

STICHTING HEINEKEN PENSIOENFONDS

PENSIOENREGLEMENT



**STICHTING
HEINEKEN
PENSIOENFONDS**

Inhoudsopgave

CONSIDERANS	4
ARTIKEL 1 BEGRIPSBEPALINGEN	4
ARTIKEL 2 DEELNEMER	7
ARTIKEL 3 PENSIOENEN	8
ARTIKEL 4 INFORMATIE OP VERZOEK	9
ARTIKEL 5 PENSIOENOPBOUW	10
ARTIKEL 6 OUDEDAGSPENSIOEN	15
ARTIKEL 7 PARTNERPENSIOEN	16
ARTIKEL 8 UITRUIL VAN PENSIOEN	18
ARTIKEL 9 SCHEIDING	19
ARTIKEL 10 WEZENPENSIOEN	22
ARTIKEL 11 AANVULLINGEN OP INGEGAAN PARTNERPENSIOEN	23
ARTIKEL 12 PENSIOENOPBOUW BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID	24
ARTIKEL 13 FLEXIBELE PENSIONERING	26
ARTIKEL 14 BEËINDIGING VAN DE DEELNEMING VÓÓR DE PENSIOENRICHTDATUM	28
ARTIKEL 15 BEDRIJFSTAKPENSIOENFONDS	30
ARTIKEL 16 AFKOOP	31
ARTIKEL 17 WAARDEOVERDRACHT	33
ARTIKEL 18 UITBETALING VAN DE PENSIOENEN	35
ARTIKEL 19 FINANCIERING VAN DE PENSIOENEN	36
ARTIKEL 20 BESLAG OP EN OVERDRACHT VAN PENSIOENAANSPRAKEN	38
ARTIKEL 21 VERZEKERINGSMAATSCHAPPIJEN	39
ARTIKEL 22 VERPLICHTINGEN VAN RECHTHEBBENDEN	40
ARTIKEL 23 VOORWAARDELIJKE TOESLAG	41
ARTIKEL 24 BEPERKENDE BEPALINGEN	42
ARTIKEL 25 BIJZONDERE BEPALINGEN	44
ARTIKEL 26 REGLEMENTSWIJZIGINGEN	45
ARTIKEL 27 VOORBEHOUD	46
ARTIKEL 28 FISCALE MAXIMA	47
ARTIKEL 29 OVERGANGSBEPALINGEN	49
ARTIKEL 30 INWERKINGTREDING EN WIJZIGING	53
BIJLAGE A VOORWAARDEN ALS BEDOELD IN ARTIKEL 1 BETREFFENDE SAMENWONEN	54
BIJLAGE B REKENREGELS ALS BEDOELD IN ARTIKEL 13.3	56
BIJLAGE C FACTOREN VOOR AFKOOP VAN PENSIOEN ALS BEDOELD IN ARTIKEL 16.5	58
BIJLAGE D FACTOREN VOOR UITRUIL	60

CONSIDERANS

Dit Pensioenreglement bestaat uit de tot 1 januari 2019 geldende Pensioenreglement I en Pensioenreglement II. Dit Pensioenreglement is een wijziging per 1 januari 2019 van het tot 1 januari 2019 genaamde Pensioenreglement I.

Voor degenen die tot 1 januari 2019 deelnemer waren in Pensioenreglement II geldt per 1 januari 2019 dat de deelneming ongewijzigd wordt voortgezet onder de artikelen 12.08 en 29.5 van dit Pensioenreglement.

Artikel 1 Begripsbepalingen

In dit reglement wordt verstaan onder:

het fonds	: Stichting Heineken Pensioenfonds
HG	: Heineken Group B.V.
werkgever	: HG of een gelieerde onderneming, die als zodanig door de directie van HG is aangewezen alsmede het fonds voor wat betreft de medewerkers die bij hem in dienst zijn
de statuten	: de statuten van het fonds
het bestuur	: het bestuur van het fonds, bedoeld in artikel 8 van de statuten
pensioenovereenkomst	: hetgeen tussen de werkgever en een werknemer is overeengekomen betreffende pensioen
pensioengevend salaris	: het salaris als omschreven in artikel 5.1 t/m 5.5 van dit reglement
pensioensalarisgrens	: voor 2020 vastgesteld op € 9.175 per maand, inclusief vakantiegeld (1/12 van het jaarbedrag € 110.111,--. Het jaarbedrag wordt jaarlijks aangepast conform het bepaalde in artikel 18a van de Wet op de Loonbelasting 1964
de deelnemer	: degene die in de in dit reglement omschreven pensioenregeling is opgenomen Voor de deelnemers die tot 1 januari 2019 deelnemer waren in Pensioenreglement II geldt hetgeen is geregeld in artikel 12.08 en artikel 29.5

de gewezen deelnemer	: degene van wie de deelneming vóór de ingangsdatum van het pensioen is beëindigd ingevolge artikel 2.3.c of artikel 2.3.d, en een gewezen partner die volgens artikel 9.3 de pensioenaanspraak heeft geconverteerd
pensioengerechtigde	: een persoon voor wie op grond van de in dit reglement omschreven pensioenregeling het pensioen is ingegaan
gepensioneerde	: pensioengerechtigde voor wie het oudedagspensioen is ingegaan
de partner	: de man of vrouw waarmee de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde wettig is gehuwd, samenwoont conform de vereisten in Bijlage A of een geregistreerd partnerschap is aangegaan
de achterblijvende partner	: de partner op het tijdstip van overlijden van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde
de gewezen partner	: degene wiens huwelijk, geregistreerd partnerschap of samenwoning met de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is geëindigd
de wees	: het kind dat op het tijdstip van overlijden van de deelnemer, de gewezen deelnemer of gepensioneerde voldoet aan het gestelde in artikel 10
de pensioenrichtdatum	: de eerste dag van de maand volgende op die waarin de 68-jarige leeftijd wordt bereikt
de pensioendatum	: de eerste dag van de maand waarin voor de (gewezen) deelnemer het oudedagspensioen (vervroegd) ingaat
reguliere pensioendatum	: de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de betrokken (gewezen) deelnemer recht krijgt op een uitkering uit hoofde van de AOW op basis van het Principeakkoordjuni 2019 (ook wel Pensioenakkoord 2019 genoemd)
scheiding	: beëindiging van het huwelijk door echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed respectievelijk de beëindiging van het geregistreerde partnerschap anders dan door dood, vermissing of omzetting van de partnerrelatie in een huwelijk,

respectievelijk beëindiging van het samenwonen anders dan door dood, vermissing of omzetting in een partnerrelatie of een huwelijk

- samenwonen : het voeren van een gezamenlijke huishouding onder de voorwaarden als vermeld in bijlage A bij dit reglement
- de loonontwikkeling : een loonontwikkeling bij HG of gelieerde onderneming die de directie van HG dan wel de gelieerde onderneming als algemeen aanmerkt
- de CAO : Collectieve arbeidsovereenkomst voor de werkgever
- de AOW : de Algemene Ouderdomswet
- de ANW : de Algemene Nabestaandenwet
- deelnemersjaar : een jaar gelegen tussen de datum waarop de deelneming is aangevangen en de datum waarop de deelneming wordt beëindigd. Het aantal deelnemersjaren wordt in jaren en maanden nauwkeurig vastgesteld, waarbij een gedeelte van een maand als volle maand wordt aangemerkt. Een maand is hierbij gelijk aan 1/12 jaar
- de WAO : De Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering zoals die geldt voor degenen die reeds vóór 1 januari 2004 arbeidsongeschikt zijn;
- de WIA : Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen
- arbeidsongeschiktheid : een deelnemer is arbeidsongeschikt in de zin van dit reglement indien de deelnemer een uitkering ontvangt uit hoofde van de WIA of WAO.

Daar waar “hem” of “zijn” staat, mag ook gelezen worden “haar”.

Artikel 2 Deelnemer

- 2.1 Als deelnemer aan de in dit reglement omschreven pensioenregeling wordt opgenomen, de werknemer in dienst van de werkgever, van wie de deelneming aan de in dit reglement omschreven pensioenregeling is bepaald in de arbeidsovereenkomst.
- 2.2 De deelneming vangt aan op de eerste dag van de maand waarin aan de voorwaarden, genoemd in artikel 2.1, wordt voldaan.
- 2.3 De deelneming eindigt:
- a. bij overlijden;
 - b. uiterlijk op de reguliere pensioendatum;
 - c. bij beëindiging van het dienstverband vóór de reguliere pensioendatum; de deelneming kan echter worden voortgezet indien dit is bepaald in een op de deelnemer toepasselijke non-activiteitsregeling van de werkgever met inachtneming van de daartoe in dit reglement gestelde voorwaarden. Hierbij geldt dat de voortzetting van de deelneming dient te passen binnen het bepaalde in artikel 10a van het Uitvoeringsbesluit Loonbelasting 1965 en het bepaalde in artikel 54 van de Pensioenwet;
 - d. krachtens overeenkomst, gesloten tussen de werkgever en de deelnemer.
- 2.4 Binnen drie maanden na start van de verwerving van pensioenaanspraken ontvangt de deelnemer van het fonds de Pensioen 1-2-3.
- 2.5 Het fonds verstrekt de deelnemer jaarlijks:
- een opgave van verworven pensioenaanspraken;
 - informatie over toeslagverlening;
 - een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeangroei van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen;
 - informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet (indien van toepassing).

Artikel 3 Pensioenen

Het fonds verleent aan hen die aan de in dit reglement gestelde voorwaarden voldoen, de volgende aanspraken:

- a. oudedagspensioen;
- b. partnerpensioen;
- c. wezenpensioen.

De in dit reglement omschreven pensioenregeling heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst in de zin van de Pensioenwet.

Artikel 4 Informatie op verzoek

- 4.1 Het fonds verstrekt de deelnemer, gewezen deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde op verzoek:
- a. het voor hem/haar geldende pensioenreglement;
 - b. het jaarverslag en de jaarrekening van het fonds;
 - c. de voor hem/haar toepasselijke uitvoeringsovereenkomst dan wel uitvoeringsreglement;
 - d. de voor hem relevante informatie over beleggingen;
 - e. de actuariële en bedrijfstechnische nota van het fonds;
 - f. de informatie die specifiek voor hem/haar relevant is;
 - g. de verklaring inzake de beleggingsbeginselen;
 - h. de informatie over de hoogte van de dekkingsgraad;
 - i. de informatie over de consequenties van uitruil;
 - j. een opgave van zijn opgebouwde pensioenaanspraken, reglementair te bereiken pensioenaanspraken of pensioenrecht, waarbij deze gegevens voor zover het ouderdomspensioen betreft, tevens weergegeven worden op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario.
- alsmede, indien van toepassing:
- k. het herstelplan;
 - l. de informatie over het van toepassing zijn van een aanwijzing als bedoeld in artikel 171 van de Pensioenwet;
 - m. de informatie over de aanstelling van een bewindvoerder als bedoeld in artikel 173 van de Pensioenwet.
- 4.2 Het fonds verstrekt de (gewezen) deelnemers en de pensioengerechtigden op verzoek een opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken, informatie over (de hoogte van de opgebouwde) pensioenaanspraken en pensioenrechten en informatie over de (flexibiliserings)mogelijkheden die hen op grond van de pensioenregeling wordt geboden.
- 4.3 Het fonds verstrekt op verzoek van de deelnemer een opgave van over de laatste zeven jaren toe te rekenen waardeangroei van pensioenaanspraken, overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet op de inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen.
- 4.4 Het fonds kan voor het verstrekken van informatie kosten in rekening brengen in de bij of krachtens de Pensioenwet gemelde gevallen. Indien en voor zover het fonds kosten in rekening brengt zal zij daarvan vooraf een opgave verstrekken aan degene die de informatie opvraagt.

Artikel 5 Pensioenopbouw

De deelnemer bouwt ieder jaar een deel van uw pensioen op. De pensioenopbouw vindt plaats over de geldende pensioengrondslag. De pensioengrondslag is in principe het pensioengevend salaris verminderd met de pensioenfranchise.

De te betalen premie wordt vastgesteld ten aanzien van de premiegrondslag. De premiegrondslag is in principe het pensioengevend salaris verminderd met de premiefranchise.

Hieronder wordt de precieze en gedetailleerde berekening uiteengezet.

Pensioengevend salaris

5.1 Onder pensioengevend salaris in een boekjaar wordt verstaan twaalfmaal het vaste bruto maandsalaris in dat jaar, verhoogd met de vakantietoeslag.

De vakantietoeslag bedraagt een percentage van het vaste bruto maandsalaris. Dit percentage is gelijk aan het percentage dat is overeengekomen in de arbeidsovereenkomst welke van toepassing is op de deelnemer.

De volgende jaarlijkse maandelijke toeslagen maken ook deel uit van het vaste salaris:

- de onregelmatigheidstoeslag voor medewerkers van Heineken Experience;
- de ploegentoeslag;
- de eventuele persoonlijke functietoeslag;
- de toeslag die door deelnemers van 55 jaar en ouder wordt ontvangen in het kader van de afbouw van de ploegentoeslag;
- de toeslagen die naar het oordeel van de werkgever gelijk te stellen zijn aan de ploegentoeslag;

5.2 Indien op een deelnemer een non-activiteitsregeling als bedoeld in artikel 2.3.c van toepassing is, is het pensioengevend salaris in een kalenderjaar gelijk aan twaalfmaal het vaste bruto maandsalaris dat aan de deelnemer werd uitbetaald in de maand voordat de non-activiteitsregeling op hem van toepassing werd, aangepast conform de loonontwikkeling, welke zich nadien heeft voorgedaan, verhoogd met de vakantietoeslag.

5.3 Eenmalige jaarlijkse toeslagen die de werkgever geeft op het vaste bruto salaris kunnen pensioengevend zijn. Toeslagen zijn pensioengevend indien dit in de arbeidsovereenkomst, de CAO of het beloningsbeleid van de werkgever is vastgelegd.

De volgende toeslagen zijn pensioengevend:

- de overige toeslagen waarvoor in de arbeidsovereenkomst of in het beloningsbeleid van de werkgever is vastgelegd dat deze pensioengevend zijn; en
- de eenmalige toeslagen die worden ontvangen op basis van de regelingen die gelden voor werknemers in de functiegroepen
 - 1 tot en met 7,
 - 16 tot en met 25, en
 - 30 tot en met 45 (buiten CAO) waarop de Senior Management Reward Policy niet van toepassing isindien en voor zover in de arbeidsovereenkomst, de beloningsstructuur van de werkgever of de non-activiteitsregeling is aangegeven dat die eenmalige toeslagen pensioengevend zijn.

5.4 Onder pensioengevend salaris worden niet begrepen: gratificaties, overwerkvergoeding en andere niet in artikel 5.1 t/m 5.3 genoemde toeslagen of verdiensten.

5.5 Het pensioengevend salaris, conform het bepaalde in artikel 5.1 tot en met 5.4, wordt per maand gemaximeerd op de pensioensalarisgrens. Per kalenderjaar wordt het pensioengevend salaris gesaldeerd. Daarna zullen eventuele eenmalige jaarlijkse toeslagen die pensioengevend zijn, conform het bepaalde in artikel 5.3, worden opgeteld bij het gesaldeerde pensioengevend salaris echter gemaximeerd op de pensioensalarisgrens op jaarbasis.

In afwijking van het voorgaande is voor deelnemers die:

- a. onder de werkingssfeer van de CAO van de werkgever vallen of daaraan gelijkgesteld zijn; en
- b. op of na 1 januari 2006 in dienst van de werkgever zijn getreden;

het pensioengevend salaris, conform het bepaalde in artikel 5.1 tot en met 5.4, gedeeld door de factor 1,12 en per maand gemaximeerd op de pensioensalarisgrens. Daarna zullen eventuele eenmalige jaarlijkse toeslagen die pensioengevend zijn, conform het bepaalde in artikel 5.3, worden gedeeld door de factor 1,12 en worden opgeteld bij het gesaldeerde pensioengevend salaris echter gemaximeerd op de pensioensalarisgrens op jaarbasis.

Voor de berekening van het partnerpensioen als bedoeld in artikel 7.5 alsmede voor de berekening van de pensioenaanspraken voor de deelnemers als bedoeld in artikel 12 is het pensioengevend salaris voor de deelnemers die:

- a. onder de werkingssfeer van de CAO van de werkgever vallen of daaraan gelijkgesteld zijn; en
 - b. voor 1 januari 2006 in dienst van de werkgever zijn getreden;
- het pensioengevend salaris, conform het bepaalde in artikel 5.1 tot en met 5.2, gelijk aan twaalfmaal het vaste bruto maandsalaris in dat jaar, verhoogd met de vakantietoeslag, gedeeld door de factor 1,12 en per maand gemaximeerd op de pensioensalarisgrens.

Daarna zullen eventuele eenmalige jaarlijkse toeslagen die pensioengevend zijn, conform het bepaalde in artikel 5.3, worden gedeeld door de factor 1,12 en worden opgeteld bij het gesaldeerde pensioengevend salaris, echter gemaximeerd op de pensioensalarisgrens op jaarbasis.

Pensioenfranchise en premiefranchise

- 5.6 De pensioenfranchise is het deel van het volgens artikel 5.1 t/m 5.5 pensioengevend salaris dat bij de bepaling van de pensioenaanspraken niet in aanmerking wordt genomen.
De pensioenfranchise per maand is voor 2020 gelijk aan 1/12 van de jaarlijkse pensioenfranchise van € 15.178,--. De pensioenfranchise zal vervolgens jaarlijks per 1 januari worden aangepast. De aanpassing is gelijk aan de ontwikkeling van de enkelvoudige AOW-uitkering voor een gehuwde per 1 januari van het desbetreffende jaar, ten opzichte van die uitkering per 1 januari van het voorafgaande jaar.
- 5.7 De premiefranchise is het deel van het volgens artikel 5.1 t/m 5.5 pensioengevend salaris dat bij de bepaling van de bijdrage van de deelnemer en de bijdrage van de werkgever niet in aanmerking wordt genomen.
De premiefranchise per maand is voor 2020 gelijk aan 1/12 van de jaarlijkse premiefranchise van € 14.171,--. De premiefranchise zal vervolgens jaarlijks per 1 januari worden aangepast. De aanpassing is gelijk aan de ontwikkeling van de enkelvoudige AOW-uitkering voor een gehuwde per 1 januari van het desbetreffende jaar, ten opzichte van die uitkering per 1 januari van het voorafgaande jaar.

Pensioen- en premiegrondslag

- 5.8 De pensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend salaris, conform het bepaalde in artikel 5.1 tot en met 5.5, verminderd met de pensioenfranchise als bedoeld in artikel 5.6. Een negatieve pensioengrondslag wordt gelijk gesteld aan nul.
- 5.9 De premiegrondslag is gelijk aan het pensioengevend salaris, conform het bepaalde in artikel 5.1 tot en met 5.5, verminderd met de premiefranchise als bedoeld in artikel 5.7. Een negatieve premiegrondslag wordt gelijk gesteld aan nul.

De premiegrondslag voor de deelnemers die onder de werkingssfeer van de CAO van de werkgever vallen of daaraan gelijkgesteld zijn en voor 2006 in dienst van de werkgever zijn getreden is gelijk aan het pensioengevend salaris gedeeld de factor 1,12, verminderd met de premiefranchise als bedoeld in artikel 5.7.

Het pensioengevend salaris wordt daarbij per maand gemaximeerd op de pensioensalarisgrens, gedeeld door de factor 1,12. Een negatieve premiegrondslag wordt gelijk gesteld aan nul.

Deeltijd dienstverband of gedeeltelijke deelneming in een kalenderjaar

- 5.10 Indien aan een deelnemer een gereduceerd salaris wordt uitbetaald in verband met een overeengekomen verminderde werktijd (deeltijd dienstverband), zal voor de toepassing van de artikelen 5.1 tot en met 5.5 het salaris worden herleid tot het salaris dat bij een volledige werktijd zou hebben gegolden. Dit geldt ook ten aanzien van (een berekening ten aanzien van) een gedeeltelijke deelneming aan de pensioenregeling in een kalenderjaar.
- 5.11 Indien de werkelijke werktijd van een deelnemer met een overeengekomen verminderde werktijd volgens een opgave van zijn werkgever afwijkt van de verminderde werktijd en die afwijking is niet veroorzaakt door overwerk, zal daarmee rekening worden gehouden bij de vaststelling van het voor de pensioenberekening in aanmerking te nemen salaris en bij de vaststelling van de pensioenaanspraken op grond van dit reglement.
Het voor de pensioenberekening in aanmerking te nemen salaris zal echter nimmer meer bedragen dan het salaris dat bij een volledige werktijd zou hebben gegolden.

Overige

- 5.12 Indien een deelnemer gebruik maakt van de in de voor hem geldende arbeidsovereenkomst bepaalde mogelijkheid om 80% te gaan werken tegen 80% van het salaris, met behoud van de pensioenopbouw op basis van 100% van het salaris, wordt voor de toepassing van dit reglement uitgegaan van 100% van het salaris voor de periode die aanvangt 10 jaar direct voorafgaand aan de pensioenrichtdatum.
- 5.13 Indien een deelnemer gebruik maakt van de mogelijkheid tot voltijdsverlof of deeltijdverlof zoals bepaald in het op grond van zijn arbeidsovereenkomst geldende Reglement Levensloopregeling, wordt de pensioenopbouw gedurende die verlofperiode voortgezet op basis van de pensioengrondslag en de werkelijke werktijd zoals die golden direct voorafgaande aan de verlofperiode. Uitgezonderd zijn deelnemers van 62 jaar en ouder. Voor hen vindt geen voortzetting van de pensioenopbouw plaats.
- 5.14 Indien een deelnemer tijdens deelneming ouderschapsverlof of adoptieverlof/pleegverlof opneemt, is dit niet van invloed op de opbouw van het pensioen. Hierbij wordt de fiscale wet- en regelgeving in acht genomen.
- 5.15 Indien een deelnemer tijdens de deelneming onbetaald verlof opneemt, is dit tot een maximum van achttien maanden niet van invloed op de dekking uit hoofde van het partner- en wezenpensioen. Hierbij wordt de fiscale wet- en regelgeving in acht genomen.

Het fonds stelt daarbij de bijdrage vast die de betrokken deelnemer gedurende het verlof in verband hiermee verschuldigd zal zijn.

- 5.16 Indien een deelnemer ziek is en op grond van de arbeidsovereenkomst het salaris in het tweede ziektejaar wordt verlaagd, dan geldt dat de pensioenopbouw in het tweede ziektejaar nog steeds wordt gebaseerd op 100% van het salaris dat de deelnemer tijdens het eerste ziektejaar ontving.

Artikel 6 Oudedagspensioen

- 6.1 Het oudedagspensioen wordt toegekend aan de deelnemer en gaat in op de pensioenrichtdatum. Het oudedagspensioen wordt uitbetaald tot en met de maand waarin het overlijden van de gepensioneerde plaatsvindt.
- 6.2 Het jaarlijkse oudedagspensioen is gelijk aan de som van de opgebouwde pensioenaanspraken die door de deelnemer zijn opgebouwd.
- 6.3 Het in enig deelnemersjaar opgebouwde deel van het oudedagspensioen is gelijk aan 1,875% van de in dat kalenderjaar geldende pensioengrondslag. Voor de deelnemer wiens dienstverband in verband met arbeidsongeschiktheid is beëindigd en die volledig arbeidsongeschikt (80-100% arbeidsongeschikt / IVA of WGA) is geldt, afhankelijk van de datum van beëindiging van het dienstverband, het opbouwpercentage als vermeld in artikel 12.1 dan wel artikel 12.08.
- 6.4 Op reeds opgebouwde pensioenaanspraken tijdens de periode van deelneming wordt met inachtneming van het in dit lid bepaalde jaarlijks op 1 januari een toeslag verleend op basis van maximaal de procentuele stijging van het prijsindexcijfer van de maand oktober van het voorafgaande jaar ten opzichte van dat van een jaar daarvoor. Onder prijsindexcijfer wordt verstaan het consumentenprijsindexcijfer voor alle bestedingen, zoals dit wordt gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek in het Statistisch Bulletin dat vóór 15 december van het desbetreffende jaar verschijnt. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre de opgebouwde pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagen worden, afhankelijk van de financiële positie van het fonds, gefinancierd vanuit de beleggingsrendementen van het fonds, indien de dekkingsgraad van het fonds in combinatie met de wettelijke bepalingen omtrent toekomstbestendige toeslagverlening dat toestaan.
- 6.5 Indien het bepaalde in artikel 5.10 of 5.11 van toepassing is, zal het volgens artikel 6.3 vastgestelde pensioendeel worden vermenigvuldigd met een reductiefactor voor verminderde werktijd. De reductiefactor voor verminderde werktijd is gelijk aan het quotiënt van de werkelijke werktijd en de volledige werktijd in het jaar van opbouw.

Artikel 7 Partnerpensioenen

- 7.1 Bij overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde wordt aan de achterblijvende partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een partnerpensioen toegekend. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op die waarin het overlijden van de deelnemer plaatsvindt en wordt uitbetaald tot en met de maand, waarin het overlijden van de achterblijvende partner plaatsvindt. Toekenning van het partnerpensioen vindt alleen plaats als het huwelijk is gesloten, dan wel het geregistreerd partnerschap is aangegaan dan wel voldaan is aan de voorwaarden als genoemd in Bijlage A bij dit reglement, voorafgaand aan de ingangsdatum van het pensioen.
- 7.2 Het jaarlijkse partnerpensioen is gelijk aan de som van de opgebouwde pensioenrechten die door de (gewezen) deelnemer zijn opgebouwd.
- 7.3 Het in enig kalenderjaar tijdens de deelneming opgebouwde pensioendeel van het partnerpensioen is gelijk aan 1,3125% van de in dat kalenderjaar geldende pensioengrondslag. Voor de deelnemer wiens dienstverband in verband met arbeidsongeschiktheid is beëindigd en die volledig arbeidsongeschikt (80-100% arbeidsongeschikt / IVA of WGA) is geldt, afhankelijk van de datum van beëindiging van het dienstverband, het opbouwpercentage als vermeld in artikel 12.1 dan wel artikel 12.08.
- 7.4 Op reeds opgebouwde pensioenaanspraken tijdens de periode van deelneming wordt met inachtneming van het in dit lid bepaalde jaarlijks op 1 januari een toeslag verleend op basis van maximaal de procentuele stijging van het prijsindexcijfer van de maand oktober van het voorafgaande jaar ten opzichte van dat van een jaar daarvoor. Onder prijsindexcijfer wordt verstaan het consumentenprijsindexcijfer voor alle bestedingen, zoals dit wordt gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek in het Statistisch Bulletin dat vóór 15 december van het desbetreffende jaar verschijnt. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre de opgebouwde pensioenaanspraken worden aangepast.
- Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagen worden, afhankelijk van de financiële positie van het fonds, gefinancierd vanuit de beleggingsrendementen van het fonds, indien de dekkingsgraad van het fonds in combinatie met de wettelijke bepalingen omtrent toekomstbestendige toeslagverlening dat toestaan.

- 7.5 Indien de deelnemer overlijdt vóór de reguliere pensioendatum, dan is het jaarlijkse partnerpensioen gelijk aan de som van:
- het jaarlijkse partnerpensioen als bedoeld in artikel 7.2, en
 - 1,225% van de pensioengrondslag van de deelnemer,
- vermenigvuldigd met het aantal deelnemersjaren dat de deelnemer bij voortzetting van de deelneming vanaf de overlijdensdatum tot uiterlijk de pensioenrichtdatum had kunnen bereiken. Dit aantal deelnemingsjaren wordt vastgesteld in jaren en maanden nauwkeurig.
- Indien voor de overleden deelnemer op het tijdstip van overlijden een verminderde werktijd van toepassing was, dan wordt voor vaststelling van het partnerpensioen aangenomen dat de deelneming tot de pensioenrichtdatum zou zijn voortgezet op basis van de op het tijdstip van overlijden geldende verminderde werktijd.
- 7.6 Indien ingevolge het bepaalde in artikel 9 voor de gewezen partner(s) van de (gewezen) deelnemer aanspraak op bijzonder partnerpensioen bestaat, wordt het overeenkomstig de artikelen 7.2 en 7.5 berekende partnerpensioen verminderd met de bedragen van de aan de gewezen partner(s) toegekende aanspraken op bijzonder partnerpensioen.
- 7.7 Geen aanspraak op partnerpensioen ontstaat indien de achterblijvende partner zich blijkens rechterlijk vonnis heeft schuldig gemaakt aan enig misdrijf dat de dood van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde ten gevolge heeft gehad of aan zodanig misdrijf medeplichtig is geweest.
- 7.8 Indien een achterblijvende partner (her)trouwt, (opnieuw) een geregistreerd partnerschap aangaat of (opnieuw) gaat samenwonen, blijft het recht op partnerpensioen behouden.
- 7.9 Indien het bepaalde in artikel 5.10 of 5.11 van toepassing is, zal het volgens artikel 7.3 vastgestelde pensioendeel worden vermenigvuldigd met een reductiefactor voor verminderde werktijd. De reductiefactor voor verminderde werktijd is gelijk aan het quotiënt van de werkelijke werktijd en de volledige werktijd in het jaar van opbouw.

Artikel 8 Uitruil van pensioen

- 8.1 Een (gewezen) deelnemer kan ervoor kiezen om op de ingangsdatum van het pensioen de verhouding tussen het oudedagspensioen en partnerpensioen te wijzigen. Het oudedagspensioen en het partnerpensioen kunnen tegen elkaar worden uitgeruild. Het partnerpensioen kan na uitruil 70%, 50%, 25% of 0% bedragen van het oudedagspensioen dat na de uitruil resteert.
- 8.2 Een verzoek tot gehele of gedeeltelijke uitruil dient door de (gewezen) deelnemer en diens partner ten minste één maand vóór de ingangsdatum van het pensioen schriftelijk bij het fonds te worden ingediend en door beiden te zijn ondertekend. Voor een deelnemer zonder partner zal het partnerpensioen geheel worden uitgeruild voor oudedagspensioen.
- 8.3 Een (gewezen) deelnemer kan tevens ervoor kiezen om bij beëindiging van de deelneming het ouderdomspensioen gedeeltelijk uit te ruilen tegen een hoger partnerpensioen. Na een uitruil kan het partnerpensioen niet meer bedragen dan 70% van het oudedagspensioen dat na de uitruil resteert.
- 8.4 Een verzoek tot gedeeltelijke uitruil van het pensioen dient door de deelnemer bij beëindiging van de deelname voor de ingangsdatum van het pensioen binnen drie maanden na beëindiging van de deelneming schriftelijk bij het fonds te worden ingediend.
- 8.5 De rekenregels die worden gehanteerd bij de actuariële herberekening en omzetting van pensioenen zijn beschreven in Bijlage D.
- 8.6 Bij het indienen van het in artikel 8.1 en 8.3 genoemde verzoek, dient een kopie van een geldig legitimatiebewijs (paspoort of rijbewijs) van de eventuele partner te worden overgelegd.
- 8.7 Na uitruil vervalt de aanspraak op het deel van het pensioen dat is uitgeruild in een andere pensioensoort. Een eenmaal gemaakte keuze voor uitruil van pensioen is onherroepelijk.
- 8.8 Bij het in dit artikel beschreven recht zullen fiscale maxima als bedoeld in de Wet op de loonbelasting 1964 in acht worden genomen.

Artikel 9 Scheiding

- 9.1 Bij echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van het geregistreerd partnerschap, heeft de gewezen partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde recht op verevening van het oudedagspensioen conform de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Bedoelde wet is niet van toepassing bij beëindiging van het samenwonen.
- Door verevening heeft de gewezen partner aanspraak op de helft van het oudedagspensioen dat de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde tijdens de huwelijkse periode of het geregistreerd partnerschap heeft opgebouwd, tenzij de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en de (gewezen) partner bij (huwelijkse) voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding anders overeenkomen. De (gewezen) deelnemer of gepensioneerde dan wel de gewezen partner dient de hiervoor bedoelde overeenkomst binnen twee jaar na de datum van echtscheiding of scheiding van tafel en bed dan wel de datum van beëindiging van het geregistreerd partnerschap aan het fonds te overleggen.
- 9.2 Bij scheiding als bedoeld in artikel 1 van een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, verkrijgt de gewezen partner aanspraak op bijzonder partnerpensioen. Het bijzonder partnerpensioen van de gewezen partner van een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is gelijk aan de aanspraak op partnerpensioen op de datum waarop de scheiding plaatsvindt. De gewezen partner van een gewezen deelnemer of gepensioneerde heeft alleen recht op bijzonder partnerpensioen, indien en voor zover de gewezen deelnemer of de gepensioneerde ten tijde van respectievelijk de beëindiging van de deelneming of het ingaan van het oudedagspensioen, een aanspraak op partnerpensioen heeft behouden.
- 9.3 De (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en de (gewezen) partner kunnen bij (huwelijkse) voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding, overeenkomen dat het recht van de (gewezen) partner op uitbetaling van een deel van het oudedagspensioen, tezamen met het recht op bijzonder partnerpensioen wordt geconverteerd in een recht op eigen oudedagspensioen op naam van de (gewezen) partner, onder de voorwaarden als omschreven in artikel 5 van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Deze gewezen partner wordt na conversie behandeld als een gewezen deelnemer.
- De (gewezen) deelnemer of gepensioneerde dan wel de gewezen partner dient de hiervoor bedoelde overeenkomst binnen zes maanden na de datum van scheiding aan het fonds te overleggen.

Deze overeenkomst is slechts geldig indien het fonds zijn schriftelijke goedkeuring aan deze conversie hecht. De conversie moet voor het fonds verzekeringstechnisch neutraal zijn. Het fonds kan aan zijn goedkeuring voorwaarden verbinden.

- 9.4 Conversie, als omschreven in het vorige lid, heeft verder geen invloed op de hoogte van het partnerpensioen ten gunste van een nieuwe partner van de deelnemer en de opbouw van het oudedagspensioen door de deelnemer na de scheidingsdatum. Deze worden vastgesteld alsof de gewezen partner de aanspraak op uitbetaling van een deel van het oudedagspensioen en de aanspraak op bijzonder partnerpensioen heeft behouden.
- 9.5 Over het gedeelte van het oudedagspensioen waarop ten behoeve van de (gewezen) partner een recht op uitbetaling is ontstaan, dan wel de geconverteerde aanspraak op een eigen oudedagspensioen, worden vanaf de scheidingsdatum jaarlijks voorwaardelijk toeslagen verleend conform het bepaalde in artikel 23.
- 9.6 De uitkering van een op basis van dit artikel toegekende aanspraak op oudedagspensioen gaat in op de ingangsdatum van het pensioen van de (gewezen) deelnemer, dan wel in geval van conversie op de eerste van de maand volgende op die waarin de gewezen partner de 68-jarige leeftijd of de (reguliere) pensioendatum bereikt. De uitkering gaat echter niet eerder in dan met ingang van de eerste dag van de tweede maand, volgend op de maand waarin het meldingsformulier door het fonds is ontvangen. Indien het tijdstip van scheiding na de ingangsdatum van het pensioen van de (gewezen) deelnemer ligt, gaat de uitbetaling in met ingang van de eerste dag van de tweede maand, volgend op de maand waarin het meldingsformulier door het fonds is ontvangen, dan wel in geval van conversie op de eerste van de maand volgende op die waarin de gewezen partner de 68-jarige leeftijd of de (reguliere) pensioendatum bereikt.
- 9.7 Bij toepassing van de vorige leden geldt het volgende. Onder de datum van echtscheiding respectievelijk de ontbinding van het huwelijk wordt verstaan de datum waarop het vonnis tot echtscheiding respectievelijk de ontbinding van het huwelijk is ingeschreven in de registers van de burgerlijke stand; onder de datum van scheiding van tafel en bed wordt verstaan de datum waarop de beschikking tot scheiding van tafel en bed is ingeschreven in de registers van de burgerlijke stand; onder de datum van beëindiging van het geregistreerd partnerschap wordt verstaan de datum waarop de verklaring of beschikking ter zake van de beëindiging van het geregistreerd partnerschap in de registers van de burgerlijke stand is ingeschreven; onder de datum van beëindiging van het samenwonen wordt verstaan de datum waarop niet meer wordt voldaan aan één of meer van de voorwaarden als genoemd in bijlage A bij dit reglement.
- 9.8 Het bedrag van de premievrije aanspraak op bijzonder partnerpensioen wordt door het fonds schriftelijk aan de gewezen partner medegedeeld. De (gewezen) deelnemer of gepensioneerde ontvangt van het fonds een afschrift van de mededeling. De tot verevening gerechtigde gewezen partner ontvangt van het fonds een bewijsstuk waaruit de in artikel 9.1 bedoelde aanspraak en de ingangsdatum van de uitkering blijkt. De (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde ontvangt een afschrift van dit bewijsstuk.

Daarnaast verstrekt het fonds aan de gewezen partner informatie over toeslagverlening, de mogelijkheid tot afkoop door het fonds voor zover sprake is van een pensioenaanspraak onder de afkoopgrens en informatie die voor de tot verevening gerechtigde gewezen partner specifiek van belang is.

Tevens ontvangt de gewezen partner een keer in de vijf jaar een opgave van zijn/haar opgebouwde aanspraak op bijzonder partnerpensioen en eventueel verevend pensioen, informatie over toeslagverlening alsmede informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet (indien van toepassing). Het fonds informeert de gewezen partner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

- 9.9 Het bepaalde in artikel 7.1 omtrent ingang en einde van het partnerpensioen is op het bijzonder partnerpensioen van overeenkomstige toepassing, tenzij in de overeenkomst genoemd in artikel 9.1 een eerder tijdstip is vastgesteld waarop het bijzonder partnerpensioen eindigt. Indien een gewezen partner (her)trouwt, (opnieuw) een geregistreerd partnerschap aangaat of (opnieuw) gaat samenwonen blijft het recht op bijzonder partnerpensioen behouden.
- 9.10 Het fonds kan de kosten voor verevening aan beide partijen in rekening brengen. De kosten van conversie kan het fonds in rekening brengen aan de gewezen partner.

Artikel 10 Wezenpensioen

- 10.1 Het wezenpensioen wordt toegekend aan de kinderen van een deelnemer, een gewezen deelnemer (mits de kinderen zijn geboren voor de beëindiging van de deelneming) of gepensioneerde en gaat in op de eerste dag van de maand volgend op die, waarin het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde plaatsvindt.
Het wezenpensioen wordt uitbetaald tot en met de maand, waarin het overlijden van de wees plaatsvindt doch uiterlijk tot het einde van de maand waarin de 18e verjaardag valt, dan wel tot het einde van de maand waarin niet meer wordt voldaan aan het bepaalde in artikel 10.2.II.
- 10.2 Onder kinderen worden verstaan de kinderen die in een familierechtelijke betrekking staan tot de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde door geboorte, erkenning, gerechtelijke vaststelling of adoptie, indien en voor zover deze kinderen:
- I. jonger zijn dan 18 jaar; of
 - II. ouder zijn dan 18 jaar doch jonger zijn dan 27 jaar, mits hun voor werkzaamheden beschikbare tijd grotendeels in beslag wordt genomen door of in verband met het volgen van onderwijs of een beroepsopleiding, en als eigen kinderen tot het tijdstip van overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde grotendeels door deze werden onderhouden.
- 10.3 Het jaarlijks wezenpensioen bedraagt voor iedere wees 20% van het totaal van het partnerpensioen, inclusief het eventuele bijzondere partnerpensioen als bedoeld in artikel 7.2, artikel 7.5 en artikel 9.2.
- 10.4 Het totaal aan de wezen toekomende wezenpensioen zal nooit meer zijn dan 60% van het in artikel 10.3 gemelde totale partnerpensioen.
Indien en zolang het wezenpensioen door deze beperking per wees minder bedraagt dan 20% van het in artikel 10.3 gemelde totale partnerpensioen, wordt het totaal voor de wezen beschikbare wezenpensioen gelijkelijk over alle wezen verdeeld.
- 10.5 Het bedrag van het wezenpensioen wordt verdubbeld indien beide ouders zijn overleden.
In dat geval zal het totaal aan de wezen toekomende wezenpensioen nooit meer zijn dan 120% van het in artikel 10.3 gemelde totale partnerpensioen.
Indien en zolang het wezenpensioen door deze beperking per wees minder bedraagt dan 40% van het in artikel 10.3 gemelde totale partnerpensioen, wordt het totaal voor de wezen beschikbare wezenpensioen gelijkelijk over alle wezen verdeeld.
- 10.6 Ten aanzien van de toekenning van wezenpensioen is het bepaalde in artikel 7.7 van overeenkomstige toepassing.

Artikel 11 Aanvullingen op ingegaan partnerpensioenen

- 11.1 Indien en zolang door het fonds loonheffing wordt ingehouden op het partnerpensioen dat van het fonds wordt ontvangen, zal voor het deel van de loonheffing dat betrekking heeft op de premies volksverzekeringen een compensatie worden gegeven. De partner ontvangt de compensatie uiterlijk tot de eerste van de maand volgend op zijn/haar AOW-leeftijd, conform het bepaalde in Bijlage E. Daarbij geldt dat die AOW-leeftijd van de partner wordt vastgesteld zodra een van de hierna vermelde situaties zich voordoet:
- de partner wordt nabestaande door overlijden vóór de ingangsdatum van het pensioen van de aan de partner verbonden deelnemer;
 - de aan de partner verbonden deelnemer beëindigt zijn deelneming en wordt gewezen deelnemer;
 - de aan de partner verbonden deelnemer laat zijn oudedagspensioen ingaan.
- 11.2 De compensatie als bedoeld in artikel 11.1 bedraagt maximaal 18% van het partnerpensioen met een maximum van € 8.688,48 per jaar (bedrag per 1 januari 2020). Indien de ingegane pensioenen per 1 januari van een jaar aangepast worden, dan wordt dit maximum op dezelfde wijze als de ingegane pensioenen aangepast.

Artikel 12 Pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

- 12.1 Voor de deelnemer van wie het dienstverband op of na 1 maart 2009 wegens volledige arbeidsongeschiktheid (80-100% arbeidsongeschikt / IVA of WGA) vóór de reguliere pensioendatum wordt beëindigd, wordt de opbouw van pensioen gedurende de periode van volledige arbeidsongeschiktheid voortgezet conform het hierna bepaalde:
1. Het in enig kalenderjaar tijdens de voortgezette deelneming opgebouwde pensioendeel van het oudedagspensioen is gelijk aan 1,25% van de in dat kalenderjaar geldende pensioengrondslag;
 2. Het in enig kalenderjaar tijdens de voortgezette deelneming opgebouwde pensioendeel van het partnerpensioen is gelijk aan 0,88% van de in dat kalenderjaar geldende pensioengrondslag;
 3. De pensioengrondslag is gelijk aan de pensioengrondslag als bedoeld in artikel 5.8, met dien verstande dat de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid plaatsvindt op basis van de pensioengrondslag die gold bij het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid. Vervolgens wordt deze pensioengrondslag jaarlijks aangepast onder de voorwaarden van artikel 6.4 en 28.8.
- 12.2 Gedurende de periode van voortzetting van pensioenopbouw als bedoeld in artikel 12.1 is de deelnemer geen bijdrage verschuldigd conform artikel 19.
- 12.3 Bij de beëindiging van de volledige arbeidsongeschiktheid, eindigt ook de deelneming en worden premievrije pensioenaanspraken toegekend conform de bepalingen van dit reglement. Onder beëindiging van de volledige arbeidsongeschiktheid wordt verstaan dat de arbeidsongeschiktheid minder wordt dan 80-100% (IVA of WGA).
- 12.4 Indien de deelnemer gedeeltelijk arbeidsongeschikt is en een WAO-uitkering of WGA-uitkering ontvangt, terwijl het dienstverband met de werkgever in stand blijft, wordt de pensioenopbouw voortgezet als ware de deelnemer niet arbeidsongeschikt is.
- 12.5 Gedurende deze periode van voortzetting van pensioenopbouw is de deelnemer een bijdrage verschuldigd conform artikel 19.
- 12.6 Voortzetting van pensioenopbouw als bedoeld in artikel 12.4 eindigt als de deelnemer:
- a. de reguliere pensioendatum bereikt dan wel eerder met pensioen gaat;
 - b. uit dienst treedt van de werkgever;
 - c. arbeidsgeschikt wordt dan wel minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt;
 - d. volledig arbeidsongeschikt wordt; in dat geval worden de artikelen 12.1 en 12.2 van toepassing.
- 12.7 Bij beëindiging van de voortgezette pensioenopbouw als bedoeld in artikel 12.4, waarbij geldt dat de beëindiging geschiedt op grond van de reden genoemd in artikel 12.6, worden premievrije pensioenaanspraken toegekend conform de bepalingen van dit reglement.
- 12.8 Voor degenen van wie vóór 1 maart 2009 het dienstverband wegens volledige arbeidsongeschiktheid (80-100% arbeidsongeschikt / IVA of WGA of WAO) vóór de reguliere

pensioendatum is beëindigd, zijn de bepalingen aangaande de voortzetting van de pensioenopbouw en de verschuldigde bijdrage uit het tot aan 1 maart 2009 geldende pensioenreglement van toepassing, met inachtneming van de volgende wijzigingen:

- dat de deelneming eindigt uiterlijk op de reguliere pensioendatum;
- het oudedagspensioen gaat uiterlijk in op de pensioenrichtdatum;
- de opbouwpercentages in enig kalenderjaar tijdens de voortgezette deelneming van het oudedags- en partnerpensioen bedragen respectievelijk 1,67% en 1,17%;
- gedurende de periode van voortzetting van de pensioenopbouw is de volledig arbeidsongeschikte deelnemer een bijdrage verschuldigd als vermeld in artikel 19 van voormeld pensioenreglement.

Voor degenen die tot 1 januari 2019 deelnemer waren aan de pensioenregeling als omschreven in het tot die datum geldende Pensioenreglement II geldt het volgende:

Degenen van wie vóór 31 december 2005 het dienstverband wegens volledige arbeidsongeschiktheid (80-100% arbeidsongeschikt / IVA of WGA of WAO) vóór de reguliere pensioendatum is beëindigd, zijn de bepalingen aangaande de voortzetting van de pensioenopbouw en de verschuldigde bijdrage uit het in de betreffende periode geldende pensioenreglement van toepassing, met inachtneming van de volgende wijzigingen:

- de deelneming eindigt uiterlijk op de reguliere pensioendatum;
- het oudedagspensioen gaat uiterlijk in op de pensioenrichtdatum;
- de in enig kalenderjaar tijdens de voortgezette deelneming van het oudedags- en partnerpensioen bedragen respectievelijk 1,46% en 1,02%.

Gedurende de periode van voortzetting van de pensioenopbouw is de volledig arbeidsongeschikte deelnemer een bijdrage verschuldigd conform het bepaalde in het in de betreffende periode geldende pensioenreglement.

- 12.9 Indien de werkgever zijn bijdrage als aangegeven in artikel 19.5 vermindert dan wel beëindigt, wordt de voortzetting van pensioenopbouw conform het bepaalde in dit artikel dienovereenkomstig verminderd dan wel beëindigd.

Artikel 13 Flexibele pensionering

- 13.1 Een deelnemer kan een verzoek indienen om de ingangsdatum van het pensioen te vervroegen naar de reguliere pensioendatum of een tijdstip vóór de reguliere pensioendatum en het oudedagspensioen geheel dan wel gedeeltelijk te laten ingaan vóór de 68-jarige leeftijd. Aan de inwilliging van het verzoek om de ingangsdatum van het pensioen geheel of gedeeltelijk te vervroegen tot meer dan vijf jaar vóór de voor de deelnemer geldende leeftijd waarop hij/zij recht krijgt op een uitkering uit hoofde van de AOW, wordt de voorwaarde verbonden dat het dienstverband geheel dan wel gedeeltelijk wordt beëindigd.
- 13.2 Een gewezen deelnemer kan een verzoek indienen om de ingangsdatum van het pensioen te vervroegen naar de reguliere pensioendatum of een tijdstip gelegen vóór de reguliere pensioendatum en het oudedagspensioen geheel dan wel gedeeltelijk te laten ingaan vóór de 68-jarige leeftijd. Aan de inwilliging van het verzoek om de ingangsdatum van het pensioen geheel of gedeeltelijk te vervroegen tot meer dan vijf jaar vóór de gewezen deelnemer geldende leeftijd waarop hij/zij recht krijgt op een uitkering uit hoofde van de AOW, zijn extra wettelijke voorwaarden verbonden.
- 13.3 Bij vervroeging van de ingangsdatum van het pensioen zal de hoogte van het opgebouwde oudedags- pensioen collectief actuariel gelijkwaardig worden herberekend. De hoogte van het partnerpensioen blijft in beginsel ongewijzigd, tenzij gebruik gemaakt wordt van uitruil tussen ouderdoms- en partnerpensioen zoals omschreven in artikel 8.
- Indien de pensioendatum is gelegen voor de reguliere pensioendatum, heeft de (gewezen) deelnemer en de gewezen partner als bedoeld in artikel 13.2 voorts de mogelijkheid om een deel van het oudedagspensioen om te zetten in een AOW-overbruggingspensioen. Dit AOW-overbruggingspensioen zal uitbetaald worden vanaf de pensioendatum tot de reguliere pensioendatum. Daarbij geldt dat het AOW-overbruggingspensioen gelijk is aan hetzij eenmaal, hetzij tweemaal de enkelvoudige AOW-uitkering voor een gehuwde zoals deze geldt per 1 januari van het jaar waarin de pensioendatum valt. Wanneer het oudedagspensioen gedeeltelijk ingaat, geldt het AOW-overbruggingspensioen naar de mate waarin het oudedagspensioen vervroegd ingaat.
- De rekenregels die worden gehanteerd bij de actuariële herberekening en omzetting van de pensioenaanspraken alsmede een indicatief voorbeeld dienaangaande zijn beschreven in bijlage B.
- 13.4 Een verzoek tot vervroeging van de ingangsdatum van het pensioen dient door de (gewezen) deelnemer ten minste 3 maanden vóór de beoogde pensioendatum schriftelijk bij het fonds te worden ingediend en te zijn ondertekend.
- Indien tegelijkertijd met de vervroeging gebruik gemaakt wordt van uitruil tussen het vervroegde ouderdomspensioen en partnerpensioen, zoals bedoeld in artikel 8, dan is eveneens een handtekening van de partner noodzakelijk.

Het fonds zal de (gewezen) deelnemer en – ingeval de deelnemer ertoe verzoekt - de werkgever informeren en binnen redelijke termijn beslissen of het verzoek al dan niet wordt ingewilligd. Het fonds kan aan de inwilliging van het verzoek voorwaarden verbinden.

- 13.5 Op verzoek van de (gewezen) deelnemer kan er variatie in de hoogte van de uitkering van het oudedagspensioen worden aangebracht. De variatie houdt in dat gedurende de vijf jaren vanaf de reguliere pensioendatum het oudedagspensioen 10% hoger is en in de jaren na deze vijf jaar lager is dan het volgens dit reglement vastgestelde oudedagspensioen. De hoogte van dit pensioen zal actuariael worden herberekend. Daarbij wordt uitgegaan van de periode waarover het hogere oudedagspensioen is uitbetaald alsmede de door het fonds gehanteerde actuariële grondslagen als vermeld in de Actuariële en Bedrijfstechnische Nota. Dit betekent dat tot en met 31 december 2020 de herberekening geschiedt op basis van de Prognosetafel 2018 van het Actuarieel Genootschap, inclusief Ervaringssterfte Stichting Heineken Pensioenfonds op basis van het Sprenkels & Verschuren 2018 ervaringssterftemodel.

Voormelde factoren hebben een geldigheidsduur van een jaar. Het bestuur kan, voor het eerst per 1 januari 2021, deze factoren jaarlijks aanpassen met inachtneming van de wettelijke bepalingen. Indien daartoe aanleiding bestaat, gehoord de actuaris van het fonds en ter beoordeling van het bestuur, kan het bestuur de factoren tussentijds aanpassen. Bij tussentijdse wijziging vangt de periode van één jaar aan op de datum waarop de herziene factoren van kracht worden.

Bij ingang van het oudedagspensioen vóór de reguliere pensioendatum, kan voormelde variatie in de hoogte van de uitkering niettemin pas vanaf de reguliere pensioendatum ingaan.

Een verzoek tot variatie in de hoogte van de uitkering dient door de (gewezen) deelnemer en diens eventuele partner ten minste uiterlijk één maand vóór de reguliere pensioendatum schriftelijk bij het fonds te worden ingediend en door beiden te zijn ondertekend.

Bij het indienen van het hiervoor genoemde verzoek, dient een kopie van een geldig legitimatiebewijs (paspoort of rijbewijs) van de eventuele partner te worden overgelegd.

- 13.6 Een eenmaal gemaakte keuze voor gehele of gedeeltelijke ingang van het oudedagspensioen vóór de pensioenrichtdatum en/of voor variatie in de hoogte van de uitkering is onherroepelijk.
- 13.7 Bij de uitvoering van dit artikel zal de fiscale wet- en regelgeving in acht worden genomen.

Artikel 14 Beëindiging van de deelneming vóór de pensioenrichtdatum

- 14.1 Aan de deelnemer van wie de deelneming vóór de pensioenrichtdatum anders dan door overlijden of vervroegde pensionering eindigt, worden premievrije pensioenaanspraken toegekend.
- 14.2 In afwijking van het eerste lid, vervallen de pensioenaanspraken van een deelnemer bij beëindiging van de deelneming, indien op basis van de tot het tijdstip van beëindiging opgebouwde aanspraak op oudedagspensioen de uitkering van het oudedagspensioen op jaarbasis op de pensioenrichtdatum niet meer zal bedragen dan € 2,- per jaar.
Dit lid is echter niet van toepassing indien de deelnemer verhuist naar een andere EU-lidstaat en hij het pensioenfonds daarover bij beëindiging van de deelneming heeft geïnformeerd.
- 14.3 De premievrije aanspraak op oudedagspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen is gelijk aan het verschil tussen de aanspraak op bedoelde pensioenen die de gewezen deelnemer zou hebben gekregen als hij zou hebben deelgenomen tot de pensioenrichtdatum en de aanspraak op bedoelde pensioenen die hij zou hebben gekregen als hij zou hebben deelgenomen vanaf het tijdstip waarop zijn deelneming eindigde tot de pensioenrichtdatum.
- 14.4 Ten aanzien van het tijdstip van ingang en het tijdstip van beëindiging van de premievrije pensioenaanspraken zijn de bepalingen in de artikelen 6.1, 7.1 en 10.1 van overeenkomstige toepassing.
- 14.5 Het fonds verstrekt de deelnemer bij beëindiging:
- een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken;
 - informatie over toeslagverlening;
 - informatie die voor de deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is;
 - omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het fonds;
 - informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet (indien van toepassing);
 - informatie over afkoop door het fonds;
 - de consequenties van arbeidsongeschiktheid in de zin van dit reglement;
 - informatie over het recht op waardeoverdracht;
 - informatie over het actueel zijn van een herstelplan;
 - informatie over het vervallen van de dekking tegen het risico van overlijden.
- 14.6 Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer ten minste eenmaal per jaar:
- een opgave van zijn opgebouwde pensioenaanspraken;
 - informatie over toeslagverlening;
 - informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet (indien van toepassing).

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

Artikel 15 Bedrijfstakpensioenfonds

- 15.1 In de overeenkomstig de overige artikelen van dit reglement vast te stellen pensioen(aansprak)en zijn begrepen de soortgelijke pensioen(aansprak)en die de deelnemer, gewezen deelnemer, achterblijvende partner, gewezen partner, wees of pensioengerechtigde ontleent respectievelijk had kunnen ontlene n aan het pensioenreglement van enig bedrijfstakpensioenfonds, als bedoeld in de "Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000" over de periode dat hij - in dienst van de werkgever- onder de verplichte deelneming aan dat bedrijfspensioenfonds viel.
- 15.2 Wanneer de pensioen(aansprak)en die de deelnemer, gewezen deelnemer, achterblijvende partner, gewezen partner, wees of pensioengerechtigde ontleent respectievelijk had kunnen ontlene n aan het pensioenreglement van enig bedrijfstakpensioenfonds, hoger zijn dan de pensioen(aansprak)en op grond van dit reglement, dan gelden voor de betrokkene die hogere pensioen(aansprak)en van het bedrijfstakpensioenfonds.

Artikel 16 Afkoop

16.1 Het fonds heeft het recht om bij de ingang van het oudedagspensioen een aanspraak op oudedagspensioen en andere aanspraken ten behoeve van de gepensioneerde of zijn nabestaanden af te kopen, indien:

- De uitkering van het oudedagspensioen op de ingangsdatum minder bedraagt dan € 497,27 (niveau 2020) per jaar; en
- De gepensioneerde geen bezwaar maakt tegen de afkoop indien de deelneming is geëindigd voor 1 januari 2007 of de gepensioneerde instemt met de afkoop indien de deelneming is geëindigd vanaf 1 januari 2007.

Het fonds informeert de gepensioneerde over zijn besluit hierover voor de ingang van het pensioen en gaat over tot uitbetaling van de afkoopwaarde binnen zes maanden na de ingang van het pensioen.

16.2 Het fonds heeft het recht om pensioenaanspraken van een gewezen deelnemer af te kopen, indien:

- Op basis van de tot het tijdstip van beëindiging van de deelneming opgebouwde aanspraak op oudedagspensioen de uitkering van het oudedagspensioen op jaarbasis op de pensioenrichtdatum, getoetst per 1 januari van dat jaar, minder zal bedragen dan € 497,27 (niveau 2020) per jaar;
- De gewezen deelnemer geen bezwaar maakt tegen de afkoop indien de deelneming is geëindigd voor 1 januari 2007 of de gepensioneerde instemt met de afkoop indien de deelneming is geëindigd vanaf 1 januari 2007; en
- De deelneming is geëindigd vanaf 1 januari 2018 en de pensioenuitvoerder na beëindiging van de deelneming ten minste vijfmaal tevergeefs heeft gepoogd de overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken van een gewezen deelnemer over te dragen conform het recht op waardeoverdracht klein oudedagspensioen en na de beëindiging van de deelneming of, indien de deelneming is geëindigd tussen 1 januari 2018 en 1 januari 2019, ten minste vijf jaar is verstreken.

16.3 Het fonds heeft het recht jegens de achterblijvende partner respectievelijk de wees/wezen om een recht op partnerpensioen respectievelijk wezenpensioen af te kopen, indien de uitkering van het partnerpensioen respectievelijk het wezenpensioen op de ingangsdatum minder bedraagt dan € 497,27 (niveau 2020) per jaar.

Het fonds informeert de achterblijvende partner respectievelijk de wees/wezen over zijn besluit tot afkoop binnen zes maanden na ingang van het partnerpensioen respectievelijk het wezenpensioen.

Het fonds kan bovengenoemde aanspraken ook na voormelde termijn van zes maanden afkopen indien daarvoor toestemming is verkregen van de achterblijvende partner respectievelijk (namens) de wees/wezen.

- 16.4 Het fonds heeft het recht jegens de gewezen partner van de (gewezen) deelnemer een aanspraak op bijzonder partnerpensioen af te kopen indien bij scheiding de uitkering van het bijzonder partnerpensioen op de ingangsdatum minder bedraagt dan € 497,27 (niveau 2020) per jaar.

Het fonds informeert de gewezen partner over zijn besluit tot afkoop binnen zes maanden na de melding van de scheiding. Het fonds kan bovengenoemde aanspraken ook na voormelde termijn van zes maanden afkopen indien daarvoor toestemming is verkregen van de gewezen partner.

- 16.5 Het fonds gaat over tot uitbetaling van de afkoopwaarde op de dag dat de pensioenaanspraken vervallen in verband met afkoop.
- 16.6 Het fonds stelt de afkoopwaarde ter beschikking aan de gepensioneerde dan wel de gewezen deelnemer, met uitzondering van de afkoopwaarde van een bijzonder partnerpensioen, die ter beschikking wordt gesteld aan de gewezen partner.
- 16.7 De afkoopwaarden als bedoeld in de vorige leden van dit artikel worden bepaald op basis van de door het bestuur vastgestelde methoden en grondslagen. De zogenaamde afkoopvoetfactoren zijn opgenomen in bijlage C bij dit reglement.

Artikel 17 Waardeoverdracht

- 17.1 Bij individuele beëindiging van de deelneming zullen de opgebouwde aanspraken als bedoeld in artikel 14 worden overgedragen aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever van betrokkene indien betrokkene daartoe een verzoek indient. Deze waardeoverdracht geschiedt onder de voorwaarden zoals gesteld bij of krachtens de Pensioenwet. Betrokkene die overweegt tot overdracht over te gaan, dient een opgave van zijn pensioenaanspraken aan de ontvangende pensioenuitvoerder te vragen. De pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever zal vervolgens een opgave van die aanspraken verstrekken. Vervolgens kan betrokkene het daadwerkelijke verzoek tot waardeoverdracht doen aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever.
- 17.2 Het bepaalde in het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op een werknemer, die deelnemer wordt aan de in dit reglement omschreven pensioenregeling en van wie een vorige dienstbetrekking op of na 8 juli 1994 is geëindigd. Nadat betrokkene een verzoek tot waardeoverdracht bij het fonds heeft ingediend, zal de binnenkomende waarde worden aangewend ter verwerving van pensioenaanspraken voor betrokkene in de in dit reglement omschreven pensioenregeling.
- 17.3 Overdracht van een opgebouwde aanspraak op partnerpensioen is slechts mogelijk na schriftelijke toestemming van de partner van de (gewezen) deelnemer. Het eventueel vastgestelde bijzonder partnerpensioen kan niet worden overgedragen aan de nieuwe pensioenuitvoerder.
- 17.4 Voor de berekening van de over te dragen waarden zijn de rekenregels van toepassing zoals deze zijn vastgelegd bij of krachtens de Pensioenwet.
- 17.5 Het fonds is bevoegd mee te werken aan waardeoverdracht in gevallen waarbij er geen recht op waardeoverdracht bestaat. Het fonds neemt daarbij de voorwaarden van de Pensioenwet in acht.
- 17.6 Het fonds heeft het recht om na beëindiging van de deelneming de overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken van een gewezen deelnemer automatisch en zonder instemming van de gewezen deelnemer over te dragen indien:
- op basis van de opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de pensioenrichtdatum minder zal bedragen dan € 497,27 (niveau 2020) per jaar;
 - de pensioenuitvoerder bij de toepassing van dit lid niet een lager maximum hanteert dan € 497,27 (niveau 2020) per jaar;
 - de opgebouwde aanspraak geen netto pensioen betreft; en
 - de waardeoverdracht ertoe strekt het de gewezen deelnemer mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij de ontvangende pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever of de beroepspensioenregeling.

Indien de deelneming is beëindigd voor 1 januari 2018 dan heeft het fonds het recht om de overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken van een gewezen deelnemer op grond van de hiervoor genoemde voorwaarden over te dragen per 1 januari 2020.

- 17.7 Het fonds is verplicht mee te werken aan een inkomende waardeoverdracht van een pensioenuitvoerder die het recht zoals omschreven in 17.6 uitoefent.

Artikel 18 Uitbetaling van de pensioenen

- 18.1 De pensioenen worden in Euro's uitbetaald in twaalf gelijke maandelijks termijnen.
- 18.2 Op de pensioenen en de overige door het fonds te verrichten uitkeringen, waaronder begrepen de ontvangen uitkeringen krachtens sociale verzekeringswetten en de ontvangen uitkeringen van enig bedrijfstakpensioenfonds, zullen in mindering worden gebracht de over deze bedragen verschuldigde belastingen en andere verplichte heffingen.
- 18.3 Indien en zolang een gepensioneerde op grond van een vroeger dienstverband met de werkgever na pensionering in aanmerking komt voor een uitkering krachtens enige Nederlandse sociale verzekeringswet, wordt deze uitkering op het pensioen in mindering gebracht voor zover het pensioen en deze uitkering tezamen het salaris overtreffen, tenzij het bestuur anders besluit.
- 18.4 Het fonds verstrekt aan degene die pensioengerechtigde wordt:
- een opgave van zijn pensioenrecht;
 - een opgave van de opgebouwde aanspraken op partnerpensioen en wezenpensioen;
 - informatie over toeslagverlening;
 - informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet (indien van toepassing);
 - informatie die voor degene die pensioengerechtigde wordt specifiek in het kader van de pensioeningang van belang is.
- 18.5 Tevens verstrekt het fonds de pensioengerechtigde jaarlijks;
- een opgave van zijn pensioenrecht;
 - een opgave van de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen;
 - informatie over toeslagverlening;
 - informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet (indien van toepassing).

Binnen drie maanden na een wijziging wordt de pensioengerechtigde geïnformeerd door het fonds omtrent de wijziging van het toeslagbeleid.

Artikel 19 Financiering van de pensioenen

- 19.1 Er is een bijdrage verschuldigd voor deelneming aan de pensioenregeling. Deze bijdrage bestaat uit een bijdrage van de deelnemer en een bijdrage van de werkgever.
- 19.2 De in enig kalenderjaar door de deelnemer verschuldigde bijdrage wordt vastgesteld in de voor de deelnemer geldende collectieve dan wel individuele arbeidsovereenkomst. De bijdrage wordt ingehouden in maandelijkse termijnen door de werkgever.
- 19.3 Indien op een deelnemer een non-activiteitsregeling als bedoeld in artikel 2.3 c van toepassing is, betaalt hij dezelfde bijdrage als wanneer hij actief gebleven zou zijn, tenzij hij op of na 1 maart 2009 volledig arbeidsongeschikt is geworden.
- 19.4 Indien het bepaalde in artikel 5.10 of 5.11 van toepassing is, zal de ingevolge artikel 19.2 berekende bijdrage worden vermenigvuldigd met een reductiefactor welke gelijk is aan het quotiënt van de werkelijke werktijd in het betreffende jaar en de volledige werktijd in dat jaar.
- 19.5 De bijdrage van de werkgever wordt vastgesteld op basis van hetgeen daartoe bepaald is in de Actuariële en Bedrijfstechnische Nota van het fonds en de tussen de werkgever en het fonds gesloten uitvoeringsovereenkomst dan wel – voor wat betreft de werknemers van het fonds – het uitvoeringsreglement.
- 19.6 Voor wat betreft de deelnemers die onder de werkingssfeer vallen van de CAO of daaraan gelijkgesteld zijn en op of na 1 januari 2006 in dienst van de werkgever zijn getreden, zal de in artikel 19.5 bedoelde bijdrage, met inbegrip van de bijdragen van de deelnemers, nooit meer bedragen dan 31% van de som van de premiegrondslagen. Voor wat betreft de deelnemers die onder de werkingssfeer vallen van de CAO of daaraan gelijkgesteld zijn en vóór 1 januari 2006 in dienst van de werkgever zijn getreden, zal de in artikel 19.5 bedoelde bijdrage, met inbegrip van de bijdragen van de deelnemers, nooit meer bedragen dan 34% van de som van de premiegrondslagen.

Voor de arbeidsongeschikten, zoals bedoeld in artikel 12.1, zal de in artikel 19.5 bedoelde bijdrage ten aanzien van pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid nooit meer bedragen dan 20,67% van de som van de premiegrondslagen en komt volledig voor rekening van de werkgever.

Voor de arbeidsongeschikten die arbeidsongeschikt zijn geworden op of na 1 januari 2006 en voor 1 maart 2009 zal de in artikel 19.5 bedoelde bijdrage ten aanzien van pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid nooit meer bedragen dan 31% van de som van de premiegrondslagen.

Indien het volgens de Actuariële en Bedrijfstechnische Nota vastgestelde percentage in enig kalenderjaar hoger is dan voormelde maxima, dan wordt de in artikel 19.5 genoemde bijdrage gesteld op respectievelijk 34% dan wel 31% van de som van de premiegrondslagen van de betrokken deelnemers, verminderd met de bijdragen van die deelnemers.

- 19.7 De financiering van de pensioenen - inclusief de pensioenen van deelnemers waarop een non-activiteitsregeling als bepaald in artikel 2.3 van toepassing is en de arbeidsongeschikte deelnemers als gemeld in artikel 12 - geschiedt zodanig dat de aan verstrekken deelnemersjaren toe te rekenen pensioenaanspraken steeds volledig zijn gefinancierd.
Het partnerpensioen van een deelnemer over toekomstige dienstjaren wordt op risicobasis gedekt.

Artikel 20 Beslag op en overdracht van pensioenaanspraken

- 20.1 Beslag op pensioen is mogelijk voor zover dat voortvloeit uit toepassing van de uniforme regeling voor beslag, vastgelegd in het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering, artikel 475 en verder.
- 20.2 Overdracht, inpandgeving of elke andere handeling, waardoor de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde enig recht op zijn pensioen of zijn aanspraak op pensioen aan een ander toekent, is slechts geldig voor zover beslag op zijn pensioen geldig zou zijn bij het ontbreken van andere inkomsten.
- 20.3 Volmacht tot invordering van het pensioen, onder welke vorm of welke benaming ook verleend is steeds herroepelijk.
- 20.4 Pensioen of aanspraken op pensioen mogen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in gevallen bij of krachtens de Pensioenwet.
- 20.5 Elk beding strijdig met het bepaalde in één der voorafgaande leden van dit artikel is nietig.

Artikel 21 Verzekeringsmaatschappijen

- 21.1 Ter uitvoering van de bepalingen van dit reglement kan het bestuur besluiten dat het fonds bij één of meer verzekeringsmaatschappijen op het leven van iedere deelnemer één of meer verzekeringen afsluit.
De polissen van deze verzekeringen blijven onder berusting van het fonds.
- 21.2 In dat geval zal het fonds in de polissen als verzekeringnemer en als begunstigde optreden. De voorwaarden van verzekering zullen ten kantore van het fonds voor iedere deelnemer ter inzage liggen.
- 21.3 Het fonds is bevoegd zich van zijn verplichtingen jegens de rechthebbenden te kwijten door overhandiging van een door een verzekeringsmaatschappij uitgereikte polis, waarin in de toekomstige betaling van zodanige bedragen is voorzien als waarop krachtens dit reglement aanspraken bestaan.
- 21.4 Voor de toepassing van dit artikel worden onder verzekeringsmaatschappijen verstaan, de verzekeringsmaatschappijen als bedoeld in artikel 3.3.b van de statuten.

Artikel 22 Verplichtingen van rechthebbenden

- 22.1 Iedere rechthebbende is verplicht medewerking te verlenen aan de juiste uitvoering van dit reglement, en in voorkomend geval aan het fonds mededeling te doen van alle feiten, die op uit dit reglement voortvloeiende aanspraken of uitkeringen invloed (kunnen) hebben. Eenzelfde verplichting rust op de nabestaanden.
Het fonds kan ten aanzien van de mede te delen feiten en de wijze van mededeling nadere regels stellen.
- 22.2 Iedere deelnemer is verplicht aan het fonds of aan de in artikel 21 bedoelde verzekeringsmaatschappij(en) de door haar benodigde gegevens te verstrekken en zich zo nodig aan een geneeskundig onderzoek te onderwerpen indien en voor zover dat geneeskundige onderzoek op grond van de Wet op de Medische Keuringen mag worden verlangd.
- 22.3 Bij het niet voldoen aan de verplichtingen genoemd in de vorige leden, vervalt het recht op uitkering krachtens dit reglement, indien en voor zover het fonds door onvoldoende medewerking is benadeeld. Hierbij zullen eventueel reeds gedane onverschuldigde uitkeringen door het fonds worden teruggevorderd dan wel verrekend met toekomstige uitkeringen.

Artikel 23 Voorwaardelijke toeslag

- 23.1 Op de reeds ingegane pensioenen, de aan een gewezen partner van een (gewezen) deelnemer toegekende aanspraken op bijzonder partnerpensioen en verevend oudedagspensioen, de aanspraken op partnerpensioen van een gepensioneerde ten behoeve van zijn partner en de premievrije pensioenaanspraken van een gewezen deelnemer wordt met inachtneming van het bepaalde in 23.2 jaarlijks op 1 januari een toeslag verleend op basis van maximaal de procentuele stijging van het prijsindexcijfer van de maand oktober van het voorafgaande jaar ten opzichte van dat van een jaar daarvoor.
- Onder prijsindexcijfer wordt verstaan het consumentenprijsindexcijfer voor alle besteding, zoals dit wordt gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek in het Statistisch Bulletin dat laatstelijk vóór 15 december van het desbetreffende jaar verschijnt.
- 23.2 Het bestuur besluit evenwel jaarlijks in hoeverre de ingegane pensioenen, de aan een gewezen partner van een (gewezen) deelnemer toegekende aanspraken op bijzonder partnerpensioen en verevend oudedagspensioen, de aanspraken op partnerpensioen van een gepensioneerde ten behoeve van zijn partner en de premievrije pensioenaanspraken van een gewezen deelnemer worden aangepast. Bij de vaststelling van de toeslag baseert het fonds zich op de systematiek als omschreven in de Actuariële en Bedrijfstechnische Nota. Voor deze voorwaardelijke toeslag is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagen worden, afhankelijk van de financiële situatie van het fonds, gefinancierd vanuit de beleggingsrendementen van het fonds, indien de beleidsdekkingsgraad van het fonds in combinatie met de wettelijke bepalingen omtrent toekomstbestendige toeslagverlening dat toestaan.

Artikel 24 Beperkende bepalingen

- 24.1 Voor zover daartoe naar het oordeel van het bestuur aanleiding bestaat in verband met invoering, herziening, dan wel gewijzigde toepassing van (een) sociale verzekeringswet(ten) of een andere wet die tot aanpassing van dit reglement noopt, zal het bestuur, na overleg met de werkgever, bepalen dat de pensioenregeling als omschreven in dit reglement geheel of gedeeltelijk gewijzigd wordt toegepast of buiten werking wordt gesteld, voor zover de wet dit toestaat.
- 24.2 Indien het bepaalde in de derde volzin van artikel 19.6 van toepassing is, worden de in dat kalenderjaar op te bouwen pensioenaanspraken vermenigvuldigd met een reductiefactor welke zodanig wordt vastgesteld dat de benodigde bijdrage hetzij 34% hetzij 31% van de som van de premiegrondslagen van de betrokken deelnemersgroep bedraagt. Het voorgaande vindt geen toepassing indien op een andere wijze in het premietekort kan worden voorzien.
- 24.3 De werkgever kan de bijdrage aan deze pensioenregeling verminderen of geheel staken, als de sterk gewijzigde bedrijfseconomische omstandigheden daartoe dwingen. Zodra de werkgever besluit om van dit recht gebruik te maken, is de werkgever verplicht om dit onverwijld schriftelijk aan het bestuur van het fonds mee te delen, alsmede aan degenen wier pensioen of aanspraak op pensioen daardoor wordt getroffen.
- Naar gelang van de omstandigheden die het gevolg zijn van een dergelijk besluit, zal dit reglement aan die gewijzigde omstandigheden worden aangepast. De in het vooruitzicht gestelde pensioenen die een deelnemer kan verkrijgen bij deelneming tot aan de reguliere pensioendatum, kunnen daarbij verlaagd worden.
- Pensioengedeelten die op dat moment reeds gefinancierd zijn, zullen echter niet aangetast worden.
- 24.4 Het fonds kan reeds verworven pensioenaanspraken en ingegane pensioenen uitsluitend verminderen indien:
- het pensioenfonds gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of de gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen;
 - het pensioenfonds niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan het minimaal vereist eigen vermogen of het vereist eigen vermogen zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgever onevenredig worden geschaad; en
 - alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het herstelplan, bedoeld in artikel 138 of artikel 139.

- 24.5 Ingeval het vierde lid van toepassing is, informeert het fonds de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de werkgever schriftelijk over het besluit tot vermindering. De vermindering kan op zijn vroegst worden gerealiseerd een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, werkgever en De Nederlandsche Bank (DNB) hierover geïnformeerd zijn.
- 24.6 De werkgever kan de pensioenovereenkomst zoals omschreven in dit reglement zonder instemming van de deelnemer wijzigen. Dit kan slechts indien er sprake is van een zodanig zwaarwegend belang van de werkgever dat het belang van de deelnemer dat door de wijziging zou worden geschaad daarvoor naar de maatstaven van redelijkheid en billijkheid moet wijken.

Artikel 25 Bijzondere bepalingen

- 25.1 In onvoorziene individuele gevallen, niet van algemene aard zijnde waarin de statuten en/of dit reglement niet voorzien, of bij een verschil van inzicht over de interpretatie van enig artikel beslist het bestuur zoveel mogelijk in de geest van het bepaalde in de statuten en/of dit reglement.
- 25.2 Het bestuur is bevoegd ten gunste van een bepaalde deelnemer of groep van deelnemers van de bepalingen van dit reglement af te wijken. De betreffende deelnemer(s) zal dan wel zullen daarvan in kennis worden gesteld door het bestuur.
- 25.3 Bij beëindiging van de deelneming als bedoeld in artikel 14 zullen voor de vaststelling van de premievrije pensioenaanspraken, voortvloeiende uit een regeling als in artikel 25.2 bedoeld, de betreffende bepalingen van de Pensioenwet in acht worden genomen.

Artikel 26 Reglementswijzigingen

In dit reglement kunnen wijzigingen worden aangebracht op de wijze, welke is voorgeschreven in de statuten. Deze wijzigingen laten echter, behoudens het bepaalde in artikel 22 van de statuten en in artikel 24 van dit reglement, verworven pensioenaanspraken van (gewezen) deelnemers en gewezen partners alsmede rechten van pensioengerechtigden onverlet.

Artikel 27 Voorbehoud

- 27.1 Indien de in dit reglement beschreven regeling volgens de naar de beoordeling daarvan bevoegde fiscale autoriteiten niet of slechts gedeeltelijk kan worden aangemerkt als een pensioenregeling in de zin van hoofdstuk II B van de Wet op de loonbelasting 1964, dan wel wanneer de kosten voor deze pensioenregeling niet (volledig) aftrekbaar zijn voor de vennootschapsbelasting, dan worden de aanspraken uit hoofde van deze regeling geacht niet te zijn toegekend.
- 27.2 Indien artikel 27.1 van toepassing is, verplicht de werkgever zich om met terugwerkende kracht een regeling voor de deelnemer te treffen, die (volledig) een pensioenregeling is in de zin van hoofdstuk II B van de Wet op de loonbelasting 1964, dan wel waarvan de kosten volledig aftrekbaar zijn voor de vennootschapsbelasting.
- 27.3 De werkgever verplicht zich om de gewijzigde regeling als bedoeld in artikel 27.2 zo spoedig mogelijk in een nieuw op te maken reglement vast te leggen.
- 27.4 Het bestuur heeft het recht om namens de werkgever deze pensioenregeling vóór het van kracht worden daarvan ter beoordeling van de fiscale toelaatbaarheid voor te leggen aan de bevoegde inspecteur en daarop desgewenst een voor beroep vatbare beschikking te vragen. Het bestuur heeft de bevoegdheid om namens de werkgever zich neer te leggen bij deze beschikking en deze pensioenregeling in overeenstemming te brengen met de voorwaarden van deze beschikking.
- 27.5 Het bestuur behoudt zich het recht voor om de regeling te wijzigen indien Algemene Ouderdomswet (AOW) zodanig wijzigt dat ongewijzigde voortzetting van de regeling (onder de huidige voorwaarden) niet meer gerechtvaardigd zou zijn.

Artikel 28 Fiscale Maxima

- 28.1 Het oudedagspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen gaan niet uit boven de maxima genoemd in de artikelen 18a tot en met c Wet op de loonbelasting 1964.
- 28.2 Het oudedags-, partner-, en wezenpensioen kunnen overeenkomstig het bepaalde in artikel 18d, lid 1 van de Wet op de loonbelasting 1964 de hiervoor genoemde maxima overschrijden voor zover dit het gevolg is van:
- A. aanpassing van de pensioenen aan loon- of prijsontwikkeling;
 - B. variatie in de hoogte van de uitkeringen als gevolg van het fluctueren van het pensioen, waarbij de laagste uitkering niet minder bedraagt dan 75% van de hoogste uitkering en de mate van variatie uiterlijk op de reguliere pensioendatum wordt vastgesteld;
 - C. waardeoverdracht van pensioenaanspraken;
 - D. gehele of onderlinge ruil van (tijdelijk) oudedags-, partner-, en wezenpensioen;
 - E. aanpassing van de in de pensioenregeling vastgestelde ingangsdatum van het oudedagspensioen aan de pensioenrichtleeftijd.

Voor de toepassing van onderdeel B blijft in de jaren tussen de ingangsdatum van het pensioen en het bereiken van de reguliere pensioendatum, van de uitkering buiten aanmerking een bedrag dat gelijk is aan tweemaal de voor die jaren geldende uitkeringen voor gehuwde personen zonder toeslag als omschreven in artikel 9, eerste lid, onderdeel b, en vijfde lid, van de Algemene Ouderdomswet, vermeerderd met de vakantietoeslag.

De voorgaande volzin is onverminderd van toepassing bij dienstbetrekkingen in deeltijd.

- 28.3 Het verlies aan pensioen door ruil als bedoeld onder artikel 28.2 onder D kan niet worden gecompenseerd.
- 28.4 Pensioengevend salaris dient hierbij te worden opgevat als het door de (gewezen) deelnemer uit hoofde van de dienstbetrekking genoten salaris, met uitzondering van een door de werkgever ter beschikking gestelde auto.
- 28.5 Als pensioengevend salaris wordt in 2020 ten hoogste een bedrag van € 110.111,- in aanmerking genomen op jaarbasis.

- 28.6 Indien een (gewezen) deelnemer gedurende het deelnemerschap minder dan het normaal aantal arbeidsuren heeft gewerkt, worden de hiervoor omschreven maxima vastgesteld met inachtneming van de volgende uitgangspunten:
- A. het laatst voor de deelnemer vastgestelde pensioengevend salaris wordt herleid tot een bij het volledig dienstverband behorend pensioengevend salaris;
 - B. het desbetreffende maximum wordt berekend op basis van het onder A vastgestelde pensioengevend salaris en vervolgens vermenigvuldigd met de deeltijdfactor, waarbij de deeltijdfactor gelijk is aan het (gewogen gemiddelde) parttimepercentage.
- 28.7 Een levenslang oudedagspensioen kan meer bedragen dan de in dit artikel opgenomen maxima voor zover zulks het gevolg is van de omzetting in levenslang oudedagspensioen ingaande op de pensioenrichtdatum van op 31 december 2013 bestaande aanspraken uit hoofde van het op die datum geldende Pensioenreglement I en/of Reglement Tijdelijk Oudedagspensioen.
- 28.8 De voortzetting van de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid vindt plaats op basis van de pensioengrondslag bij het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid. Deze pensioengrondslag wordt jaarlijks verhoogd op grond van artikel 6.4. Deze verhoging wordt slechts toegepast mits deze niet leidt tot een bovenmatige (en daardoor fiscaal onzuivere) pensioenregeling.

Artikel 29 Overgangsbepalingen

- 29.1 Voor degenen die tot aan 31 december 2017 deelnemer waren aan de pensioenregeling als omschreven in het tot die datum geldende Pensioenreglement I en die per 1 januari 2018 deelnemer zijn geworden aan de in dit reglement omschreven regeling geldt het volgende.
- a. Per 31 december 2017 zijn aan hen premievrije aanspraken toegekend op basis van het op die datum van kracht zijnde Pensioenreglement I.
Ter zake van deze premievrije aanspraken geldt het volgende:
De aldus verkregen totale premievrije aanspraak op levenslang oudedagspensioen ingaande op 67-jarige leeftijd is actuariael neutraal geconverteerd in een premievrije aanspraak op levenslang oudedagspensioen, ingaande op de pensioenrichtdatum.
 - b. Indien er premievrije aanspraken zijn op een alleenstaandenpensioen, dan zullen deze aanspraken actuariael neutraal worden geconverteerd in een premievrije aanspraak ingaande op de pensioenrichtdatum. Slechts wanneer deelnemers binnen de daartoe gestelde termijn bij het fonds schriftelijk bezwaar hebben gemaakt tegen deze conversie van de premievrije aanspraken op een alleenstaandenpensioen, zal dit pensioen niet worden geconverteerd naar de pensioenrichtdatum en blijft ten aanzien van de tot en met 31 december 2017 bestaande aanspraken op een alleenstaandenpensioen, het bepaalde uit het tot en met 31 december 2017 geldende Pensioenreglement I van toepassing.
 - c. Indien een deelnemer bij de conversie per 1 januari 2014 van premievrije aanspraken op levenslang oudedagspensioen, tijdelijk oudedagspensioen en/of alleenstaandenpensioen geldig bezwaar heeft gemaakt tegen deze conversie, dan is dit pensioen destijds niet geconverteerd en is het tot en met 31 december 2013 geldende Pensioenreglement I van toepassing. Het bepaalde in lid 3 van dit artikel is van toepassing op deze personen.
 - d. De hiervoor genoemde geconverteerde premievrije pensioenaanspraken die afkomstig zijn uit de deelneming aan het tot en met 31 december 2017 geldende Pensioenreglement I worden tijdens de deelneming aan de in dit reglement omschreven pensioenregeling, jaarlijks aangepast overeenkomstig het bepaalde in artikel 6.4 van dit reglement. Na beëindiging van de deelneming aan de in dit reglement omschreven pensioenregeling zal artikel 23 van dit reglement van toepassing zijn op de genoemde premievrije aanspraken.
- 29.2 Voor degenen die tussen 1 januari 2014 en 31 december 2017 gewezen deelnemer zijn geworden in de destijds geldende pensioenregeling, geldt het volgende.
- a. Tussen 1 januari 2014 en 31 december 2017 zijn aan hen premievrije aanspraken toegekend op basis van het op die datum van kracht zijnde Pensioenreglement I.
Terzake van deze premievrije aanspraken geldt het volgende:
De aldus verkregen totale premievrije aanspraak op levenslang oudedagspensioen ingaande op 67-jarige leeftijd is actuariael neutraal geconverteerd in een premievrije aanspraak op levenslang oudedagspensioen, ingaande op de pensioenrichtdatum.

- b. Indien er premievrije aanspraken zijn op een alleenstaandenpensioen, dan zullen deze aanspraken actuariael neutraal worden geconverteerd in een premievrije aanspraak ingaande op de pensioenrichtdatum. Slechts wanneer deelnemers binnen de daartoe gestelde termijn bij het fonds schriftelijk bezwaar hebben gemaakt tegen deze conversie van de premievrije aanspraken op een alleenstaandenpensioen, zal dit pensioen niet worden geconverteerd naar de pensioenrichtdatum en blijft ten aanzien van de tot en met 31 december 2017 bestaande aanspraken op een alleenstaandenpensioen, het bepaalde uit het laatst geldende Pensioenreglement I van toepassing.
- c. Indien een deelnemer bij de conversie per 1 januari 2014 van premievrije aanspraken op levenslang oudedagpensioen, tijdelijk oudedagpensioen en/of alleenstaandenpensioen geldig bezwaar heeft gemaakt tegen deze conversie, dan is dit opgebouwde pensioen destijds niet geconverteerd en is het laatst geldende Pensioenreglement I van toepassing op deze opgebouwde pensioenen. Het bepaalde in lid 3 van dit artikel is van toepassing op dit opgebouwde pensioen.
- d. De hiervoor genoemde geconverteerde premievrije pensioenaanspraken die afkomstig zijn uit de deelneming aan eerdere pensioenreglementen worden tijdens de deelneming aan de in dit reglement omschreven pensioenregeling, jaarlijks aangepast overeenkomstig het bepaalde in artikel 6.4 van dit reglement. Na beëindiging van de deelneming aan de in dit reglement omschreven pensioenregeling zal artikel 23 van dit reglement van toepassing zijn op de genoemde premievrije aanspraken.

29.3 Voor degenen die gewezen deelnemer zijn geworden voor 1 januari 2014 geldt het volgende.

- a. Voor 31 december 2013 zijn aan hen premievrije aanspraken toegekend op basis van het op die datum van kracht zijnde Pensioenreglement I.
Ter zake van deze premievrije aanspraken geldt het volgende:
De aldus verkregen totale premievrije aanspraak op levenslang oudedagpensioen ingaande op 65-jarige leeftijd is actuariael neutraal geconverteerd in een premievrije aanspraak op levenslang oudedagpensioen, ingaande op de pensioenrichtdatum.
- b. Indien er premievrije aanspraken zijn op een tijdelijk oudedagpensioen en/of een alleenstaandenpensioen, dan zullen deze aanspraken actuariael neutraal worden geconverteerd in een premievrije aanspraak ingaande op de pensioenrichtdatum. Slechts wanneer deelnemers binnen de daartoe gestelde termijn bij het fonds schriftelijk bezwaar hebben gemaakt tegen deze conversie van de premievrije aanspraken op een tijdelijk oudedagpensioen en/of een alleenstaandenpensioen, zal dit pensioen niet worden geconverteerd naar de pensioenrichtdatum en blijft ten aanzien van de tot en met 31 december 2013 bestaande aanspraken op een tijdelijk oudedagpensioen en een alleenstaandenpensioen, het bepaalde uit het tot en met 31 december 2013 geldende Pensioenreglement I van toepassing.

- c. De hiervoor genoemde geconverteerde premievrije pensioenaanspraken die afkomstig zijn uit de deelneming aan het tot en met 31 december 2013 geldende Pensioenreglement I worden tijdens de deelneming aan de in dit reglement omschreven pensioenregeling, jaarlijks aangepast overeenkomstig het bepaalde in artikel 6.4 van dit reglement. Na beëindiging van de deelneming aan de in dit reglement omschreven pensioenregeling zal artikel 23 van dit reglement van toepassing zijn op de genoemde premievrije aanspraken.
 - d. Voor degenen die gewezen deelnemer zijn geworden voor 1 november 1999 geldt dat deze groep een partnerpensioen heeft dat niet uitgeruild kan worden in extra oudedagspensioen. Dit pensioen blijft ongewijzigd.
 - e. Voor degenen die gewezen deelnemer zijn geworden tussen 31 oktober 1999 en 1 januari 2005 en op dat moment alleenstaand waren geldt dat deze groep een tijdelijke risicoverzekering voor levenslang partnerpensioen heeft waarvan de dekking vervalt op de pensioendatum. Dit pensioen blijft tot de pensioendatum ongewijzigd.
- 29.4 Voor degenen die tot aan 31 december 2004 deelnemer waren aan de pensioenregeling als omschreven in Pensioenreglement A respectievelijk Pensioenreglement B en die per 1 januari 2006 deelnemer zijn geworden aan de per die datum in Pensioenreglement I omschreven regeling, geldt dat het volgens artikel 10 verzekerde wezenpensioen is verhoogd met 10% van het partnerpensioen als omschreven in artikel 29.1 van het Pensioenreglement I, zoals dit tot en met 31 december 2013 van kracht is geweest.
- 29.5 Tot 1 januari 2019 waren als deelnemer in Pensioenreglement II de volgende deelnemers opgenomen:
- degenen die tot en met 31 december 2005 hebben deelgenomen aan de in het Pensioenreglement 62 jaar of het Pensioenreglement 65 jaar omschreven pensioenregeling en die op 31 december 2005 een uitkering ontvingen uit hoofde van het reglement arbeidsongeschiktheidspensioen, het reglement tijdelijk oudedagspensioen dan wel een andere non-activiteitsregeling van de werkgever;
 - de werknemers die tot en met 31 december 2005 hebben deelgenomen aan de in het Pensioenreglement 62 jaar omschreven pensioenregeling en geboren zijn vóór 1950;

Voor degenen die tot aan 31 december 2018 deelnemer waren aan de pensioenregeling als omschreven in het tot die datum geldende Pensioenreglement II geldt per 1 januari 2019 dat de deelneming ongewijzigd wordt voortgezet onder deze overgangsbepaling in dit Pensioenreglement.

Dit betekent dat degenen van wie vóór 31 december 2005 het dienstverband wegens volledige arbeidsongeschiktheid (80-100% arbeidsongeschikt / IVA of WGA of WAO) vóór de reguliere pensioendatum is beëindigd, de bepalingen aangaande de voorzetting van de pensioenopbouw en de verschuldigde bijdrage uit het in de betreffende periode geldende pensioenreglement van toepassing zijn, met inachtneming van de volgende wijzigingen:

- de deelneming eindigt uiterlijk op de reguliere pensioendatum;
- het oudedagspensioen gaat uiterlijk in op de pensioenrichtdatum;
- de in enig kalenderjaar tijdens de voortgezette deelneming opgebouwde pensioendelen van het oudedags- en partnerpensioen bedragen respectievelijk 1,46% en 1,02%.

Gedurende de periode van voortzetting van de pensioenopbouw is de volledig arbeidsongeschikte deelnemer een bijdrage verschuldigd conform het bepaalde in het in de betreffende periode geldende pensioenreglement.

- 29.6 Bij de in dit artikel beschreven bepalingen zullen de fiscale maxima als bedoeld in de Wet op de loonbelasting 1964 in acht worden genomen.
- 29.7 De einddatum van de uitkering op grond van het bepaalde in artikel 6.3 van het tot en met 31 december 2013 van toepassing zijnde Reglement Arbeidsongeschiktheidspensioen en het bepaalde in artikel 5.3 onder d van het tot en met 31 december 2013 van toepassing zijnde Reglement Aanvullend Arbeidsongeschiktheidspensioen, is voor degenen met een op grond van voormeld(e) artikel(en) ingegane uitkering, bepaald op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.
- 29.8 De einddatum van de uitkering op grond van het bepaalde in artikel 5.3 onder d van het tussen 1 januari 2014 en met 31 december 2017 van toepassing zijnde Reglement Aanvullend Arbeidsongeschiktheidspensioen, is voor degenen met een op grond van voormeld(e) artikel(en) ingegane uitkering, bepaald op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de deelnemer recht krijgt op een uitkering uit hoofde van de AOW, op de AOW-leeftijd die van toepassing is op het moment dat aan de betreffende deelnemer het (aanvullend) arbeidsongeschiktheidspensioen wordt toegekend.

Artikel 30 Inwerkingtreding en wijziging

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2006.

Dit reglement is laatstelijk door het bestuur gewijzigd per 1 januari 2020.

Bijlage A Voorwaarden als bedoeld in artikel 1 betreffende samenwonen

Er is sprake van samenwonen in de zin van dit reglement indien wordt voldaan aan alle volgende voorwaarden:

- 1 De (gewezen) deelnemer of gepensioneerde voert een gezamenlijke huishouding met een ander en heeft geen andere partner in de zin van dit reglement. Er moet sprake zijn van een met het huwelijk vergelijkbare situatie. Als zodanig wordt niet beschouwd het samenwonen met bloed- en/of aanverwanten zoals bijvoorbeeld een broer, (schoon-)zuster, zwager, (schoon-)ouders, grootouders, kind, kleinkind, stiefkind, pleegkind, schoonzoon of schoondochter. Indien de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde met meerdere personen een hiervoor bedoelde huishouding voert, wordt slechts degene die daarvoor in aanmerking komt en door de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde als zodanig wordt aangewezen als partner in de zin van dit reglement beschouwd.
- 2 De (gewezen) deelnemer of gepensioneerde verstrekt de personeelsdienst een uittreksel uit het bevolkingsregister. Hieruit moet blijken dat men gezamenlijk op hetzelfde adres woont.
- 3 De deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde heeft het fonds voorafgaand aan zijn overlijden een (kopie van een) door de notaris opgemaakte akte verstrekt.
Men heeft hierbij de keuze uit de volgende twee mogelijkheden:
 - a. men laat de notaris een korte akte volgens bijgaand model opmaken;
 - b. men laat de notaris een meer uitgebreide akte opmaken, waaruit blijkt dat de partners duurzaam samenleven. Door middel van zo'n akte kan men desgewenst de onderlinge verhoudingen tot in details regelen. Er wordt niet als voorwaarde gesteld dat men de onderlinge financiële verhouding in de notariële akte vastlegt.De kosten van de notariële akte komen voor rekening van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde.

Heden de ----- verschenen voor mij, mr -----
notaris ter standplaats

1.

2.

De comparanten verklaarden:

- dat zij vanaf ----- met elkaar duurzaam samenleven;
- dat zij de vermogensrechtelijke gevolgen van dit samenleven en de gemeenschappelijke huishouding in onderling overleg hebben geregeld en daarvan geen uitwerking verlangen.

De comparanten zijn aan mij, notaris, bekend.

Waarvan akte, in minuut, is verleden te -----
op de datum in het hoofd dezer akte vermeld.

Na zakelijke opgave van de inhoud van deze akte aan de verschenen personen hebben deze eenparig verklaard van de inhoud van deze akte te hebben kennisgenomen en op volledige voorlezing daarvan geen prijs te stellen.

Vervolgens is deze akte na beperkte voorlezing door de comparanten en mij, notaris, ondertekend.

Bijlage B Rekenregels als bedoeld in artikel 13.3

Bij wijziging van de ingangsdatum van het pensioen zal het oudedagspensioen eerder ingaan dan op de pensioenrichtdatum en zal het oorspronkelijke oudedagspensioen actuariëel herberekend worden. Bovendien kan een gedeelte van het herberekende oudedagspensioen omgezet worden in een AOW-overbruggingspensioen. Door deze wijzigingen zal het oudedagspensioen lager worden. In de onderstaande tabellen zijn de gevolgen hiervan weergegeven. Bij deze wijziging wordt uitgegaan van de door het fonds gehanteerde actuariële grondslagen als vermeld in de Actuariële en Bedrijfstechnische Nota. Dit betekent dat tot en met 31 december 2020 de herberekening geschiedt op basis van de Prognosetafel 2018 van het Actuariële Genootschap inclusief Ervaringssterfte Stichting Heineken Pensioenfonds op basis van het Sprekels & Verschuren 2018 ervaringssterftemodel.

In de onderstaande tabel wordt voor een aantal mogelijke ingangleeftijden voor pensioen aangegeven in percentages hoeveel oudedagspensioen kan worden verkregen indien de ingangleeftijd van het oudedagspensioen wordt vervroegd.

Ingangleeftijd	Te verkrijgen vervroegd oudedagspensioen uit 1 euro oudedagspensioen (ingående op de ingangleeftijd)
55 jaar	56,42%
56 jaar	58,55%
57 jaar	60,81%
58 jaar	63,22%
59 jaar	65,79%
60 jaar	68,55%
61 jaar	71,51%
62 jaar	74,69%
63 jaar	78,11%
64 jaar	81,81%
65 jaar	85,80%
66 jaar	90,13%
67 jaar	94,84%

Bij vervroeging van de ingangsdatum van het pensioen bestaat daarnaast de mogelijkheid om een AOW-overbruggingspensioen te verkrijgen. In de tabel hierna wordt voor een aantal mogelijke pensioenleeftijden aangegeven hoeveel AOW-overbruggingspensioen wordt verkregen als 1 euro oudedagspensioen, ingaand op de reguliere ingangsdatum, wordt omgezet in een AOW-overbruggingspensioen. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen een AOW-overbruggingspensioen eindigende op een leeftijd van 66 jaar en 4 maanden en een AOW-overbruggingspensioen eindigende op een leeftijd van 67 jaar.

Ingangleeftijd	Te verkrijgen AOW-overbruggingspensioen ingående op de ingangleeftijd en eindigende op 66 jaar en 4 maanden, uit 1 euro oudedagspensioen ingående op de reguliere pensioenleeftijd		Te verkrijgen AOW-overbruggingspensioen ingående op de ingangleeftijd en eindigende op 67 jaar, uit 1 euro oudedagspensioen ingående op de reguliere pensioenleeftijd	
	55 jaar	2,611		2,475
56 jaar	2,786		2,618	
57 jaar	2,985		2,793	
58 jaar	3,247		3,012	
59 jaar	3,571		3,279	
60 jaar	4,000		3,623	
61 jaar	4,587		4,082	
62 jaar	5,464		4,739	
63 jaar	6,849		5,714	
64 jaar	9,434		7,299	
65 jaar	15,873		10,526	
66 jaar	58,823		20,408	
67 jaar	-		-	

Voor tussenliggende leeftijden kan als indicatie voor het effect op de pensioenen, tussen de in de tabel aangegeven factoren worden geïnterpoleerd. De definitieve vaststelling van het effect op de pensioenen bij uitreding op een tussenliggende leeftijd zal geschieden door het fonds.

De in deze bijlage van dit reglement gemelde factoren hebben een geldigheidsduur van een jaar. Het bestuur kan, voor het eerst per 1 januari 2021, de in deze bijlage gemelde factoren jaarlijks aanpassen met inachtneming van de wettelijke bepalingen. Indien daartoe aanleiding bestaat, gehoord de actuaire van het fonds en ter beoordeling van het bestuur, kan het bestuur de factoren tussentijds aanpassen. Bij tussentijdse wijziging vangt de periode van één jaar aan op de datum waarop de herziene factoren van kracht worden.

Voorbeeld vroegpensioen deelnemer 1 op leeftijd 63 jaar

Op 62 jarige leeftijd opgebouwd oudedagspensioen ingaande op 68 jaar € 30.000,00

Vervroeging pensioen naar ingangleeftijd 63 jaar

oudedagspensioen ingaande op 63 jaar : $30.000 \cdot 78,11\% =$ € 23.433,00

Aankoop AOW-overbruggingspensioen van 63 tot 67 jaar uit:

€ 1000,- oudedagspensioen ingaande op 63 jaar : $1.000 \cdot 571,4\% =$ € 5.714,00

Te verkrijgen pensioen:

AOW-overbruggingspensioen van 63 tot 67 jaar € 5.714,00
oudedagspensioen ingaande op 63 jaar : $23.433 - 1.000 =$ € 22.433,00

Bijlage C Factoren voor afkoop van pensioen als bedoeld in artikel 16.5

Bij de afkoop van pensioenen als bedoeld in artikel 16 worden afkoopvoetfactoren toegepast die zijn gebaseerd op de door het pensioenfonds gehanteerde actuariële grondslagen. Dit betekent dat tot en met 31 december 2020 de afkoop geschiedt op basis van de Prognosetafel AG 2018 van het Actuarieel Genootschap, inclusief Ervaringssterfte Stichting Heineken Pensioenfonds op basis van het Sprenkels & Verschuren 2018 ervaringssterftemodel-Individueel.

In de onderstaande tabel wordt, op basis van de pensioenleeftijd van 68 jaar, voor gehele pensioenleeftijden aangegeven welke afkoopvoetfactor wordt gehanteerd voor de afkoop van 1 euro oudedagspensioen. Daarnaast wordt de afkoopvoet getoond voor 1 euro latent partnerpensioen en 1 euro ingegaan partnerpensioen.

Bij pensioenen op basis van de (reguliere) pensioendatum worden andere factoren gehanteerd.

	Afkoopvoetfactor voor	Afkoopvoetfactor voor	Afkoopvoetfactor voor
Ingangleeftijd	1 euro oudedagspensioen (ingående op 68-jarige leeftijd)	1 euro latent partnerpensioen (ingående op moment van overlijden)	1 euro partnerpensioen (op moment van ingang)
18 jaar	9,596	2,530	51,527
19 jaar	9,773	2,601	51,16
20 jaar	9,953	2,673	50,784
21 jaar	10,136	2,747	50,4
22 jaar	10,322	2,821	50,006
23 jaar	10,510	2,896	49,603
24 jaar	10,700	2,972	49,19
25 jaar	10,893	3,048	48,767
26 jaar	11,088	3,126	48,334
27 jaar	11,286	3,205	47,89
28 jaar	11,485	3,287	47,436
29 jaar	11,686	3,371	46,97
30 jaar	11,889	3,456	46,493
31 jaar	12,093	3,544	46,003
32 jaar	12,298	3,634	45,503
33 jaar	12,505	3,725	44,991
34 jaar	12,713	3,818	44,468

35 jaar	12,922	3,911	43,933
36 jaar	13,131	4,006	43,386
37 jaar	13,341	4,103	42,828
38 jaar	13,551	4,201	42,257
39 jaar	13,760	4,300	41,674
40 jaar	13,969	4,399	41,079
41 jaar	14,177	4,500	40,471
42 jaar	14,383	4,600	39,852
43 jaar	14,587	4,701	39,219
44 jaar	14,788	4,802	38,574
45 jaar	14,985	4,901	37,918
46 jaar	15,179	5,001	37,248
47 jaar	15,367	5,099	36,567
48 jaar	15,550	5,195	35,874
49 jaar	15,726	5,290	35,169
50 jaar	15,898	5,383	34,451
51 jaar	16,066	5,474	33,721
52 jaar	16,230	5,562	32,979
53 jaar	16,390	5,647	32,226
54 jaar	16,548	5,728	31,462
55 jaar	16,702	5,805	30,685
56 jaar	16,856	5,876	29,898
57 jaar	17,007	5,942	29,101
58 jaar	17,157	6,001	28,293
59 jaar	17,307	6,054	27,477
60 jaar	17,456	6,099	26,652
61 jaar	17,604	6,135	25,822
62 jaar	17,751	6,164	24,985
63 jaar	17,896	6,182	24,143
64 jaar	18,042	6,190	23,296
65 jaar	18,189	6,186	22,448
66 jaar	18,340	6,168	21,599
67 jaar	18,497	6,137	20,751
68 jaar	18,660	6,093	19,903

Voor tussenliggende leeftijden kan tussen de in de tabel aangegeven factoren worden geïnterpoleerd. De in deze bijlage van dit reglement gemelde factoren hebben een geldigheidsduur van een jaar. Het bestuur kan, voor het eerst per 1 januari 2021, de in deze bijlage gemelde factoren jaarlijks aanpassen met inachtneming van de wettelijke bepalingen. Indien daartoe aanleiding bestaat, gehoord de actuaire van het fonds en ter beoordeling van het bestuur, kan het bestuur de factoren tussentijds aanpassen. Bij tussentijdse wijziging vangt de periode van één jaar aan op de datum waarop de herziene factoren van kracht worden.

Bijlage D Factoren voor uitruil

Partnerpensioen in oudedagpensioen als bedoeld in artikel 8

Op de ingangsdatum van het pensioen kan het partnerpensioen (gedeeltelijk) uit worden geruild tegen een hoger oudedagpensioen. Het fonds waarborgt dat bij gebruikmaking van het dit keuzerecht geen onderscheid wordt gemaakt tussen mannen en vrouwen door vaststelling van de hierna gemelde ruilvoetfactoren.

Deze ruilvoetfactoren zijn door het fonds vastgesteld met inachtneming van het bij of krachtens de Pensioenwet bepaalde en de door het fonds gehanteerde actuariële grondslagen als vermeld in de Actuariële en Bedrijfstechnische Nota. Bij vaststelling van de ruilvoetfactor wordt voldaan aan het vereiste van collectieve actuariële gelijkwaardigheid.

De ruilvoetfactoren welke tot en met 31 december 2020 zijn vastgesteld zijn gebaseerd op de Prognosetafel 2018 van het Actuarieel Genootschap, inclusief Ervaringssterfte Stichting Heineken Pensioenfonds op basis van het Sprenkels & Verschuren 2018 ervaringssterftemodel en gelden wanneer een partnerpensioen ter grootte van 70% van het oudedagpensioen wordt uitgeruild. In afwijkende situaties gelden andere ruilvoetfactoren, welke alsdan worden vastgesteld na inwinning van advies bij de actuaris.

De in deze bijlage gemelde ruilvoetfactoren kunnen voor het eerst per 1 januari 2021 jaarlijks worden aangepast en kunnen tussentijds worden gewijzigd, na inwinning van advies bij de actuaris, voor degenen die er nog geen gebruik van hebben gemaakt. Bij tussentijdse wijziging vangt de periode van één jaar aan op de datum waarop de herziene ruilvoetfactoren van kracht worden.

Ingangleeftijd	Uitruil latent partnerpensioen in ingaand oudedagpensioen
55 jaar	17,8%
56 jaar	18,5%
57 jaar	19,3%
58 jaar	20,0%
59 jaar	20,8%
60 jaar	21,7%
61 jaar	22,5%
62 jaar	23,4%
63 jaar	24,3%
64 jaar	25,3%
65 jaar	26,2%
66 jaar	27,2%
67 jaar	28,2%
68 jaar	29,3%

Oudedagpensioen in partnerpensioen als bedoeld in artikel 8

Bij beëindiging van de deelneming of op de ingangsdatum van het pensioen kan het oudedagpensioen gedeeltelijk uit worden geruild tegen een hoger partnerpensioen. Na uitruil kan het partnerpensioen niet meer bedragen dan 70% van het ouderdompensioen dat na de uitruil resteert.

Het fonds waarborgt dat bij gebruikmaking van het dit keuzerecht geen onderscheid wordt gemaakt tussen mannen en vrouwen door vaststelling van de hierna gemelde ruilvoetfactoren. Deze ruilvoetfactoren zijn door het fonds vastgesteld met inachtneming van het bij of krachtens de Pensioenwet bepaalde en de door het fonds gehanteerde actuariële grondslagen als vermeld in de Actuariële en Bedrijfstechnische Nota. Bij vaststelling van de ruilvoetfactor wordt voldaan aan het vereiste van collectieve actuariële gelijkwaardigheid.

De ruilvoetfactoren welke tot en met 31 december 2020 zijn vastgesteld zijn gebaseerd op de Prognosetafel 2018 van het Actuarieel Genootschap, inclusief Ervaringssterfte Stichting Heineken Pensioenfonds op basis van het Sprenkels & Verschuren 2018 ervaringssterftemodel.

De in deze bijlage gemelde ruilvoetfactoren kunnen voor het eerst per 1 januari 2021 jaarlijks worden aangepast en kunnen tussentijds worden gewijzigd, na inwinning van advies bij de actuaris, voor degenen die er nog geen gebruik van hebben gemaakt. Bij tussentijdse wijziging vangt de periode van één jaar aan op de datum waarop de herziene ruilvoetfactoren van kracht worden.

Ingangleeftijd	Uitruil direct ingaand oudedagspensioen in latent partnerpensioen
55 jaar	561,8%
56 jaar	540,5%
57 jaar	518,1%
58 jaar	500,0%
59 jaar	480,8%
60 jaar	460,8%
61 jaar	444,4%
62 jaar	427,4%
63 jaar	411,5%
64 jaar	395,3%
65 jaar	381,7%
66 jaar	367,7%
67 jaar	354,6%
68 jaar	341,3%

Bijlage E Tabel AOW-leeftijden

U bent geboren:	U krijgt AOW:	Uw leeftijd als uw AOW-uitkering ingaat, is:
na 31 augustus 1953 en voor 1 september 1954	In 2020	66 en 4 maanden
na 31 augustus 1954 en voor 1 september 1955	In 2021	66 en 4 maanden
na 31 augustus 1955 en voor 1 juni 1956	In 2022	66 en 7 maanden
na 31 mei 1956 en voor 1 maart 1957	In 2023	66 en 10 maanden
na 28 februari 1957	In of na 2024	67