomstig de voorschriften uit de Pensioenwet en het daarop gebaseerde Besluit Uitvoering Pensioenwet. Het fonds informeert de gewezen partner die recht verkrijgt op bijzonder partnerpensioen:

- a. binnen zes maanden na de scheiding of het overgaat tot afkoop van het bijzonder partnerpensioen;
- b. tenminste een keer in vijf jaar over de hoogte van het bijzonder partnerpensioen.

Artikel 63. Informatieverstrekking aan de pensioengerechtigde

1. Het fonds informeert de pensioengerechtigde overeenkomstig de voorschriften uit de Pensioenwet en het daarop gebaseerde Besluit Uitvoering Pensioenwet. Het fonds informeert de pensioengerechtigde:
 - a. voorafgaand aan de pensioeningang: over de gelijke aanpassingen met spreiden als bedoeld in artikel 26 van dit pensioenreglement;
 - b. voorafgaand aan de pensioeningang: over de verschillende keuzemogelijkheden voor ouderdomspensioen uit hoofdstuk 6 van dit pensioenreglement;
 - c. na pensioeningang: jaarlijks over de pensioenuitkering over het afgelopen jaar en de pensioenuitkering voor het komende jaar;
 - d. na pensioeningang: jaarlijks over de gelijke aanpassingen met spreiden als bedoeld in artikel 26 van dit pensioenreglement.
2. Het fonds informeert de pensioengerechtigde binnen drie maanden na een voor hem relevante wijziging in het pensioenreglement over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen.

Artikel 64. Informatieverstrekking aan de aangesloten werkgever

Het fonds verstrekt de aangesloten werkgever informatie over de pensioenregeling op de wijze zoals in het uitvoeringsreglement is aangegeven.

Hoofdstuk 10: Compensatie en invaren

Paragraaf 1 Compensatie

Artikel 65. Utdeling van het compensatiedepot

1. Voor het uitdelen van het compensatiedepot aan deelnemers in de basispensioenregeling gelden de volgende uitgangspunten:
 - a. voor het toekennen van compensaties aan deelnemers zijn leeftijdscohorten van 1 jaar vastgesteld met één bepaald geboortjaar;
 - b. de deelnemers die op 1 januari 2026 35 jaar of ouder zijn (geboortedatum 31 december 1990 of eerder) komen voor een compensatie in aanmerking (zolang zij deelnemer zijn);
 - c. per leeftijdscohort wordt op 1 januari 2026 compensatie vastgesteld in de vorm van een procentuele verhoging van de verwachte pensioenuitkering in de regeling die geldt vanaf 1 januari 2026;
 - d. elke deelnemer in dat cohort komt voor die compensatie in aanmerking ongeacht of hij/zij nadeel heeft;
 - e. de compensatiewaarde wordt tijdsevenredig gedurende de compensatieperiode toegekend zolang er sprake is van deelnemerschap;
 - f. de compensatieperiode is gelijk aan 10 kalenderjaren te rekenen vanaf 1 januari 2026;
 - g. de compensatie wordt toegekend als een opslag op de inleg vanuit de reguliere premie voor ouderdomspensioen zoals bedoeld in artikel 19 van dit pensioenreglement en zoals vastgelegd in bijlage 6 bij dit pensioenreglement;
 - h. het percentage compensatiepremie is een percentage per cohort;
 - i. gedurende de compensatieperiode wordt over iedere deelnameperiode een compensatiepremie, behorend bij het cohort van de deelnemer en de pensioengrondslag in die deelnameperiode, toegekend;
 - j. de deelnemer blijft gedurende de compensatieperiode vallen onder het cohort waarin hij/zij valt op 1 januari 2026;
 - k. deelnemers die na 1 januari 2026 deelnemer worden, hebben recht op compensatie als zij op 31 december 1990 of eerder geboren zijn; zij hebben recht op de compensatie die geldt voor het cohort dat past bij hun geboortjaar op 1 januari 2026.
2. Voor het uitdelen van het compensatiedepot aan deelnemers in de aanvullende regeling geldt naast de in lid 1 genoemde uitgangspunten dat zij hiervoor in aanmerking komen indien zij in dienst zijn bij een werkgever die een uitvoeringsovereenkomst heeft met het fonds voor de aanvullende regeling als bedoeld in artikel 6 van dit pensioenreglement. In afwijking van het bepaalde in lid 1 sub g. wordt de compensatie voor de aanvullende regeling toegekend als een opslag op de inleg vanuit de premie voor ouderdomspensioen zoals bedoeld in artikel 20 van dit pensioenreglement.

3. Indien op enig moment blijkt dat het compensatiedepot onvoldoende is om de compensaties te verlenen, kan het fonds besluiten de compensaties te verminderen of te beëindigen.

Paragraaf 2 Invaren aanspraken en rechten

Artikel 66. Interne collectieve waardeoverdracht

1. Het fonds gaat in verband met de gewijzigde pensioenovereenkomst op 1 januari 2026 over tot een collectieve interne waardeoverdracht waarbij de waarde van bestaande aanspraken en rechten op basis van de standaardmethode als bedoeld in artikel 150n van de Pensioenwet met gebruikmaking van invaarfactoren worden ingevaren in de gewijzigde pensioenregeling als bedoeld in artikel 3 van dit pensioenreglement.
2. Het fonds vormt op 1 januari 2026 ten laste van het totaal beschikbare fondsvermogen in ieder geval:
 - a. een solidariteitsreserve zoals bedoeld in artikel 28 van dit pensioenreglement;
 - b. een minimaal vereist eigen vermogen zoals bedoeld in artikel 31 van dit pensioenreglement;
 - c. een compensatiedepot zoals bedoeld in artikel 65 van dit pensioenreglement; en
 - d. overige voorzieningen en reserves die benodigd zijn voor een beheerste en integere bedrijfsvoering.
3. Het fonds bepaalt de hoogte van de initiële vulling van de in lid 2 genoemde posten op basis van de financiële situatie op 1 januari 2026, met gebruikmaking van door het fonds vastgestelde waarderingsgrondslagen en actuariële grondslagen. Het fonds vermeldt de respectievelijke hoogte van deze posten in de definitieve transitieoverzichten die aan betreffende deelnemers worden verstrekt. Daarnaast publiceert het fonds de gegevens op de website van het fonds.
4. Het fonds geeft de volgende invulling aan keuzes die het op grond van artikel 150n van de Pensioenwet heeft gemaakt:
 - a. het fonds wijkt na toepassing van de standaardregel af van de uitkomsten voor zover dit nodig is om gelijke aanpassingen van pensioenuitkeringen mogelijk te maken, waarbij de verschuiving van vermogen daarvoor binnen de groep pensioengerechtigden blijft;
 - b. het fonds wijkt na toepassing van de standaardregel af van de uitkomsten door vermogen tussen deelnemers te verschuiven, omdat de hiermee optredende verschuiving bijdraagt aan de evenwichtigheid van de transitie. De hoogte van de verschuiving is afhankelijk van de hoogte van de dekkingsgraad voor invaren en de hoogte van de rente;
 - c. het fonds wijkt na toepassing van de standaardregel af van de uitkomsten door een waarde toe te kennen aan bestaande indexatie-achterstanden, die zijn ontstaan op grond van de pensioenreglementen die tot en met 31 december 2025 golden (inclusief de premievrije gemaakte aanspraken ouderdomspensioen op grond van eerdere overgangsbepalingen en de eventuele opgebouwde aanspraken ouderdomspensioen op grond van het op 31 december 2025 geldende pensioenreglement aanvullende regelingen). Hiertoe bepaalt het bestuur een toekenningspercentage welke wordt toegepast op de individuele indexatieachterstand van elke deelnemer met toedeling van het desbetreffende vermogen;
 - d. het fonds gaat uit van de wettelijke standaardmethode met een spreidingsperiode van 10 jaar tot een, direct voorafgaande aan de transitiedatum van 1 januari

2026, dekkingsgraad van 138%. Bij hogere dekkingsgraden verlengt het fonds de spreidingsperiode met een jaar per 2%-dekkingsgraad.

Artikel 67. Invaren aanspraken en rechten op ouderdomspensioen

1. De waarde van de aanspraken op ouderdomspensioen die zijn opgebouwd op grond van de pensioenreglementen die tot en met 31 december 2025 golden (inclusief de premievrije gemaakte aanspraken ouderdomspensioen op grond van eerdere overgangsbepalingen en de eventuele opgebouwde aanspraken ouderdomspensioen op grond van het op 31 december 2025 geldende pensioenreglement aanvullende regelingen), zijn per 1 januari 2026 herrekend en omgezet naar persoonlijke pensioenvermogens.
2. De waarde van de op 31 december 2025 ingegane rechten op ouderdomspensioen, zijn per 1 januari 2026 herrekend en omgezet naar een waarde in de collectieve uitkeringsfase. De ouderdomspensioenuitkering betreft vanaf 1 januari 2026 een variabele geldelijke uitkering waarop artikel 25 van dit pensioenreglement van toepassing is.

Artikel 68. Invaren aanspraken en rechten op nabestaandenpensioen

1. De waarde van de aanspraken op nabestaandenpensioen die zijn opgebouwd tot en met 31 december 1997 op basis van het op dat moment geldende pensioenreglement zijn per 1 januari 2026 herrekend en omgezet naar een waarde in de voorziening eerbiedigende werking. De voorziening eerbiedigende werking wordt gebruikt om bij overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een variabele geldelijke uitkering, zoals bedoeld in artikel 25 van dit pensioenreglement, in te kopen in de collectieve uitkeringsfase.
2. De waarde van de aanspraken op nabestaandenpensioen die door uitruil van ouderdomspensioen zijn verkregen op grond van de pensioenreglementen die van 1 januari 1998 tot en met 31 december 2025 golden, zijn per 1 januari 2026 herrekend. Bij deelnemers en gewezen deelnemers is de waarde omgezet naar een waarde in de voorziening eerbiedigende werking. De voorziening eerbiedigende werking wordt gebruikt om bij overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een variabele geldelijke uitkering, zoals bedoeld in artikel 25 van dit pensioenreglement, in te kopen in de collectieve uitkeringsfase. Bij gepensioneerden is de waarde omgezet naar een waarde in de collectieve uitkeringsfase.
3. De waarde van de op 31 december 2025 ingegane rechten op nabestaandenpensioen zijn per 1 januari 2026 herrekend en omgezet naar een waarde in de collectieve uitkeringsfase. De nabestaandenpensioenuitkering betreft vanaf 1 januari 2026 een variabele geldelijke uitkering waarop artikel 25 van dit pensioenreglement van toepassing is.

Hoofdstuk 11: Overgangsbepalingen

Artikel 69. Overgangsbepaling voor (gewezen) deelnemers om uitgeruild nabestaandenpensioen uit te ruilen in een hoger ouderdompensioen

1. De (gewezen) deelnemer met een nabestaandenpensioen dat tussen 1 januari 1998 en 31 december 2025 is ontstaan door een uitruil van ouderdompensioen in nabestaandenpensioen bij einde deelneming heeft op de pensioeningangsdatum, de keuze dit nabestaandenpensioen volledig uit te ruilen in een hoger ouderdompensioen. Dit kan alleen met schriftelijke toestemming van de partner en slechts voor zover er geen aanspraak op bijzonder partnerpensioen is verkregen door de gewezen partner.
2. Als de (gewezen) deelnemer gebruik heeft gemaakt van deeltijdpensioen zoals bedoeld in artikel 51 van dit pensioenreglement en bij ingang van dat deeltijdpensioen geen gebruik heeft gemaakt van een uitruil (naar evenredigheid) van nabestaandenpensioen in een hoger ouderdompensioen kan de (gewezen) deelnemer bij ingang van het resterende ouderdompensioen alsnog voor uitruil (naar evenredigheid) van nabestaandenpensioen in een hoger ouderdompensioen kiezen. Dit kan alleen met schriftelijke toestemming van de partner en slechts voor zover er geen aanspraak op bijzonder partnerpensioen is verkregen door de gewezen partner.
3. De uitruil van nabestaandenpensioen in een hoger ouderdompensioen vindt plaats op basis van factoren die maandelijks worden vastgesteld op basis van de dan geldende actuariële grondslagen.
4. De keuze van een (gewezen) deelnemer voor uitruil van nabestaandenpensioen in een hoger ouderdompensioen dient uiterlijk 6 weken voor de pensioeningangsdatum schriftelijk of digitaal door het fonds ontvangen te zijn. De keuze kan vanaf dat moment niet meer worden gewijzigd en is daarmee definitief.

Artikel 70. Overgangsbepaling voor (gewezen) deelnemers met vroegpensioen

1. Voor (gewezen) deelnemers met aanspraken op vroegpensioen die zijn verworven op basis van het tot en met 31 december 2006 geldende Pensioenreglement II zijn de aanspraken op vroegpensioen per 1 januari 2026 herrekend en omgezet naar persoonlijke pensioenvermogens ten behoeve van een levenslang ouderdompensioen.
2. Voor (gewezen) deelnemers met op 31 december 2025 ingegane rechten op vroegpensioen is de waarde van het ingegane vroegpensioen per 1 januari 2026 herrekend en omgezet naar een waarde in de collectieve uitkeringsfase. De vroegpensioenuitkering betreft vanaf 1 januari 2026 een variabele geldelijke uitkering waarop artikel 25 van dit pensioenreglement van toepassing is.

3. De vroegpensioenuitkering als bedoeld in lid 2 eindigt op de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 65 jaar wordt, dan wel op de laatste dag van de maand van overlijden van de (gewezen) deelnemer indien dit voor de leeftijd van 65 jaar plaatsvindt.

Artikel 71. Overgangsbepaling voor kinderen met een voor 1 januari 2026 ingegane wezenpensioenuitkering

1. Voor kinderen met op 31 december 2025 ingegane rechten op wezenpensioen is de waarde van het ingegane wezenpensioen per 1 januari 2026 herrekend en omgezet naar een waarde in de collectieve uitkeringsfase. De wezenpensioenuitkering betreft vanaf 1 januari 2026 een variabele geldelijke uitkering waarop artikel 25 van dit pensioenreglement van toepassing is.
2. De wezenpensioenuitkering als bedoeld in lid 1 eindigt op de laatste dag van de maand waarin het kind 27 jaar wordt, dan wel op de laatste dag van de maand van overlijden van het kind indien dit voor de leeftijd van 27 jaar plaatsvindt.

Artikel 72. Overgangsbepalingen voor deelnemers met een WAO-uitkering

1. Voor personen die op 31 december 2006 een WAO-uitkering ontvingen en op grond van het per die datum geldende Pensioenreglement I de deelneming in de pensioenregeling wegens arbeidsongeschiktheid voortzetten, geldt het volgende:
 - a. Voor de periode van 1 januari 2007 tot en met 31 december 2025 is artikel 64 van het basispensioenreglement zoals dat gold op 31 december 2025 van toepassing;
 - b. De aanspraken op ouderdomspensioen die tijdens de premievrije voortzetting zijn opgebouwd op grond van de pensioenreglementen die tot en met 31 december 2025 golden (inclusief de premievrije gemaakte aanspraken ouderdomspensioen op grond van eerdere overgangsbepalingen en de eventuele opgebouwde aanspraken ouderdomspensioen op grond van het pensioenreglement aanvullende regelingen), zijn per 1 januari 2026 herrekend en omgezet naar persoonlijke pensioenvermogens.
2. De premievrije voortzetting voor WAO-gerechtigden vindt vanaf 1 januari 2026 plaats in de basispensioenregeling, zoals vastgelegd in paragraaf 2 van dit pensioenreglement. In afwijking van paragraaf 2 van dit pensioenreglement vindt de premievrije voortzetting voor het ouderdomspensioen plaats op basis van een, op grond van de op 31 december 2025 geldende grondslag, herrekenende grondslag. De verzekering van nabestaandenpensioen vindt plaats op basis van de grondslag zoals die gold op 31 december 2025.
3. De aldus vastgestelde grondslag wordt vanaf 1 januari 2026 jaarlijks aangepast met de verhogingsmaatstaf.
4. De premievrije voortzetting van de deelneming eindigt zodra de deelnemer de AOW-leeftijd bereikt of de eerdere pensioeningangsdatum. Zodra deze deelnemer niet meer arbeidsongeschikt is in de zin van de WAO, geldt vanaf dat moment dit pensioenreglement en kunnen geen rechten meer ontleend worden aan dit artikel.
5. De regeling in dit artikel kan worden ingetrokken of gewijzigd met inachtneming van het bepaalde in artikel 25 van de statuten. In dat geval kan ook worden bepaald dat de regeling vervalt of gewijzigd wordt en vanaf welke datum het bepaalde in dit artikel niet langer of niet langer ongewijzigd van toepassing is ten aanzien van de

deelnemers die voor bedoelde datum arbeidsongeschikt zijn geworden. De op dat tijdstip met toepassing van dit artikel verworven aanspraken blijven behouden.

6. Voor personen die op 31 december 2006 een WAO-uitkering ontvingen en op grond van het toenmalige pensioenreglement een WAO-gat-uitkering en/of een WAO-aanvullingsuitkering ontvangen, geldt het volgende:
 - a. Voor de periode van 1 januari 2007 tot en met 31 december 2025 blijft Pensioenreglement III dat gold op 31 december 2006 van toepassing.
 - b. De waarde van de op 31 december 2025 ingegane WAO-gatuitkeringen en WAO-aanvullingsuitkeringen, zijn per 1 januari 2026 via een interne collectieve waardeoverdracht herrekend en omgezet naar een waarde in de collectieve uitkeringsfase De WAO-gatuitkering en/of WAO-aanvullingsuitkering betreft vanaf 1 januari 2026 een variabele geldelijke uitkering, waarop artikel 25 van dit pensioenreglement van toepassing is.
 - c. Een WAO-gatuitkering en/of een WAO-aanvullingsuitkering eindigt zodra de deelnemer de AOW-leeftijd bereikt of eerder als dit volgt uit het bepaalde in Pensioenreglement III. Zodra deze deelnemer niet meer arbeidsongeschikt is in de zin van de WAO, geldt vanaf dat moment dit pensioenreglement en kunnen geen rechten meer ontleend worden aan pensioenreglement III.

Artikel 73. Overgangsbepaling voor deelnemers met een voor 1 januari 2026 ingegane IVA-uitkering

1. Voor personen die op 31 december 2025 een IVA-uitkering ontvingen en op grond van het per die datum geldende basispensioenreglement en pensioenreglement aanvullende regelingen de deelneming in de pensioenregeling wegens arbeidsongeschiktheid premievrij voortzetten, geldt het volgende:
 - a. tot en met 31 december 2025 zijn artikel 34 van het basispensioenreglement en, indien van toepassing, artikel 6 van het reglement aanvullende regelingen zoals die golden op 31 december 2025 van toepassing;
 - b. de aanspraken op ouderdomspensioen die tijdens de premievrije voortzetting zijn opgebouwd op grond van de pensioenreglementen die tot en met 31 december 2025 golden (inclusief de eventuele opgebouwde aanspraken ouderdomspensioen op grond van het pensioenreglement aanvullende regelingen), zijn per 1 januari 2026 herrekend en omgezet naar persoonlijke pensioenvermogens.
2. De premievrije voortzetting voor deze IVA-gerechtigden vindt vanaf 1 januari 2026 plaats in de basispensioenregeling, op de wijze zoals vastgelegd in artikel 40 lid 5 en lid 6 van dit pensioenreglement.
3. In aanvulling op artikel 40 lid 5 van dit pensioenreglement vindt premievrije voortzetting van het ouderdomspensioen plaats op basis van 75% van de aanvullende pensioengrondslag indien de IVA-gerechtigde voorafgaand aan de WIA via een individuele of collectieve aanvullende regeling ouderdomspensioen opbouwde.
4. In afwijking van artikel 40 lid 6 van dit pensioenreglement vindt de voortzetting van de verzekering van het nabestaandenpensioen plaats op basis van 75% van het (fiscaal gemaximeerde) pensioengevend salaris indien de IVA-gerechtigde voorafgaand aan de WIA via een individuele of collectieve aanvullende regeling voor nabestaandenpensioen was verzekerd.

Artikel 74. Overgangsbepaling voor deelnemers met een voor 1 januari 2026 ingegane individuele vrijwillige voortzetting

1. Voor personen die op 31 december 2025 op grond van het per die datum geldende basispensioenreglement de deelneming in de pensioenregeling vrijwillig voortzetten, geldt het volgende:
 - a. tot en met 31 december 2025 is artikel 37 van het basispensioenreglement zoals dat gold op 31 december 2025 van toepassing;
 - b. de aanspraken op ouderdomspensioen die tijdens de vrijwillige voortzetting zijn opgebouwd op grond van de pensioenreglementen die tot en met 31 december 2025 golden (inclusief de eventuele opgebouwde aanspraken ouderdomspensioen op grond van het pensioenreglement aanvullende regelingen), zijn per 1 januari 2026 herrekend en omgezet naar persoonlijke pensioenvermogens.
2. De vrijwillige voortzetting voor deze personen vindt vanaf 1 januari 2026 plaats in de basispensioenregeling, op de wijze zoals vastgelegd in artikel 41 lid 5 en lid 6 van dit pensioenreglement. De betreffende personen zijn vanaf 1 januari 2026 zowel het werknemersdeel als het werkgeversdeel van de premie voor ouderdomspensioen en de verzekering van nabestaandenpensioen verschuldigd ter hoogte van het in artikel 19 van dit pensioenreglement bedoelde (totale) percentage.
3. In aanvulling op artikel 41 lid 5 vindt de vrijwillige voortzetting voor het ouderdomspensioen plaats op basis van de aanvullende pensioengrondslag indien de gewezen deelnemer via een collectieve aanvullende regeling ouderdomspensioen opbouwde en bij de aanvraag voor vrijwillige voortzetting aangegeven heeft deze regeling eveneens vrijwillig te willen voortzetten.
4. In afwijking van artikel 41 lid 6 van dit pensioenreglement vindt de verzekering van het nabestaandenpensioen plaats op basis van het (fiscaal gemaximeerde) pensioengevend salaris indien de gewezen deelnemer via een individuele of collectieve aanvullende regeling voor nabestaandenpensioen was verzekerd en bij de aanvraag voor vrijwillige voortzetting aangegeven heeft deze regeling eveneens vrijwillig te willen voortzetten.

Hoofdstuk 12: Slotbepalingen

Artikel 75. Klachten en geschillen

1. Een deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of andere aanspraakgerechtigde kan een klacht indienen bij het fonds.
2. Het fonds heeft een klachten- en geschillenregeling opgesteld waarin de procedure is vastgelegd.
3. De deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of andere aanspraakgerechtigde kan bij gehele of gedeeltelijke afwijzing van zijn/haar klacht over de uitvoering van het pensioenreglement zijn/haar klacht als geschil voorleggen aan de Geschillen Instantie Pensioenfondsen een en ander overeenkomstig het reglement van die geschilleninstantie. De deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of andere aanspraakgerechtigde kan vanaf tien weken na ontvangst van de ontvangstbevestiging, of twaalf weken na het indienen van de klacht, de klacht die betrekking heeft op de uitvoering van het pensioenreglement rechtstreeks voorleggen aan de Geschillen Instantie Pensioenfondsen. De deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of andere aanspraakgerechtigde kan het geschil ook direct aanhangig maken bij de burgerlijke rechter.

Artikel 76. Hardheidsclausule en onvoorziene gevallen

1. Als strikte toepassing van dit pensioenreglement naar het oordeel van het fonds in een bijzonder geval leidt tot een onaanvaardbare uitkomst, is het bestuur bevoegd om in concrete omstandigheden af te wijken van de bepalingen in dit pensioenreglement.
2. In onvoorziene gevallen kan het bestuur een beslissing nemen.
3. Het bestuur let daarbij op het doel en de strekking van de betreffende bepaling. Het bestuur handelt daarbij niet in strijd met wet- en regelgeving en de statuten.

Artikel 77. Wijzigingsbevoegdheid

1. Het bestuur is bevoegd het pensioenreglement met bijlagen te wijzigen. Het bestuur neemt daarbij de (fiscale) wet- en regelgeving in acht. Een wijziging van het pensioenreglement geldt voor alle belanghebbenden, tenzij uit de wijziging van het pensioenreglement anders blijkt.
2. Als de toezichthouder besluit dat (een deel van) het pensioenreglement in strijd is met de Pensioenwet of de Wet LB en de daarop gebaseerde besluiten en regelingen, dan is het fonds bevoegd het pensioenreglement op het betreffende onderdeel aan te passen. Deze aanpassing kan plaatsvinden met terugwerkende kracht.
3. Het bestuur is bevoegd om nadere regels te stellen ter uitvoering van het pensioenreglement.

Artikel 78. Fiscale correctiebepaling

1. Op verzoek van het fonds beslist de Inspecteur van de Belastingdienst voor bij bezwaar vatbare beschikking of de in dit pensioenreglement vastgelegde

pensioenregeling een regeling is als bedoeld in de artikelen 18 tot en met 18ga van de Wet LB. Indien de Inspecteur van de Belastingdienst niet akkoord gaat met één of meer aspecten van deze pensioenregeling zal deze regeling, mits tijdig voorgelegd, dan geacht worden te zijn getroffen op basis van wel aanvaardbare normen, zulks met terugwerkende kracht tot de ingangsdatum van de pensioenregeling of een latere, fiscaal aanvaardbare datum.

2. Bij de aanpassing wordt zoveel mogelijk aangesloten bij de toezegging die het fonds in dit pensioenreglement heeft gedaan.

Artikel 79. Fiscale begrenzingen van de pensioenregeling

Het fonds houdt zich bij de uitvoering van de pensioenregeling aan de in hoofdstuk IIB van de Wet LB opgenomen begrenzingen.

Artikel 80. Inwerkingtreding

Dit pensioenreglement is laatstelijk gewijzigd op 23 april 2026 en met terugwerkende kracht in werking getreden op 1 januari 2026. Vanaf 1 januari 2026 vervangt dit pensioenreglement de voorgaande versie(s) van het basispensioenreglement en het reglement aanvullende regelingen.

BIJLAGE 1 GEMOEDSBEZWAREN

Artikel 1. Regeling gemoedsbezwaarden

1. De persoon die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering kan op zijn verzoek door het fonds worden vrijgesteld van de verplichting tot deelneming in het fonds. Dit geldt ook voor de aangesloten werkgever met rechtspersoonlijkheid, waarbij natuurlijke personen betrokken zijn, die zodanige bezwaren heeft.
2. Bij de indiening van de aanvraag moet gebruik worden gemaakt van een door het fonds vastgestelde modelverklaring. Uit deze modelverklaring blijkt dat de aanvrager overwegende gemoedsbezwaren heeft tegen elke vorm van verzekering en daarom noch zichzelf, noch iemand anders, noch zijn eigendommen heeft verzekerd. Uit een door een werkgever ingediende verklaring moet daarnaast blijken of deze ook gemoedsbezwaren heeft tegen de nakoming van de hem als werkgever opgelegde verplichtingen. De modelverklaring is op te vragen bij het fonds.
3. De aanvraag tot vrijstelling van een aangesloten werkgever met rechtspersoonlijkheid moet worden ingediend door het daartoe bevoegde orgaan van de rechtspersoon onder overlegging van een verklaring, waaruit blijkt, dat de natuurlijke personen, die deel uitmaken van dat orgaan, in meerderheid overwegende gemoedsbezwaren hebben. Bij de aanvraag moet een gewaarmerkt afschrift worden overgelegd van de statuten van de rechtspersoon en van de notulen van de vergadering waarin het besluit tot het aanvragen van de vrijstelling is genomen.
4. De vrijstelling wordt door het fonds verleend, indien de verklaring naar de mening van het fonds overeenkomstig de waarheid is. Aan degene, die heeft verklaard geen gemoedsbezwaren te hebben tegen de nakoming van de hem als werkgever opgelegde verplichtingen, kan op die grond een vrijstelling van de hem anders dan in zijn hoedanigheid van werkgever opgelegde verplichtingen niet worden geweigerd. Van de verleende vrijstelling wordt een bewijs uitgereikt.
5. Aan de vrijstelling kunnen voorwaarden worden verbonden, die noodzakelijk zijn in verband met de administratie van het fonds. Een vrijgestelde werkgever is verplicht te zorgen, dat (een afschrift van) de hem verleende vrijstelling wordt en blijft opgehangen op een plaats, die vrij toegankelijk is voor alle in zijn dienst zijnde werknemers, zodat door hen op gemakkelijke wijze kan worden kennisgenomen van de verleende vrijstelling.

Artikel 2. Spaarbijdrage bij vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

1. De persoon, die vrijstelling heeft wegens gemoedsbezwaren, betaalt het fonds een spaarbijdrage.
2. Lid 1 van dit artikel is van overeenkomstige toepassing op een werkgever die niet is vrijgesteld, met betrekking tot de bijdragen die hij verschuldigd is voor een werknemer, die wel is vrijgesteld.

3. De spaarbijdrage is gelijk aan het bedrag dat verschuldigd zou zijn indien geen vrijstelling was verkregen.
4. De werknemer, die geen vrijstelling heeft en in dienst is van een aangesloten werkgever, die wel vrijstelling heeft, is de door hem zelf verschuldigde premiebijdragen rechtstreeks aan het fonds verschuldigd. Deze bijdragen geven recht op een evenredig deel van de pensioenaanspraken, waarop recht zou hebben bestaan, indien aan zijn werkgever geen vrijstelling zou zijn verleend. Voor een dergelijke werknemer wordt de pensioenregeling volledig van kracht, indien hij aan het fonds heeft gevraagd om ook de door zijn werkgever voor hem gestorte en nog te storten spaarbijdragen aan te merken als premiebijdragen in plaats van als spaarbijdragen.
5. De op grond van het eerste en tweede lid ten behoeve van een persoon betaalde spaarbijdragen worden door of namens het fonds geboekt op een rekening ten name van de gemoedsbezwaarde persoon. Het saldo daarvan wordt verhoogd met rente. Deze rente is gelijk aan het voortschrijdende gemiddelde rendement van het fonds van de afgelopen vijf boekjaren voorafgaande aan het boekjaar, waarin de rentebijbeschrijving plaatsheeft, verminderd met een half procent en daarna naar beneden afgerond op een veelvoud van een vierde procent.
6. Het gespaarde bedrag voor de vervangende uitkering voor het pensioen wordt aansluitend aan het bereiken van de pensioenrichtdatum gedurende vijftien jaar in gelijke termijnen uitgekeerd aan de gemoedsbezwaarde persoon.
7. Bij het overlijden van de uitkeringsgerechtigde werknemer vóór de pensioenrichtdatum worden de spaarbijdragen voor de pensioenvervangende uitkeringen aangewend voor een uitkering gedurende vijftien jaar aan de in de pensioenregeling genoemde partner. Indien geen sprake is van een partner, wordt het gespaarde kapitaal aangewend voor een uitkering aan de kinderen als bedoeld in artikel 1 onderdeel r van het pensioenreglement. Indien geen sprake is van een partner of kinderen wordt het gespaarde kapitaal aangewend voor een eenmalige uitkering aan de erfgenamen, onder aftrek van de verschuldigde loonheffing.
8. Bij overlijden van de gemoedsbezwaarde persoon nadat de uitkeringen zijn ingegaan wordt de betaling van de vastgestelde uitkeringen voor de nog resterende periode voortgezet ten behoeve van de partner. Indien geen sprake is van een partner, geschiedt de uitkering ten behoeve van de kinderen. Indien geen sprake is van een partner of kinderen wordt het nog niet tot uitkering gekomen spaarbedrag aangewend voor een eenmalige uitkering aan de erfgenamen, onder aftrek van de verschuldigde loonheffing.
9. Indien de werknemer, die geen vrijstelling heeft en die geen aanvraag had gedaan als bedoeld in lid 4 van dit artikel, uit dienst treedt van een aangesloten werkgever die wel een vrijstelling heeft, wordt voor hem de pensioenregeling volledig van kracht. Hetzelfde geldt als een dergelijke werknemer overlijdt of de pensioenrichtdatum bereikt. De op zijn naam geboekte spaarbijdragen vervallen en

de voor hem gestorte spaarbijdragen worden als voor hem betaalde premie beschouwd.

10. Het bestuur kan besluiten dat het aantal uitkeringsjaren lager zijn als de geringe hoogte van het gespaarde bedrag er voor zorgt dat het maandelijks uit te keren bedrag, zoals bedoeld in de leden 6, 7 en 8 van dit artikel, lager is dan een minimumbedrag dat is afgeleid van het grensbedrag voor afkoop van een klein pensioen.

Artikel 3. Intrekking vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

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

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

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

BIJLAGE 2 TOEDELINGSSTAFFEL EN OVERRENDEMENT EN BESCHERMINGSRENDEMENT PER LEEFTIJDSCHOORT

Leeftijdscohort	Overrendement	Beschermingsrendement
18-40	84,0%	0,0%
41	83,5%	16,7%
42	82,9%	16,7%
43	82,4%	16,7%
44	81,9%	16,7%
45	81,3%	16,7%
46	80,4%	33,3%
47	79,4%	33,3%
48	78,4%	33,3%
49	77,4%	33,3%
50	76,4%	33,3%
51	75,0%	50,0%
52	73,5%	50,0%
53	72,0%	50,0%
54	70,5%	50,0%
55	69,0%	50,0%
56	65,4%	66,7%
57	61,7%	66,7%
58	58,0%	66,7%
59	54,3%	66,7%
60	50,6%	66,7%
61	47,2%	83,3%
62	43,8%	83,3%
63	40,4%	83,3%
64	37,0%	83,3%
65	33,6%	83,3%
66+	32,0%	100,0%

BIJLAGE 3 UNIFORME 2 EUROGRENZEN

Leeftijd	Waarde kapitaal	Leeftijd	Waarde kapitaal
18	7,17	43	12,44
19	7,34	44	12,75
20	7,50	45	13,07
21	7,67	46	13,40
22	7,84	47	13,75
23	8,02	48	14,11
24	8,19	49	14,49
25	8,37	50	14,89
26	8,55	51	15,31
27	8,73	52	15,75
28	8,92	53	16,21
29	9,11	54	16,70
30	9,31	55	17,21
31	9,51	56	17,75
32	9,71	57	18,33
33	9,92	58	18,93
34	10,14	59	19,57
35	10,37	60	20,24
36	10,60	61	20,95
37	10,83	62	21,70
38	11,08	63	22,48
39	11,33	64	23,30
40	11,59	65	24,16
41	11,87	66	25,06
42	12,15	67	26,02

**BIJLAGE 4 UNIFORME KAPITAALGRENZEN AFKOOP OUDERDOMSPENSIOEN
(bij vrijwillige voortzetting risicodekking NP, uitgaande automatische
waardeoverdracht en scheiding)**

Leeftijd	Waarde kapitaal	Leeftijd	Waarde kapitaal
18	2.268,92	43	3.935,72
19	2.320,61	44	4.032,40
20	2.373,11	45	4.133,36
21	2.426,41	46	4.238,58
22	2.480,46	47	4.348,52
23	2.535,32	48	4.463,33
24	2.591,02	49	4.583,47
25	2.647,52	50	4.709,63
26	2.704,82	51	4.842,13
27	2.762,95	52	4.981,52
28	2.821,89	53	5.127,93
29	2.882,03	54	5.281,99
30	2.943,82	55	5.444,29
31	3.007,25	56	5.615,58
32	3.072,42	57	5.797,24
33	3.139,36	58	5.988,80
34	3.208,15	59	6.190,99
35	3.278,86	60	6.403,47
36	3.351,54	61	6.627,98
37	3.426,80	62	6.862,86
38	3.504,25	63	7.109,95
39	3.584,19	64	7.369,55
40	3.667,15	65	7.641,08



Pensioenfonds
Horeca & Catering

41 3.753,24

42 3.842,75

66

7.925,77

67

8.229,62

**BIJLAGE 5 RISICOPREMIES VOOR VRIJWILLIGE VOORTZETTING
RISICODEKKING NABESTAANDENPENSIOEN**

BIJLAGE 6 PREMIE-OPSLAG VANUIT HET COMPENSATIEDEPOT

Leeftijd	Compensatie (% [aanvullende] PG)
35	0,80%
36	1,60%
37	2,40%
38	3,20%
39	3,70%
40	4,30%
41	4,60%
42	5,00%
43	5,30%
44	5,50%
45	5,70%
46	5,80%
47	5,90%
48	5,90%
49	5,90%
50	5,80%
51	5,70%
52	5,50%
53	5,30%
54	5,00%
55	4,60%
56	4,30%

57	3,80%
58	3,40%
59	3,20%
60	3,20%
61	3,30%
62	3,30%
63	3,40%
64	3,50%
65	3,80%
66	3,60%
67	3,00%

© Pensioenfonds Horeca & Catering, 2026

Pensioenfonds Horeca & Catering besteedde de grootst mogelijke zorg aan de samenstelling van dit document. Toch kunnen tekst (druk- of zet)fouten voorkomen. Aan fouten kunt u geen rechten ontlenen. Pensioenfonds Horeca & Catering behoudt zich ook het recht voor fouten te herstellen.



Pensioenfonds
Horeca & Catering