

Pensioenreglement 2005

HOOFDSTUK I ALGEMEEN

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

In dit pensioenreglement worden geacht te zijn opgenomen de begripsomschrijvingen, opgenomen in artikel 2 van de statuten. Voorts wordt in dit pensioenreglement verstaan onder:

1. deelnemer:
de persoon die op grond van artikel 2 wordt aangemerkt als deelnemer in het fonds;
2. gewezen deelnemer:
de persoon van wie het deelnemerschap, anders dan door overlijden of pensionering, is beëindigd en die aanspraken aan het pensioenreglement kan ontlenen;
3. gepensioneerde:
de persoon die een uitkering van prepensioen of ouderdomspensioen ontvangt;
4. spilleeftijd:
de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 60 jaar wordt;
5. pensioendatum:
de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer voor het eerst een prepensioen of ouderdomspensioen van het fonds ontvangt;
6. partner:
onder partner wordt verstaan:
 - a. de persoon met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is gehuwd; óf
 - b. de ongehuwde persoon die als partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is geregistreerd in de registers van de burgerlijke stand; óf
 - c. de ongehuwde persoon met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een gezamenlijke huishouding voert;
7. gezamenlijke huishouding:
van een gezamenlijke huishouding van de ongehuwde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde met een ongehuwde persoon is sprake indien:
 - a. een notariële samenlevingsovereenkomst is aangegaan, krachtens welke de partners zich verbonden hebben duurzaam een gezamenlijke huishouding te voeren, onder de verplichting gezamenlijk te voorzien in huisvesting en in elkaars verzorging, mits tussen hen geen bloed- en aanverwantschap in de eerste graad bestaat en er sprake is van niet meer dan één partner; én
 - b. uit inschrijving in het bevolkingsregister blijkt dat de ongehuwde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde met de ongehuwde persoon op één adres woont;
8. ex-partner:
de persoon die partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is geweest;

9. nabestaande:
de persoon die op de dag van overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde diens partner was;
10. kind:
het kind van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, dat tot de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde in familierechtelijke betrekking staat, alsmede het pleeg- en stiefkind dat door hem als eigen kind wordt onderhouden en opgevoed, indien en zolang:
- de leeftijd van 18 jaar nog niet is bereikt; óf
 - tussen de 18-jarige en de 27-jarige leeftijd de voor werkzaamheden beschikbare tijd grotendeels in beslag wordt genomen door of in verband met het volgen van onderwijs of van een beroepsopleiding;
11. uitkeringsgerechtigde:
de persoon die een andere uitkering dan prepensioen of ouderdomspensioen ontvangt;
12. belanghebbende:
de deelnemer of gewezen deelnemer en iedere andere persoon, die op enigerlei wijze een aanspraak of recht jegens het fonds heeft;
13. deeltijdfactor:
de verhouding tussen het aantal uitbetaalde uren bij de werkgever en de normale arbeidsduur overeenkomstig de van toepassing zijnde collectieve arbeidsovereenkomst dan wel, indien er geen collectieve arbeidsovereenkomst van toepassing is, de Verordening Arbeidsvoorwaarden van het Hoofdbedrijfschap Detailhandel, vermenigvuldigd met 100%, met dien verstande dat de deeltijdfactor nooit hoger is dan 100%;
14. pensioengevend loon:
het loon in de zin van de Coördinatiewet Sociale Verzekering, met uitzondering van:
- uitkeringen en verstrekkingen ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering of de Werkloosheidswet en hierop door de werkgever verstrekte aanvullingen;
 - het loon dat betrekking heeft op de periode vanaf de eerste dag van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.
- Het loon dat meer heeft bedragen dan het maximum premieloon als bedoeld in de Coördinatiewet Sociale Verzekering op jaarbasis (2005: € 43.420,-), blijft buiten aanmerking. Indien de dienstbetrekking een deel van een kalenderjaar betreft, wordt dit maximum premieloon vermenigvuldigd met een breuk, waarvan de teller gelijk is aan het aantal kalenderdagen dat de dienstbetrekking heeft geduurd en waarvan de noemer gelijk is aan het aantal kalenderdagen in het desbetreffende kalenderjaar;
15. franchise:
een bedrag dat jaarlijks voor het daarop volgende kalenderjaar door het bestuur wordt vastgesteld (2005: € 21.241,-), waarbij:
- indien de dienstbetrekking een deel van een kalenderjaar betreft, het jaarbedrag van de franchise vermenigvuldigd wordt met een breuk, waarvan de teller gelijk is aan het aantal kalenderdagen dat de dienstbetrekking heeft geduurd en waarvan de noemer gelijk is aan het aantal kalenderdagen in het desbetreffende kalenderjaar;
 - indien in deeltijd gewerkt wordt, de franchise vermenigvuldigd wordt met de deeltijdfactor;
de aldus berekende franchise naar beneden op gehele euro's wordt afgerond;

16. pensioengrondslag:
het pensioengevend loon;
17. AOP-loon:
het pensioengevend loon verminderd met de voor het loontijdvak overeenkomende WML-franchise ter grootte van het jaarlijks wettelijk minimumloon, inclusief minimum-vakantiebijslag, zoals dit geldt op 1 januari van het desbetreffende kalenderjaar (2005: € 16.390,-).
Indien de dienstbetrekking een deel van een kalenderjaar betreft, wordt de WML-franchise voor het desbetreffende kalenderjaar vastgesteld door deze te vermenigvuldigen met een breuk, waarvan de teller gelijk is aan het aantal kalenderdagen dat de dienstbetrekking heeft geduurd en waarvan de noemer gelijk is aan het aantal kalenderdagen in het desbetreffende kalenderjaar;
18. FVP:
de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering te Amsterdam.

Artikel 2 Deelnemerschap

1. *Deelnemer*
Deelnemer is:
 - a. de werknemer die verplicht is tot deelneming in het fonds op grond van de verplichtstelling krachtens de wet;
 - b. de werknemer die verplicht is tot deelneming in het fonds op grond van een tussen zijn werkgever en het fonds gesloten toelatingsovereenkomst;
 - c. de gewezen werknemer indien en zolang zijn deelnemerschap op grond van het tweede lid wordt voortgezet.
Het deelnemerschap vangt op zijn vroegst aan op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 20 jaar wordt.
2. *Voortzetting van het deelnemerschap*
Na beëindiging van de dienstbetrekking met de werkgever wordt de hoedanigheid van deelnemer behouden:
 - a. indien en zolang de deelnemer de pensioenopbouw vrijwillig voortzet;
 - b. indien en zolang de pensioenopbouw wordt voortgezet wegens – al dan niet volledige – arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of vervroegd uitreden;
 - c. indien en zolang de deelnemer in aanmerking komt voor een uitkering krachtens de Ziektewet in aansluiting op de periode waarin de pensioenopbouw wegens werkloosheid werd voortgezet, mits de deelnemer vervolgens in aanmerking komt voor voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid;
 - d. indien en zolang de deelnemer in aanmerking komt voor een uitkering krachtens de Ziektewet in aansluiting op de periode waarin de werkgever krachtens artikel 7:629 BW verplicht was het loon door te betalen, welke loondoorbetalingsplicht eindigde door beëindiging van de dienstbetrekking wegens bedrijfssluiting door dan wel faillissement van de werkgever, mits de deelnemer vervolgens in aanmerking komt voor voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid;
 - e. indien en zolang de deelnemer in aanmerking komt voor een uitkering krachtens de Ziektewet in aansluiting op een dienstbetrekking die beëindigd werd wegens bedrijfssluiting door dan wel faillissement van de werkgever, mits de deelnemer vervolgens in aanmerking komt voor voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid;
 - f. indien en zolang de deelnemer in aanmerking komt voor een uitkering krachtens de Ziektewet in aansluiting op de periode waarin de werkgever krachtens artikel 7:629 BW verplicht was het loon door te betalen, welke loondoorbetalingsplicht eindigde door beëindiging van de dienstbetrekking wegens bedrijfssluiting door dan wel faillissement van de werkgever, mits de deelnemer tijdens het ontvangen van deze uitkering komt te overlijden;

- g. indien en zolang de deelnemer in aanmerking komt voor een uitkering krachtens de Ziektewet in aansluiting op een dienstbetrekking die beëindigd werd wegens bedrijfssluiting door dan wel faillissement van de werkgever, mits de deelnemer tijdens het ontvangen van deze uitkering komt te overlijden;
 - h. indien en zolang de deelnemer recht heeft op een loongerelateerde uitkering krachtens de Werkloosheidswet, aansluitend uitkering ontvangt krachtens de Ziektewet en tijdens het ontvangen van deze uitkering komt te overlijden, behoudens toepassing van het bepaalde onder c.
3. *Einde van het deelnemerschap*
- Het deelnemerschap eindigt op de dag:
- a. direct voorafgaand aan de pensioendatum, behoudens voor zover de dienstbetrekking met de werkgever (gedeeltelijk) wordt voortgezet;
 - b. van het tussentijds, dat wil zeggen vóór de pensioendatum, beëindigen van de dienstbetrekking met een werkgever, tenzij:
 - aansluitend een dienstbetrekking met een aangesloten werkgever wordt aangegaan;
 - het deelnemerschap wordt voortgezet op grond van het tweede lid;
 - c. van het tussentijds eindigen van de overeenkomst als bedoeld in het eerste lid, onder b;
 - d. van het eindigen van de voortzetting van het deelnemerschap op grond van het tweede lid;
 - e. van het overlijden van de deelnemer.

Artikel 3 Pensioenuitkeringen

1. *Aanvraag en toekenning van pensioen*
- Pensioenen worden door het fonds toegekend en uitgekeerd op schriftelijke aanvraag door of namens de rechthebbende gericht aan de administrateur. Het fonds is bevoegd een pensioen uit eigen beweging toe te kennen indien de aanvraag om pensioen niet is gedaan, maar genoegzaam vaststaat dat recht op uitkering bestaat.
2. *Aanvraag herschikken*
- De administrateur informeert de (gewezen) deelnemer uiterlijk zes maanden vóór de spijleeftijd over de mogelijkheden om:
- a. het (branche)prepensioen eerder of later dan op de spijleeftijd te laten ingaan;
 - b. het nabestaandenpensioen uit te ruilen in een hoger ouderdompensioen;
 - c. (branche)prepensioen en ouderdompensioen onderling uit te ruilen;
 - d. de hoogte van het pensioen te variëren;
 - e. dan wel een combinatie van deze mogelijkheden.
- De (gewezen) deelnemer maakt een voornemen als hier bedoeld, uiterlijk vier maanden vóór de pensioendatum aan de administrateur kenbaar. De administrateur informeert de (gewezen) deelnemer over de gevolgen van de voorgenomen keuze voor wat betreft de hoogte van het pensioen. Op basis van deze informatie maakt de (gewezen) deelnemer zijn definitieve keuze uiterlijk twee maanden vóór de pensioendatum bekend aan de administrateur.
3. *Termijnen en inhoudingen*
- De pensioenen worden uitgekeerd – onder aftrek van wettelijke inhoudingen – in maandelijkse termijnen, aan het einde van iedere kalendermaand. In afwijking van het voorgaande kan het fonds bepalen dat een pensioen in halfjaarlijkse of driemaandelijks termijnen wordt uitgekeerd, indien de maandelijkse termijnen van het pensioen minder zijn dan een door het fonds bepaald bedrag.

4. *Bewijsstukken*

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

5. *Afkoop van kleine pensioenen*

Pensioenen die op het tijdstip van ingang niet meer bedragen dan de wettelijke afkoopgrens, zoals vermeld in – en met inachtneming van – artikel 32, vijfde lid, van de Pensioen- en spaarfondsenwet (2005: € 355,33 per jaar), worden door het fonds vervangen door een afkoopsom, die wordt uitbetaald aan de rechthebbende. In het geval de rechthebbende zich in het buitenland heeft gevestigd, geldt voor het hiervoor genoemde bedrag het tweevoudige.

Indien het prepensioen en het ouderdomspensioen gezamenlijk tot uitkering komen, wordt voor de toepassing van dit lid de totale uitkering in ogenschouw genomen. Indien het ouderdomspensioen wordt afgekocht, wordt de daarbij behorende aanspraak op nabestaandenpensioen eveneens afgekocht, met dien verstande dat de afkoopsom terzake van de eventuele aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen wordt uitbetaald aan degene die aanspraak kan maken op het bijzonder nabestaandenpensioen. Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt niet afgekocht.

6. *Afkoop bij emigratie*

Aanspraken op pensioen kunnen op verzoek van de rechthebbende vervangen worden door een afkoopsom, indien de rechthebbende zich in het buitenland heeft gevestigd en mits op het tijdstip van afkoop de hoogte van de pensioenaanspraak het tweevoudige van het in het vijfde lid genoemde bedrag niet te boven gaat. De afkoopsom wordt uitbetaald aan de rechthebbende.

Indien een aanspraak op ouderdomspensioen wordt afgekocht, wordt de daarbij behorende aanspraak op nabestaandenpensioen eveneens afgekocht, met dien verstande dat de afkoopsom terzake van de eventuele aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen wordt uitbetaald aan degene die aanspraak kan maken op het bijzonder nabestaandenpensioen. Nog niet ingegaan arbeidsongeschiktheidspensioen dan wel ANW-pensioen hebben geen afkoopwaarde.

7. *Hoogte van de afkoopsom*

De hoogte van de afkoopsom is afhankelijk van de leeftijd van degene wiens pensioen of pensioenaanspraken worden afgekocht. De afkoopsom, bedoeld in het vijfde en zesde lid, is voor mannen en vrouwen gelijk. De afkoopsom van een af te kopen prepensioen wordt vastgesteld door het prepensioen te vermenigvuldigen met:

- 4,459 als het afgekocht wordt op 60-jarige leeftijd;
- 2,797 als het afgekocht wordt op 62-jarige leeftijd;
- 1,908 als het afgekocht wordt op 63-jarige leeftijd.

De afkoopsom van een op het tijdstip van ingang af te kopen ouderdomspensioen wordt vastgesteld door het ouderdomspensioen te vermenigvuldigen met 12,235; de afkoopsom van de daarbij behorende aanspraak op nabestaandenpensioen wordt vastgesteld door het nabestaandenpensioen te vermenigvuldigen met 3,085. De afkoopsom wordt verminderd met wettelijke inhoudingen. De hiervoor genoemde afkoopvoeten gelden voor de periode 2004 tot en met 2007.

8. *Afkoopverbod*

Aanspraken op pensioen kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioen- en spaarfondsenwet (zoals afkoop volgens het vijfde en zesde lid).

9. *Vervallen van niet opgevraagde pensioenuitkeringen*

De uitbetaling van pensioen kan worden opgeschort indien:

- a. het pensioen niet is aangevraagd dan wel de door het fonds nodig geachte stukken en gegevens niet worden verstrekt;
- b. een rechthebbende op pensioen met onbekende bestemming is vertrokken;
- c. de in het buitenland wonende rechthebbende het door het fonds gevraagde bewijs van in leven zijn niet periodiek inzendt.

Indien pensioentermijnen op grond van een van deze situaties gedurende vijf jaren niet zijn opgeëist, kunnen de sedert de opschorting van de uitbetaling verstreken termijnen door het bestuur vervallen worden verklaard, tenzij de rechthebbende ten genoegen van het fonds alsnog aantoonde deze niet te hebben kunnen opeisen of het bestuur om andere redenen tot gehele of gedeeltelijke uitkering van het pensioen besluit.

10. *Ten onrechte verstrekte pensioenuitkeringen*

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

Artikel 4 Verplichtingen van aangesloten werkgevers, deelnemers en belanghebbenden

1. *Naleving statuten en reglementen*

Elke aangesloten werkgever en elke deelnemer is verplicht tot naleving van het bij of krachtens de statuten en dit reglement bepaalde.

2. *Aanmelding*

Elke aangesloten werkgever is verplicht de in zijn dienst zijnde werknemers op een door het fonds bepaalde wijze als deelnemers bij het fonds aan te melden zodra de verplichting tot deelneming ontstaat.

3. *Informatieverstrekking door aangesloten werkgevers, deelnemers en belanghebbenden*

Elke aangesloten werkgever, elke deelnemer en elke overige belanghebbende is verplicht aan het fonds, binnen een door het fonds gestelde termijn, alle stukken en gegevens te verstrekken die het fonds nodig acht voor de goede uitvoering van de statuten en van dit reglement.

Elke aangesloten werkgever is verplicht aan een door het fonds aan te wijzen persoon inzage te verlenen van boeken en bescheiden, waarvan de inzage door het fonds nodig wordt geacht voor de goede uitvoering van de statuten en van dit reglement.

Indien een hiervoor omschreven verplichting niet wordt nagekomen, is het fonds bevoegd de nodige gegevens naar beste weten vast te stellen en te registreren. Indien gedurende een jaar na bekendmaking niet gereageerd is op door het fonds geregistreerde gegevens, mag het fonds veronderstellen dat deze correct zijn en is het fonds bevoegd eventueel later gemelde wijzigingen niet door te voeren.

4. *Uitsluiten van aansprakelijkheid*

Het fonds aanvaardt geen aansprakelijkheid voor de gevolgen die uit een niet, niet juist, niet tijdig of niet volledig nakomen van hiervoor omschreven verplichtingen voortvloeien.

Artikel 5 Informatieverstrekking door het fonds

1. *Informatie aan deelnemers en belanghebbenden*

Het fonds zorgt dat de deelnemers bij toetreding schriftelijk op de hoogte gesteld worden van de inhoud van de geldende statuten en het geldende pensioenreglement van het fonds; daarbij wordt gewezen op de mogelijkheid om toepassing van de regeling van aanvullend (branche) prepensioen te verzoeken, indien een situatie als bedoeld in artikel 8, zesde lid, zich heeft voorgedaan. Jaarlijks worden de deelnemers schriftelijk van de

wijzigingen in de statuten en het pensioenreglement op de hoogte gesteld. Het fonds stelt de belanghebbenden in staat desgewenst van de geldende statuten en het geldende pensioenreglement kennis te nemen.

2. *Informatie over pensioenaanspraken*

Het fonds verstrekt de volgende informatie over pensioenaanspraken.

- a. Het fonds verstrekt jaarlijks aan de deelnemers een opgave van de hoogte van het aan het eind van het voorgaande kalenderjaar opgebouwde pensioen en het te bereiken reglementaire pensioen, alsmede een opgave van de aan het voorgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeangroei van pensioenaanspraken.
- b. Het fonds verstrekt aan de gewezen deelnemers, na afloop van het kalenderjaar waarin het deelnemerschap is beëindigd, een opgave van de premievrije aanspraken en vervolgens om de vijf jaar een opgave van het opgebouwde pensioen.
- c. Het fonds verstrekt op verzoek aan de deelnemer en de gewezen deelnemer binnen drie maanden een opgave van de hoogte van de opgebouwde aanspraken. Het fonds kan een vergoeding vragen van de aan de opgave verbonden kosten.
- d. Het fonds verstrekt aan de ex-partner, bedoeld in artikel 1, onder 6, sub a en b, een opgave van de verkregen premievrije aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen.

Bij de eerste pensioenopgave na toetreding tot het fonds, alsmede bij de opgave van de premievrije aanspraken na uittreding uit het fonds, wordt gewezen op de mogelijkheid om toepassing van de regeling van aanvullend (branche) prepensioen te verzoeken, indien een situatie als bedoeld in artikel 8, vijfde lid, zich heeft voorgedaan.

3. *Aanspraken en rechten*

Aanspraken en rechten kunnen alleen aan dit reglement worden ontleend.

4. *Opgave aan gepensioneerden en uitkeringsgerechtigden*

- a. Het fonds informeert de gepensioneerden en uitkeringsgerechtigden vóór het ingaan van het pensioen en vervolgens telkens bij iedere verhoging, zoals bedoeld in artikel 30, over de hoogte van de maandelijkse pensioenuitkering.
- b. Het fonds verstrekt na afloop van elk kalenderjaar een jaaroverzicht betreffende de in dat kalenderjaar verrichte pensioenuitkeringen en inhoudingen.

Artikel 6 Klachtenbehandeling

1. *Klachtenregeling*

Een deelnemer of een andere belanghebbende heeft het recht bij de administrateur een klacht in te dienen over de uitvoering van dit reglement. De klacht kan zowel mondeling als schriftelijk worden ingediend. De klacht bevat zo duidelijk mogelijk een omschrijving van de wijze van uitvoering van de werkzaamheden waarover geklaagd wordt.

2. *Behandeling van de klacht*

De klacht wordt als volgt afgehandeld.

- a. De administrateur stuurt binnen twee werkdagen na de dag van ontvangst van de klacht aan klager een schriftelijke bevestiging van ontvangst van de klacht, tenzij de klacht binnen een week afgehandeld kan worden. De ontvangstbevestiging bevat een beschrijving van de te volgen procedure en de te verwachten behandelingsduur.
- b. De klacht dient binnen veertien dagen na de dag van ontvangst te zijn afgehandeld. Indien de klacht niet binnen deze termijn kan worden afgehandeld, deelt de administrateur dit vóór het einde van die termijn schriftelijk aan klager mee, waarbij een nieuwe afhandelingstermijn vermeld wordt.

- c. Klager wordt in de gelegenheid gesteld zijn standpunt nader toe te lichten, indien dit noodzakelijk is voor de goede afhandeling van zijn klacht.
- d. Klager kan zich ter behartiging van zijn belangen laten vertegenwoordigen door een raadsman.
- e. Klager heeft recht op inzage in het klachtdossier overeenkomstig het privacy reglement van de administrateur, dat overigens ten aanzien van de klachtenprocedure onverkort van toepassing is.
- f. Het oordeel over de klacht dient gebaseerd te zijn op een toereikend onderzoek en op voor klager kenbare feiten en stukken.
- g. De beslissing dient te berusten op een deugdelijke motivering en dient op alle onderdelen van de klacht in te gaan. De beslissing bevat een oordeel over de vraag of de wijze van uitvoering van de werkzaamheden waarover geklaagd wordt voldoende zorgvuldig jegens klager is geweest.
- h. Indien na een gedegen onderzoek vastgesteld wordt, dat het niet mogelijk is de ware toedracht met zodanige zekerheid te achterhalen dat daarop een oordeel gebaseerd kan worden, kan het geven van een oordeel achterwege blijven.
- i. De beslissing op de klacht wordt schriftelijk aan klager meegedeeld, tenzij klager heeft aangegeven daarop geen prijs te stellen.

3. *Beroep op het bestuur*

Indien klager het niet eens is met de beslissing van de administrateur, heeft klager het recht in beroep te gaan bij het bestuur. Dit wordt bij de beslissing op de klacht aan klager meegedeeld. Klager kan binnen veertien dagen nadat hij over de beslissing op de klacht is geïnformeerd, schriftelijk of mondeling verzoeken de klacht aan het bestuur voor te leggen. Dit verzoek bevat zo duidelijk mogelijk een omschrijving van de redenen waarom naar het oordeel van klager de beslissing op de klacht niet in stand kan blijven. Het bestuur geeft een oordeel over de vraag of de beslissing op de klacht in redelijkheid genomen had kunnen worden.

4. *Beroep op de Ombudsman Pensioenen*

Indien het bestuur de beslissing van de administrateur bevestigt, heeft klager het recht een beroep te doen op de Ombudsman Pensioenen. Dit wordt bij de beslissing van het bestuur aan klager meegedeeld. De klacht wordt als volgt afgehandeld.

- a. De Ombudsman neemt klachten of geschillen in behandeling, die betrekking hebben op de uitvoering van dit reglement.
- b. De Ombudsman neemt een klacht of geschil niet in behandeling indien:
 - klager geen gebruik gemaakt heeft van de mogelijkheid een klacht in te dienen bij de administrateur, dan wel klager, indien hij het niet eens is met de beslissing van de administrateur, niet in beroep is gegaan bij het bestuur;
 - hem bekend is dat deze in handen van een advocaat is gesteld of aan het oordeel van de rechter is onderworpen.
- c. Klachten of geschillen kunnen zowel schriftelijk als mondeling aan de Ombudsman worden voorgelegd.
- d. De Ombudsman kan te allen tijde deskundigen raadplegen bij de behandeling van bij hem ingediende klachten of geschillen.
- e. De Ombudsman handelt een klacht of geschil af door het geven van een schriftelijk advies dat hij uitsluitend aan klager en het bestuur ter kennis brengt.
- f. Indien het bestuur besluit het advies van de Ombudsman niet op te volgen, stelt het fonds klager daarvan schriftelijk en gemotiveerd in kennis. Voorts doet de Ombudsman daarvan mededeling aan de voorzitter van het bestuur van de Vereniging van Bedrijfstakpensioenfondsen onder overlegging van het uitgebrachte advies.

HOOFDSTUK II PENSIOENAANSPRAKEN

Artikel 7 Opsomming pensioenaanspraken

1. *Aanspraken voor alle deelnemers*

De deelnemer heeft indien en voor zover de daartoe verschuldigde premies aan het fonds zijn betaald aanspraak op

- a. een tijdelijk prepensioen ten behoeve van zichzelf;
- b. een levenslang ouderdomspensioen ten behoeve van zichzelf;
- c. een levenslang nabestaandenpensioen ten behoeve van zijn partner;
- d. een levenslang bijzonder nabestaandenpensioen ten behoeve van de ex-partner met wie de deelnemer gehuwd is geweest of die geregistreerd partner van de deelnemer is geweest;
- e. een tijdelijk wezenpensioen ten behoeve van zijn kind of kinderen;
- f. een tijdelijk arbeidsongeschiktheidspensioen ten behoeve van zichzelf;
- g. een tijdelijk ANW-pensioen ten behoeve van zijn partner.

2. *Brancheprepensioen*

De deelnemer als bedoeld in artikel 9, eerste lid, heeft – indien en voor zover de daartoe verschuldigde premies aan het fonds zijn betaald – tevens aanspraak op een tijdelijk brancheprepensioen ten behoeve van zichzelf.

3. *Vermindering van de aanspraak op prepensioen en ouderdomspensioen*

De aanspraak op prepensioen en/of ouderdomspensioen van een (gewezen) deelnemer kan zonder toestemming van zijn partner, bedoeld in artikel 1, onder 6, sub a en b, niet bij overeenkomst tussen die (gewezen) deelnemer en het fonds worden verminderd, anders dan bij afkoop zoals voorzien in artikel 3, vijfde en zesde lid, en de artikelen 25 en 26, tenzij de (gewezen) deelnemer en zijn partner het recht op pensioenverevening ingevolge de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding hebben uitgesloten.

4. *Vermindering van de aanspraak op nabestaandenpensioen*

De aanspraak op nabestaandenpensioen ten behoeve van de partner van een (gewezen) deelnemer kan zonder toestemming van zijn partner niet bij overeenkomst tussen die (gewezen) deelnemer en het fonds worden verminderd, anders dan bij afkoop zoals voorzien in artikel 3, vijfde en zesde lid, en de artikelen 25 en 26.

Artikel 8 Prepensioen

1. *Uitkeringsperiode*

Het prepensioen gaat in op

- de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 60 jaar wordt, óf
- de eerdere of latere datum naar keuze van de (gewezen) deelnemer overeenkomstig het bepaalde in artikel 31, óf
- de dag waarop de dienstbetrekking eindigt tussen de spilleeftijd en de dag waarop het ouderdomspensioen ingaat, tenzij aansluitend een dienstbetrekking wordt aangegaan met een werkgever, die al dan niet de detailhandel uitoefent, en eindigt op
- de dag direct voorafgaand aan de dag waarop het ouderdomspensioen ingaat, óf
- de laatste dag van de maand waarin de gepensioneerde overlijdt, indien hij overlijdt vóór het ingaan van het ouderdomspensioen.

2. *Hoogte van het prepensioen*

Het jaarlijks prepensioen bedraagt voor elk opbouwjaar 0,8% van de pensioengrondslag over het desbetreffende jaar. Op de spilleeftijd bedraagt het jaarlijks prepensioen 0,8% van de som van de pensioengrondslagen, die vanaf 2002 tijdens het deelnemerschap hebben gegolden.

3. *Pensioenrichtdatum*

De pensioenrichtdatum is de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 63 jaar wordt. De opbouw van het prepensioen is gericht op een totaal te bereiken opbouw bij 40 dienstjaren van 80% van het geïndexeerd gemiddeld loon voor de periode vanaf de pensioenrichtdatum van 63 jaar tot 65 jaar. Bij uitstel van het prepensioen van 60 jaar naar de pensioenrichtdatum van 63 jaar wordt de ruilvoet overeenkomstig artikel 31, vierde lid, toegepast.

4. *Aanvullend prepensioen*

Degene die op 31 december 2001 deelnemer is, krijgt voor ieder jaar dat hij aansluitend deelnemer is tot de pensioendatum doch uiterlijk tot de 60-jarige leeftijd, een aanvullend prepensioen, dat vastgesteld wordt door toepassing van de volgende formule: gemiste prepensioenopbouwperiode gedeeld door prepensioenopbouwperiode maal prepensioen over laatste periode. Hierbij wordt verstaan onder:

a. gemiste prepensioenopbouwperiode: de periode gelegen tussen de 20-jarige leeftijd en 1 januari 2002, afgerond in gehele kalendermaanden;

b. prepensioenopbouwperiode: de periode tussen 31 december 2001 en de 60-jarige leeftijd, afgerond in gehele kalendermaanden;

c. prepensioen over laatste periode: het gemiddeld op jaarbasis herleide prepensioen dat opgebouwd zou zijn over de jaren 1999 tot en met 2001 indien de prepensioenregeling op 1 januari 1999 was ingevoerd. Dit prepensioen wordt ieder jaar per 1 januari verhoogd indien en voor zover de pensioenaanspraken van de deelnemers op 1 oktober daaraan voorafgaand zijn verhoogd op grond van artikel 30, eerste lid.

Het deelnemerschap wordt geacht aansluitend te zijn bij een onderbreking van maximaal één maand, dan wel bij een onderbreking wegens werkloosheid indien en zolang de deelnemer recht heeft op een loongerelateerde uitkering krachtens de Werkloosheidswet, die eventueel onderbroken is door een uitkering krachtens de Ziektewet.

5. *Samenloop van prepensioen en WAO-uitkering*

Indien sprake is van samenloop van een uitkering van prepensioen met een uitkering krachtens de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO) en eventueel een arbeidsongeschiktheidspensioen, zal het prepensioen worden gekort voor zover het prepensioen, de WAO-uitkering en het arbeidsongeschiktheidspensioen tezamen meer bedragen dan 80% van het laatstelijk geldende WAO-dagloon.

Indien sprake is van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid, wordt de korting naar evenredigheid toegepast.

Indien tezamen met het prepensioen een brancheprepensioen wordt uitgekeerd, wordt deze uitkering voor de toepassing van dit lid aangemerkt als een uitkering van prepensioen.

6. *Aanvraag aanvullend prepensioen bij individuele wisseling van werkgever*

Indien

a. een werknemer die in dienst is van een werkgever die vrijgesteld is op grond van artikel 35, de dienstbetrekking met deze werkgever na 31 december 2001 beëindigt en aansluitend in dienst treedt van een bij het fonds aangesloten werkgever, of

b. een werknemer die in dienst is van een bij het fonds aangesloten werkgever, de dienstbetrekking met deze werkgever na 31 december 2001 beëindigt en aansluitend in dienst treedt van een werkgever die vrijgesteld is op grond van artikel 35, of

c. een werknemer die in dienst is van een werkgever die vrijgesteld is op grond van artikel 35, de dienstbetrekking met deze werkgever na 31 december 2001 beëindigt en aansluitend in dienst treedt van een andere werkgever die vrijgesteld is op grond van artikel 35,

is het vierde lid na deze wisseling van werkgever eveneens van toepassing, indien de werknemer binnen een half jaar na ontvangst van de eerste pensioenopgave van het fonds dan wel de pensioenuitvoerder van de vrijgestelde werkgever, aan het fonds respectievelijk aan de pensioenuitvoerder van de vrijgestelde werkgever, een verzoek doet tot toepassing van het vierde lid.

De wisseling van werkgever als hiervoor bedoeld wordt geacht aansluitend te zijn bij een onderbreking van maximaal één maand, dan wel bij een onderbreking wegens werkloosheid indien en zolang de deelnemer recht heeft op een loongerelateerde uitkering krachtens de Werkloosheidswet, die eventueel onderbroken is door een uitkering krachtens de Ziektewet.

Dit lid is niet van toepassing, indien de wisseling van werkgever plaats vindt in verband met sluiting, reorganisatie, splitsing of overname van het bedrijf van een werkgever die vrijgesteld is op grond van artikel 35.

7. *Collectieve overgang*

Indien in verband met sluiting, reorganisatie, splitsing of overname van het bedrijf van een werkgever die vrijgesteld is op grond van artikel 35, werknemers die waren vrijgesteld op grond van artikel 35, na 31 december 2001 deelnemer worden in het fonds, is het bepaalde in het vierde lid na deze overgang eveneens van toepassing, indien de betrokken werkgever een door het bestuur te bepalen koopsom betaalt; in dat geval is de laatste volzin van het zesde lid niet van toepassing.

8. *Geen aanspraak*

Over perioden van voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of vervroegd uittreden, dan wel tijdens een onderbreking als bedoeld in het vierde lid, bestaat geen aanspraak op (aanvullend) prepensioen, behoudens toepassing van artikel 18, zesde lid. Dit geldt ook indien een gedeeltelijke VUT-uitkering wordt ontvangen.

Indien:

- a. een vrijstelling als bedoeld in artikel 35 is ingetrokken na 31 december 2000;
- b. een of meer werknemers die waren vrijgesteld op grond van artikel 35, vóór 1 januari 2002 in dienst treden van een werkgever die niet vrijgesteld is, welke werkgever eerst na 27 november 2001 de hoedanigheid van bij het fonds aangesloten werkgever verkrijgt;

bestaat geen aanspraak op aanvullend prepensioen, tenzij de betrokken werkgever een door het bestuur te bepalen koopsom betaalt.

9. *Beperking aanspraak*

Het aanvullend prepensioen van degene die op de spijleeftijd nog geen 10 jaren deelnemer zal zijn geweest, wordt vermenigvuldigd met een breuk, waarvan de teller gelijk is aan het aantal maanden gelegen tussen de aanvang van het deelnemerschap en de spijleeftijd en de noemer 120 is.

Artikel 9 Brancheprepensioen

1. *Brancheprepensioen*

In aanvulling op het prepensioen als bedoeld in artikel 8 geldt een brancheprepensioen voor de deelnemer die werknemer is in de zin van een van de hierna genoemde collectieve arbeidsovereenkomsten:

- a. CAO voor de Mode- en Sportdetailhandel;
- b. CAO voor de Detailhandel in Aardappelen, Groenten en Fruit;
- c. CAO voor de Elektrotechnische Detailhandel;
- d. CAO voor de Gevestigde Bloemendetailhandel;
- e. CAO voor de Schoendetailhandel;

- f. CAO voor de Samenwerkende Branches in de Detailhandel;
- g. CAO voor Slijterijen;
- h. CAO voor de Gemengde Branche en Speelgoedbranche;
- i. CAO voor de Boekhandel, CAO voor de Kantoorvakhandel of CAO voor de Groep van Wetenschappelijke en zelf-importerende Boekverkopers.

2. *Uitkeringsperiode*

Voor de datum van ingang en beëindiging van het branchepensioen is artikel 8, eerste lid, van overeenkomstige toepassing. Het pensioen als bedoeld in artikel 8 en het branchepensioen worden gezamenlijk als één pensioen uitgekeerd.

3. *Hoogte van het branchepensioen*

Het jaarlijks branchepensioen bedraagt voor elk opbouwjaar 0,4% van de pensioengrondslag over het desbetreffende jaar. Op de spijleeftijd bedraagt het jaarlijks branchepensioen 0,4% van de som van de pensioengrondslagen, die vanaf 2002 tijdens het deelnemerschap hebben gegolden. In afwijking van het voorgaande wordt:

- a. ten aanzien van werknemers in de zin van de CAO genoemd in het eerste lid, onder g, in plaats van 0,4% gelezen 0,2%;
- b. ten aanzien van werknemers in de zin van de CAO's genoemd in het eerste lid, onder g, h en i, in plaats van 2002 gelezen 2003.

4. *Pensioenrichtdatum*

De pensioenrichtdatum is de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 62 jaar wordt. De opbouw van het branchepensioen is gericht op een totaal te bereiken opbouw bij 40 dienstjaren van 80% van het geïndexeerd gemiddeld loon voor de periode van één jaar.

In afwijking van het voorgaande is ten aanzien van werknemers in de zin van de CAO genoemd in het eerste lid, onder g, de pensioenrichtdatum de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 62,5 jaar wordt en is de opbouw van het branchepensioen gericht op een totaal te bereiken opbouw bij 40 dienstjaren van 80% van het geïndexeerd gemiddeld loon voor de periode van een half jaar.

Indien een deelnemer tot de pensioendatum zowel pensioen als branchepensioen opbouwt, wordt de pensioenrichtdatum van 62 respectievelijk 62,5 jaar aangehouden.

Bij uitstel van het (branche)pensioen van 60 jaar naar de pensioenrichtdatum van 62 respectievelijk 62,5 jaar wordt de ruilvoet overeenkomstig artikel 31, vierde lid, toegepast.

5. *Aanvullend branchepensioen 2002*

De werknemer in de zin van een CAO genoemd in het eerste lid, onder a tot en met f, die op 31 december 2001 deelnemer is, krijgt voor ieder jaar dat hij aansluitend deelnemer én werknemer in de zin van die CAO is, tot de pensioendatum doch uiterlijk tot de 60-jarige leeftijd, een aanvullend branchepensioen, dat vastgesteld wordt door toepassing van de volgende formule: gemiste branchepensioenopbouwperiode gedeeld door branchepensioenopbouwperiode maal branchepensioen over laatste periode. Hierbij wordt verstaan onder:

- a. gemiste branchepensioenopbouwperiode: de periode gelegen tussen de 20-jarige leeftijd en 1 januari 2002, afgerond in gehele kalendermaanden;
- b. branchepensioenopbouwperiode: de periode tussen 31 december 2001 en de 60-jarige leeftijd, afgerond in gehele kalendermaanden;
- c. branchepensioen over laatste periode: het gemiddeld op jaarbasis herleide branchepensioen dat opgebouwd zou zijn over de jaren 1999 tot en met 2001 indien de branchepensioenregeling op 1 januari 1999 was ingevoerd. Dit branchepensioen wordt ieder jaar per 1 januari verhoogd indien en

voor zover de pensioenaanspraken van de deelnemers op 1 oktober daaraan voorafgaand zijn verhoogd op grond van artikel 30, eerste lid.

Het deelnemerschap wordt geacht aansluitend te zijn bij een onderbreking van maximaal één maand, dan wel bij een onderbreking wegens werkloosheid indien en zolang de deelnemer recht heeft op een loongerelateerde uitkering krachtens de Werkloosheidswet, die eventueel onderbroken is door een uitkering krachtens de Ziektewet.

6. *Aanvullend branchepensioen 2003*

De werknemer in de zin van een CAO genoemd in het eerste lid, onder g, h en i, die op 31 december 2002 deelnemer is én op dat moment ouder dan 25 jaar is, krijgt voor ieder jaar dat hij aansluitend deelnemer én werknemer in de zin van die CAO is, tot de pensioendatum doch uiterlijk tot de 60-jarige leeftijd, een aanvullend branchepensioen, dat vastgesteld wordt door toepassing van de volgende formule: gemiste branchepensioenopbouwperiode gedeeld door branchepensioenopbouwperiode maal branchepensioen over laatste periode. Hierbij wordt verstaan onder:

- a. gemiste branchepensioenopbouwperiode: de periode gelegen tussen de 20-jarige leeftijd en 1 januari 2003, afgerond in gehele kalendermaanden;
- b. branchepensioenopbouwperiode: de periode tussen 31 december 2002 en de 60-jarige leeftijd, afgerond in gehele kalendermaanden;
- c. branchepensioen over laatste periode: het gemiddeld op jaarbasis herleide branchepensioen dat opgebouwd zou zijn over de jaren 2000 tot en met 2002 indien de branchepensioenregeling op 1 januari 2000 was ingevoerd. Dit branchepensioen wordt ieder jaar per 1 januari verhoogd indien en voor zover de pensioenaanspraken van de deelnemers op 1 oktober daaraan voorafgaand zijn verhoogd op grond van artikel 30, eerste lid.

Het deelnemerschap wordt geacht aansluitend te zijn bij een onderbreking van maximaal één maand, dan wel bij een onderbreking wegens werkloosheid indien en zolang de deelnemer recht heeft op een loongerelateerde uitkering krachtens de Werkloosheidswet, die eventueel onderbroken is door een uitkering krachtens de Ziektewet.

7. *Aanvraag aanvullend branchepensioen*

Indien een situatie als bedoeld in artikel 8, zesde lid, zich voordoet, waarbij zowel de oude als de nieuwe werkgever onder dezelfde CAO als bedoeld in het eerste lid vallen, is het vijfde of zesde lid van dit artikel na deze wisseling van werkgever eveneens van toepassing, indien de werknemer overeenkomstig het bepaalde in artikel 8, zesde lid, een verzoek doet tot toepassing van het vijfde of zesde lid van dit artikel; in dat geval is de laatste volzin van artikel 8, zesde lid, niet van toepassing.

8. *Geen aanspraak*

Over perioden van voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of vervroegd uittreden, dan wel tijdens een onderbreking als bedoeld in het vijfde of zesde lid, bestaat geen aanspraak op (aanvullend) branchepensioen, behoudens toepassing van artikel 18, zesde lid. Dit geldt ook indien een gedeeltelijke VUT-uitkering wordt ontvangen.

9. *Beperking aanspraak*

Het aanvullend branchepensioen van degene die op de spijleeftijd nog geen 10 jaren deelnemer zal zijn geweest, wordt vermenigvuldigd met een breuk, waarvan de teller gelijk is aan het aantal maanden gelegen tussen de aanvang van het deelnemerschap en de spijleeftijd en de noemer 120 is.

Artikel 10 Ouderdomspensioen

1. *Uitkeringsperiode*

Het ouderdomspensioen gaat in op

- de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 65 jaar wordt en eindigt op
- de laatste dag van de maand waarin de gepensioneerde overlijdt.

2. *Hoogte van het ouderdomspensioen*

Het jaarlijks ouderdomspensioen bedraagt voor elk opbouwjaar 0,54% van de pensioengrondslag over het desbetreffende jaar. Op de ingangsdatum bedraagt het jaarlijks ouderdomspensioen 0,54% van de som van de pensioengrondslagen, die tijdens het deelnemerschap hebben gegolden.

In afwijking van het voorgaande, is de opbouw van het ouderdomspensioen nihil in een kalenderjaar waarin de deelnemer een pensioengevend loon heeft dat lager is dan de franchise die voor dat jaar kan worden afgeleid van de minimaal voorgeschreven AOW-inbouw als bedoeld in artikel 18a, achtste lid, van de Wet op de loonbelasting 1964, rekening houdend met de deeltijdfactor.

3. *Extra ouderdomspensioen*

In aanvulling op het ouderdomspensioen, bedoeld in het tweede lid, heeft de deelnemer met een pensioengevend loon dat hoger is dan de franchise, per opbouwjaar aanspraak op een extra ouderdomspensioen van 1,46% van het pensioengevend loon, verminderd met de voor het loontijdvak overeenkomende franchise. Op de ingangsdatum bedraagt het extra ouderdomspensioen 1,46% van de som van de pensioengevende lonen, die vanaf 2002 tijdens het deelnemerschap hebben gegolden, verminderd met de voor de desbetreffende loontijdvakken overeenkomende franchises.

Artikel 11 Nabestaandenpensioen

1. *Uitkeringsperiode*

Het nabestaandenpensioen gaat in op

- de eerste dag van de maand, volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde overlijdt
- en eindigt op
- de laatste dag van de maand waarin de nabestaande overlijdt.

1. *Hoogte van het nabestaandenpensioen*

Het jaarlijks nabestaandenpensioen bedraagt voor elk opbouwjaar 0,378% van de pensioengrondslag over het desbetreffende jaar.

- Indien een gepensioneerde of een gewezen deelnemer overlijdt, bedraagt het jaarlijks nabestaandenpensioen op de ingangsdatum 0,378% van de som van de pensioengrondslagen, die tijdens het deelnemerschap hebben gegolden.
- Indien een deelnemer overlijdt, bedraagt het jaarlijks nabestaandenpensioen op de ingangsdatum het tot de dag van overlijden opgebouwde nabestaandenpensioen, vermeerderd met het nabestaandenpensioen dat nog opgebouwd zou worden indien de deelnemer niet was overleden en hij van de dag van overlijden tot de eerste dag van de maand, waarin de 63-jarige leeftijd bereikt zou worden zou hebben deelgenomen op basis van de pensioengrondslag die gold in het kalenderjaar vóór het overlijden.

2. *Extra nabestaandenpensioen*

In aanvulling op het nabestaandenpensioen, bedoeld in het tweede lid, heeft de nabestaande van een (gewezen) deelnemer met een pensioengevend loon dat hoger is dan de franchise, per opbouwjaar aanspraak op een extra nabestaandenpensioen van 1,022% van het pensioengevend loon, verminderd met de voor het loontijdvak overeenkomende franchise. Op de ingangsdatum bedraagt het extra ouderdompensioen 1,022% van de som van de pensioengevende lonen, die vanaf 2002 tijdens het deelnemerschap hebben gegolden, verminderd met de voor de desbetreffende loontijdvakken overeenkomende franchises. Het bepaalde in het tweede lid, onder b, en het vierde tot en met het zevende lid is van overeenkomstige toepassing.

3. *Bijzonder nabestaandenpensioen*

Indien een (gewezen) deelnemer of een gepensioneerde met een andere partner dan de nabestaande gehuwd is geweest dan wel met een ander een geregistreerd partnerschap heeft gehad, wordt het nabestaandenpensioen ten behoeve van zijn nabestaande verminderd met het bijzonder nabestaandenpensioen als bedoeld in artikel 27.

4. *Overlijden vóór 20 jaar*

De nabestaande van de werknemer die is overleden vóór de 20-jarige leeftijd, heeft recht op nabestaandenpensioen. Het jaarlijks nabestaandenpensioen bedraagt in dit geval het nabestaandenpensioen dat opgebouwd had kunnen worden, indien de betrokken werknemer niet was overleden en hij van de 20-jarige tot de 63-jarige leeftijd zou hebben deelgenomen op basis van de pensioengrondslag die gold in het kalenderjaar vóór het overlijden. Indien deze pensioengrondslag hoger is dan de franchise, wordt voor de vaststelling van het extra nabestaandenpensioen de pensioengrondslag in dat jaar verminderd met de van toepassing zijnde franchise.

5. *FVP-bijdrage*

Indien door het FVP in verband met het overlijden van een werkloos geworden deelnemer een bijdrage voor de inkoop van een nabestaandenpensioen verstrekt wordt, wordt de met deze inkoopsum overeenkomende pensioengrondslag mede in aanmerking genomen bij het vaststellen van de hoogte van het nabestaandenpensioen.

6. *Geen recht op nabestaandenpensioen*

Geen recht op nabestaandenpensioen bestaat indien het huwelijk, het geregistreerd partnerschap of de gezamenlijke huishouding eerst na de pensioendatum is aangegaan. Eveneens bestaat geen recht op nabestaandenpensioen indien de samenlevingsovereenkomst, waarin de gezamenlijke huishouding is vastgelegd, is aangegaan in de periode van zes maanden vóór het overlijden.

Artikel 12 Wezenpensioen

1. *Uitkeringsperiode*

Het wezenpensioen gaat in op

- de eerste dag van de maand, volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde overlijdt
- en eindigt op de laatste dag van de maand waarin
- niet meer aan de omschrijving van kind wordt voldaan, óf
 - het kind eventueel eerder overlijdt.

2. *Hoogte van het wezenpensioen*

Het jaarlijks wezenpensioen bedraagt voor ieder kind 20% van het jaarlijks nabestaandenpensioen, inclusief een eventueel extra nabestaandenpensioen, zonder een eventuele vermindering met het bijzonder nabestaandenpensioen op grond van artikel, 11, vierde lid.

Indien vóór ingang van het wezenpensioen het nabestaandenpensioen is vervallen op grond van artikel 28, vijfde lid, of artikel 32, wordt voor de vaststelling van het wezenpensioen uitgegaan van het nabestaandenpensioen, dat gegolden zou hebben als het nabestaandenpensioen niet vervallen zou zijn.

3. *Maximering wezenpensioen*

Indien en zolang het aantal kinderen dat recht heeft op wezenpensioen groter is dan vijf, wordt elk van de wezenpensioenen met eenzelfde gedeelte verlaagd, zodat het totale wezenpensioen gelijk is aan het jaarlijks nabestaandenpensioen, bedoeld in het tweede lid.

4. *Volle wezen*

Het wezenpensioen wordt verdubbeld vanaf de eerste dag van de maand, volgend op de maand waarin het kind ouderloos wordt. In dit verband wordt mede onder ouder verstaan degene die op het moment van zijn overlijden een behuwd- of pleegkind als eigen kind onderhield en opvoedde. Het wezenpensioen wordt maximaal eenmaal verdubbeld, en wel indien beide ouders overleden zijn.

5. *Overlijden vóór 20 jaar*

Het kind van de werknemer die is overleden vóór de 20-jarige leeftijd, heeft recht op wezenpensioen. Voor de berekening van het jaarlijks wezenpensioen is artikel 11, vijfde lid, van overeenkomstige toepassing.

6. *Geen recht op wezenpensioen*

Geen recht op wezenpensioen bestaat indien een kind eerst na de pensioendatum aan de in dit reglement gehanteerde omschrijving van kind voldoet.

Artikel 13 Tijdsevenredige aanspraken

De opbouw en de financiering van de pensioenaanspraken vinden gedurende het deelnemerschap ten minste evenredig in de tijd plaats.

HOOFDSTUK III BIJZONDERE PENSIOENAANSPRAKEN

Artikel 14 Arbeidsongeschiktheidspensioen

1. *Voorwaarden*

De deelnemer die in aanmerking komt voor een uitkering krachtens de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO) volgens een dagloon dat hoger is dan het voor betrokkene geldende wettelijk minimumloon per dag, heeft recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen indien hij in aanmerking komt voor een vervoluitkering krachtens de WAO.

2. *Uitkeringsperiode*

Het arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op

- de dag waarop de vervoluitkering krachtens de WAO ingaat en eindigt op
- de laatste dag waarop de vervoluitkering krachtens de WAO wordt verleend, óf
- de dag direct voorafgaand aan de dag waarop het ouderdompensioen ingaat, óf

- de laatste dag van de tweede maand, volgend op die waarin de uitkeringsgerechtigde overlijdt, indien hij overlijdt vóór de hiervoor bedoelde dag.

3. *Hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen*

Het arbeidsongeschiktheidspensioen bij een arbeidsongeschiktheid van 80% of meer bedraagt per dag het verschil tussen enerzijds 70% van 100/108ste maal het dagloon krachtens de WAO zoals dit geldt op de eerste WAO-dag en anderzijds de vervoluitkering die wordt verleend op de eerste dag waarover recht op vervoluitkering bestaat. Het hiervoor bedoelde dagloon wordt gemaximeerd op de wijze als bedoeld in artikel 9, eerste lid, tweede volzin, van de Coördinatiewet Sociale Verzekering. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid wordt een evenredige uitkering verleend, in die zin dat het percentage van 70 vervangen wordt bij een arbeidsongeschiktheid van:

15 - 25% door 14

25 - 35% door 21

35 - 45% door 28

45 - 55% door 35

55 - 65% door 42

65 - 80% door 50,75.

Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt vermeerderd met het percentage van de vakantie-uitkering volgens de WAO. Indien de WAO-uitkering op de in artikel 44 van de WAO genoemde wijze wordt uitbetaald, wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen op overeenkomstige wijze uitbetaald.

4. *Tussentijdse wijzigingen*

Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt verhoogd of verlaagd met ingang van de dag waarop de vervoluitkering wordt herzien terzake van verlaging respectievelijk van toeneming van de arbeidsongeschiktheid. Het arbeidsongeschiktheids-pensioen wordt alsdan vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in het derde lid.

5. *Arbeitsongeschiktheid vóór 20 jaar*

Het bepaalde in dit artikel geldt eveneens voor de werknemer die aan de in het eerste lid genoemde voorwaarden voldoet vóór de 20-jarige leeftijd.

6. *Overlijdensuitkering*

Indien de uitkeringsgerechtigde overlijdt, wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen, voor zover niet reeds uitbetaald, tot en met de laatste dag van de tweede maand, volgend op die waarin het overlijden plaatsvond, uitbetaald

a. aan de nabestaande, óf

b. aan de minderjarige kinderen, indien er geen nabestaande is, óf

c. aan degene ten aanzien van wie de overledene grotendeels in de kosten van het bestaan voorzag en met wie hij in gezinsverband leefde, indien er geen nabestaande is en geen minderjarige kinderen.

Bij toepassing van het bepaalde in dit lid bedraagt het pensioen, indien de overledene voor 80% of meer arbeidsongeschikt was, met ingang van de dag na het overlijden 100/70ste van het op het dag van overlijden geldende pensioen.

7. *Geen aanspraak*

De deelnemer van wie de pensioenopbouw wordt voortgezet wegens werkloosheid, heeft geen recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen.

Artikel 15 ANW-pensioen

1. Voorwaarden

De nabestaande van een deelnemer heeft in aanvulling op het nabestaandenpensioen recht op ANW-pensioen, indien hij geboren is in of na 1950 én:

- a. geen ongehuwd kind dan wel een niet als partner geregistreerd kind onder de 18 jaar heeft dat tot zijn huishouden behoort, óf
- b. niet arbeidsongeschikt is voor ten minste 45%.

2. Uitkeringsperiode

Het ANW-pensioen gaat in op

- de eerste dag van de maand, volgend op de maand waarin de deelnemer overlijdt, óf
- de eerste dag van de maand, volgend op de maand waarin het kind de 18-jarige leeftijd bereikt dan wel geen ongehuwd kind onder de 18 jaar meer tot het huishouden van de nabestaande behoort en eindigt
- na 1 jaar als de nabestaande op de ingangsdatum jonger dan 30 jaar is;
- na 2 jaar als hij op de ingangsdatum ouder dan 29 maar jonger dan 35 jaar is;
- na 3 jaar als hij op de ingangsdatum ouder dan 34 maar jonger dan 40 jaar is;
- na 4 jaar als hij op de ingangsdatum ouder dan 39 maar jonger dan 45 jaar is;
- na 5 jaar als hij op de ingangsdatum ouder dan 44 maar jonger dan 50 jaar is;
- op de laatst dag van de maand voorafgaand aan de maand waarin de nabestaande de 65-jarige leeftijd bereikt, indien hij op de ingangsdatum ouder dan 49 jaar is; óf
- op de laatste dag van de maand waarin de nabestaande overlijdt, indien hij vóór de 65-jarige leeftijd overlijdt.

3. Hoogte van het ANW-pensioen

Indien de overleden deelnemer laatstelijk op de normale arbeidsduur overeenkomstig de van toepassing zijnde collectieve arbeidsovereenkomst dan wel, indien er geen collectieve arbeidsovereenkomst van toepassing is, de Verordening Arbeidsvoorwaarden van het Hoofdbedrijfschap Detailhandel werkzaam was, bedraagt het jaarlijks ANW-pensioen een door het bestuur te bepalen bedrag (2005: € 7.656,-). Indien hij op een minder aantal uren werkzaam was, wordt dit bedrag verlaagd op basis van de voor hem geldende deeltijdfactor. Het hiervoor bedoelde bedrag wordt ieder jaar per 1 januari verhoogd indien en voor zover de ingegane pensioenen op 1 oktober daaraan voorafgaand zijn verhoogd op grond van artikel 30, eerste lid, met dien verstande dat dit bedrag wordt vastgesteld op het dichtstbijzijnde hogere bedrag dat een veelvoud is van twaalf euro.

4. Overlijden vóór 20 jaar

De nabestaande van de werknemer die is overleden vóór de 20-jarige leeftijd, heeft recht op ANW-pensioen. Het eerste tot en met het derde lid zijn van overeenkomstige toepassing.

HOOFDSTUK IV BEËINDIGING EN/OF VOORTZETTING VAN DE PENSIOENOPBOUW

Artikel 16 Tussentijdse beëindiging

Indien het deelnemerschap anders dan door overlijden eindigt vóór de pensioendatum, krijgt de gewezen deelnemer een premievrije aanspraak op het opgebouwde:

- (aanvullend) (branche)prepensioen;
- (extra) ouderdompensioen;
- (extra) nabestaandenpensioen; en

- wezenpensioen.

Artikel 17 Vrijwillige voortzetting

1. Voorwaarden

Indien het deelnemerschap anders dan door overlijden eindigt vóór de pensioendatum, is het fonds bevoegd op verzoek van de gewezen deelnemer toe te staan, dat deze de pensioenopbouw, met uitzondering van de opbouw van het branchepensioen, indien dit van toepassing was, vrijwillig voortzet.

Hierbij gelden de volgende voorwaarden:

- a. het verzoek moet zijn gedaan binnen 30 dagen na het einde van het deelnemerschap;
- b. de voortzetting geldt voor een periode van maximaal drie jaar;
- c. de pensioengrondslag wordt gebaseerd op de pensioengrondslag, die gold in het kalenderjaar voorafgaand aan de voortzetting van het deelnemerschap. Deze pensioengrondslag wordt ieder jaar geïndexeerd op grond van het CBS-indexcijfer van de CAO-lonen, inclusief bijzonder beloningen, van de particuliere bedrijven. Indien de pensioengrondslag hoger is dan de franchise, wordt voor de vaststelling van het extra ouderdompensioen en het extra nabestaandenpensioen de pensioengrondslag ieder jaar vermindert met de van toepassing zijnde franchise;
- d. de premies als bedoeld in artikel 37, tweede lid, worden aan het fonds voldaan op de wijze, in de termijnen en op de tijdstippen zoals door het fonds bepaald.

2. Nadere voorwaarden

Indien het deelnemerschap eindigt vóór de pensioenrichtdatum en de (gewezen) deelnemer niet deelneemt aan een andere pensioenregeling, gelden voor de vrijwillige voortzetting de volgende aanvullende voorwaarden:

- a. het deelnemerschap heeft ten minste drie jaar geduurd;
- b. de pensioenverzekering wordt in beginsel ongewijzigd voortgezet;
- c. de voortzetting heeft geen betrekking op een tijdvak van drie jaar vóór de pensioenrichtdatum, tenzij de beëindiging van het deelnemerschap wegens medische redenen plaatsvond.

3. Beëindiging van de voortzetting

De vrijwillige voortzetting eindigt:

- a. door het verstrijken van de maximale periode van drie jaar;
- b. door opzegging door de deelnemer, zijn werkgever of het fonds bij aangetekend schrijven met een opzegtermijn van drie maanden;
- c. indien de verschuldigde premie niet op de vervaldag is voldaan, met ingang van een door het fonds te bepalen tijdstip;
- d. zodra de deelnemer komt te behoren tot de kring van personen, die hetzij krachtens de wet verplicht zijn tot deelneming in het fonds of in enig ander bedrijfstakpensioenfonds hetzij ingevolge een overeenkomst als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onder b, door het bestuur als deelnemers worden aangemerkt;
- e. op de dag direct voorafgaand aan de pensioendatum;
- f. op de dag van overlijden van de deelnemer.

Artikel 18 Voortzetting bij arbeidsongeschiktheid

1. Voortzetting van de pensioenopbouw

Gedurende de periode waarin de deelnemer recht heeft op een uitkering krachtens de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO) naar een arbeidsongeschiktheid van 25% of meer, wordt de pensioenopbouw geheel of gedeeltelijk voortgezet, zonder dat premie aan het fonds verschuldigd is, voor:

- (extra) ouderdompensioen;
- (extra) nabestaandenpensioen; en

- wezenpensioen.

2. *Basis voor de premievrije voortzetting*

De rechten op pensioen over de in het eerste lid bedoelde periode worden vastgesteld op basis van de pensioengrondslag, die verkregen wordt door de pensioengrondslag die gold in het kalenderjaar waarin de eerste dag gelegen is waarover WAO-uitkering wordt verleend, te vermenigvuldigen met een breuk, waarvan de teller gelijk is aan het aantal kalenderdagen in het desbetreffende kalenderjaar en waarvan de noemer gelijk is aan het in dat kalenderjaar gelegen aantal kalenderdagen vóór de eerste dag waarover WAO-uitkering wordt verleend. Indien de aldus vastgestelde pensioengrondslag hoger is dan de franchise, wordt voor de vaststelling van het extra ouderdomspensioen en het extra nabestaandenpensioen de pensioengrondslag ieder jaar verminderd met de van toepassing zijnde franchise.

3. *Hoogte van de premievrije aanspraken*

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

- a. 25% bij een arbeidsongeschiktheid van 25-45%;
- b. 50% bij een arbeidsongeschiktheid van 45-65%;
- c. 100% bij een arbeidsongeschiktheid van 65-100.

Indien recht bestaat op premievrije voortzetting gedurende een deel van een kalenderjaar, wordt de volgens het tweede lid vastgestelde pensioengrondslag voor dat kalenderjaar eerst vermenigvuldigd met een breuk, waarvan de teller gelijk is aan het aantal kalenderdagen waarover WAO-uitkering wordt verleend en waarvan de noemer gelijk is aan het aantal kalenderdagen in het desbetreffende kalenderjaar.

4. *Wijzigingen in de mate van arbeidsongeschiktheid*

Indien een toeneming van de arbeidsongeschiktheid leidt tot een hogere pensioenopbouw overeenkomstig het derde lid, waarbij de verminderde arbeidsongeschiktheid plaatsvindt bij een aangesloten werkgever, wordt deze hogere pensioenopbouw - in afwijking van het tweede lid - gebaseerd op de pensioengrondslag, die verkregen wordt door de pensioengrondslag overeenkomend met het pensioengevend loon verdiend bij die werkgever in het kalenderjaar waarin de dag gelegen is waarop de WAO-uitkering wordt herzien, te herleiden tot een pensioengrondslag van een geheel kalenderjaar.

Indien de WAO-uitkering wordt herzien als gevolg van toeneming of afnemning van de arbeidsongeschiktheid, waarbij deze toeneming of afnemning leidt tot een hogere of lagere pensioenopbouw overeenkomstig het derde lid, wordt de premievrije pensioengrondslag aangepast met ingang van de dag waarop de WAO-uitkering wordt herzien. Indien de arbeidsongeschiktheid is geëindigd of is gedaald beneden 25%, wordt de premievrije voortzetting beëindigd met ingang van de dag waarop de WAO-uitkering wordt ingetrokken.

5. *Premievrije voortzetting na werkloosheid*

Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing voor de deelnemer:

- a. die recht heeft op een premiebijdrage van het FVP, ziek wordt en vervolgens in aanmerking komt voor een WAO-uitkering naar een arbeidsongeschiktheid van 25% of meer, gedurende de periode waarin hij een uitkering krachtens de Ziektewet (ZW) ontvangt;
- b. als bedoeld in artikel 2, tweede lid, onder f, g en h, gedurende de periode dat betrokkene – buiten dienstverband – een ZW-uitkering ontvangt, mits aanspraak gemaakt wordt op een nabestaandenpensioen.

Bij toepassing van dit lid wordt de pensioengrondslag voor bedoelde periode vastgesteld, door de pensioengrondslag die gold in het kalenderjaar waarin de eerste dag gelegen is waarover ZW-uitkering wordt verleend, te herleiden tot een pensioengrondslag van een geheel kalenderjaar en deze laatste pensioengrondslag te vermenigvuldigen met een breuk, waarvan de teller gelijk is aan het aantal kalenderdagen

waarover ZW-uitkering wordt verleend en waarvan de noemer gelijk is aan het aantal kalenderdagen in het desbetreffende kalenderjaar.

6. *Premievrije voortzetting prepensioen*

Indien de WAO-uitkering wordt beëindigd en de deelnemer een dienstbetrekking aangaat met een werkgever, die al dan niet de detailhandel uitoefent, wordt alsnog over de periode waarin de WAO-uitkering was verleend, de opbouw van prepensioen en, indien artikel 9 van toepassing, van brancheprepensioen geheel of gedeeltelijk voortgezet, zonder dat premie aan het fonds verschuldigd is. De rechten op prepensioen over die periode worden alsnog vastgesteld door overeenkomstige toepassing van het eerste tot en met het vijfde lid.

7. *Nadere voorwaarden*

Het bepaalde in de voorgaande leden is niet of niet meer van toepassing indien de deelnemer:

- a. reeds arbeidsongeschikt in de zin van de WAO was op het tijdstip, waarop zijn deelnemerschap laatstelijk aanving. Indien de deelnemer op dat tijdstip gedeeltelijk arbeidsongeschikt in de zin van de WAO was, wordt premievrije voortzetting verleend indien en voor zover de WAO-uitkering tijdens het deelnemerschap wordt herzien als gevolg van toeneming van de arbeidsongeschiktheid, waarbij deze toeneming leidt tot een hogere pensioenopbouw volgens het derde en vierde lid;
- b. niet binnen een jaar na ingang van de WAO-uitkering, dan wel bij toepassing van het zesde lid binnen een jaar na beëindiging van de WAO-uitkering, aan het fonds een verzoek doet tot toepassing van dit artikel;
- c. niet de inlichtingen verstrekt, die het fonds voor de toepassing van dit artikel nodig oordeelt. In dit geval bepaalt het fonds het tijdstip waarop dit artikel niet meer toegepast wordt.

Het bestuur is bevoegd de premievrije pensioenopbouw met ingang van een door haar te bepalen datum toe te kennen, indien niet binnen de onder b genoemde termijn een verzoek tot toepassing van dit artikel is ontvangen.

Artikel 19 Voortzetting bij werkloosheid

1. *Voortzetting van de pensioenopbouw*

Gedurende de periode waarin de deelnemer recht heeft op een loongerelateerde uitkering krachtens de Werkloosheidswet en hij op grond daarvan recht heeft op een premiebijdrage van het FVP, wordt de pensioenopbouw voortgezet voor:

- (extra) ouderdomspensioen;
- (extra) nabestaandenpensioen; en
- wezenpensioen.

Het voorgaande geldt slechts, voor zover de premiebijdrage van het FVP - die gelijk is aan de door het FVP berekende actuariële premie - door het fonds is ontvangen.

2. *Pensioengrondslag*

De voortgezette pensioenopbouw wordt gebaseerd op een pensioengrondslag die verkregen wordt door toepassing van de volgende formule: pensioensalaris maal aantal dagen maal voortzettingspercentage, waarbij verstaan wordt onder:

- a. pensioensalaris: het pensioengevend salaris, zoals dat door het fonds aan het FVP verstrekt wordt;
- b. aantal dagen: het aantal dagen waarop in de betreffende periode recht bestaat op een premiebijdrage van het FVP;
- c. voortzettingspercentage: het door het FVP vastgestelde percentage dat de verhouding tussen de loongerelateerde werkloosheidsuitkering en het pensioensalaris weergeeft.

Artikel 20 Voortzetting bij VUT

1. Voorwaarden

Gedurende de periode waarin de deelnemer een uitkering ontvangt van een stichting die wegens vrijwillig vervroegde uittreding aan gewezen werknemers een inkomensvervangende uitkering vertrekt (VUT-uitkering) wordt de pensioenopbouw voortgezet voor:

- (extra) ouderdomspensioen;
- (extra) nabestaandenpensioen; en
- wezenpensioen.

2. Pensioengrondslag

Als pensioengrondslag over de in het eerste lid bedoelde periode geldt de voor de VUT-uitkering vastgestelde uitkeringsbasis. De pensioengrondslag zal worden gewijzigd indien en voor zover de VUT-uitkering wordt verhoogd. Indien de pensioengrondslag hoger is dan de franchise, wordt voor de vaststelling van het extra ouderdomspensioen en het extra nabestaandenpensioen de pensioengrondslag ieder jaar verminderd met de van toepassing zijnde franchise.

HOOFDSTUK V VERLOF

Artikel 21 Opbouw van aanspraken tijdens verlof

1. Voortzetting van pensioenopbouw tijdens verlof

De deelnemer die verlof heeft opgenomen zonder behoud van loon, heeft de mogelijkheid om de pensioenopbouw over de verlofperiode voort te zetten indien tijdens deze periode de dienstbetrekking heeft voortgeduurd, daaronder begrepen perioden van - al dan niet in deeltijd - :

- a. ouderschapsverlof als bedoeld in artikel 644 van boek 7 van het Burgerlijk Wetboek;
 - b. sabbatsverlof krachtens een schriftelijk vastgelegde regeling van de werkgever gedurende ten hoogste twaalf maanden;
 - c. studieverlof voor cursussen, voor opleidingen of studie voor een beroep, voor het op peil houden van de vakkennis en voor cursussen, opleidingen of studie die door de werkgever worden gefinancierd;
 - d. verlof als bedoeld in de Wet arbeid en zorg gedurende ten hoogste achttien maanden;
- met dien verstande dat bij dienstbetrekkingen in deeltijd de pensioenopbouw wordt gerelateerd aan de deeltijdfactor.

2. Pensioengrondslag

Indien de pensioenopbouw op grond van het eerste lid geheel of gedeeltelijk wordt voortgezet, geldt als pensioengrondslag het verschil tussen de pensioengrondslag die gold vóór en de pensioengrondslag die geldt vanaf het opnemen van het verlof. Indien de pensioengrondslag hoger is dan de franchise, wordt voor de vaststelling van het extra ouderdomspensioen en het extra nabestaandenpensioen de pensioengrondslag ieder jaar verminderd met de van toepassing zijnde franchise.

Artikel 22 Premies tijdens verlof

Indien een deelnemer ervoor kiest om de pensioenopbouw op grond van artikel 21 voort te zetten, vindt deze plaats indien en voor zover de in artikel 37, tweede lid, onder a en b, en derde lid, indien van toepassing, bedoelde premies (zowel het werkgevers- als het werknemersdeel) aan het fonds zijn voldaan.

Artikel 23 Risicodekking tijdens verlof

Ook indien de deelnemer ervoor gekozen heeft om de pensioenopbouw over de verlofperiode niet voort te zetten, blijft het risico van overlijden en arbeidsongeschiktheid tijdens het verlof gedekt op basis van de pensioengrondslag die gold vóór het opnemen van het verlof.

HOOFDSTUK VI WAARDEOVERDRACHT

Artikel 24 Inkomende individuele waarde-overdracht

1. *Recht op inkomende waarde-overdracht*

Een deelnemer die voorafgaand aan zijn deelnemerschap bij het fonds elders premievrije aanspraken heeft verworven, heeft recht op waarde-overdracht naar het fonds, indien hij binnen zes maanden na de aanvang van het deelnemerschap bij het fonds om een opgave van zijn aanspraken op pensioen heeft verzocht.

2. *Waarde-overdracht bij wisseling van dienstbetrekking in het verleden*

Een deelnemer die voorafgaand aan zijn deelnemerschap bij het fonds elders vóór 8 juli 1994 premievrije aanspraken heeft verworven, heeft recht op waarde-overdracht naar het fonds, indien de overdragende pensioenuitvoerder is aangesloten bij Het Pluscircuit.

3. *Voorwaarden*

De waarde-overdracht vindt plaats onder de voorwaarden dat:

- a. de afkoopsom terzake van de elders verworven premievrije aanspraken wordt aangewend voor de inkoop van aanspraken op pensioen bij het fonds;
- b. de afkoopsom rechtstreeks wordt overgedragen aan het fonds.

4. *Reken- en procedureregels*

Op de waarde-overdracht als bedoeld in het eerste lid, zijn de reken- en procedureregels, zoals vastgelegd in het Besluit reken- en procedureregels recht op waarde-overdracht, van toepassing. In zoverre in afwijking van het voorgaande

- a. past het fonds, indien de overdragende pensioenuitvoerder, evenals het fonds, is aangesloten bij Het Circuit, de reken- en procedureregels van Het Circuit toe;
- b. geschiedt waarde-overdracht als bedoeld in het tweede lid volgens de voorwaarden van Het Pluscircuit.

Artikel 25 Uitgaande individuele waarde-overdracht

1. *Recht op uitgaande waarde-overdracht*

Een gewezen deelnemer die na beëindiging van zijn deelnemerschap elders in een pensioenvoorziening is opgenomen, heeft recht op waarde-overdracht naar de nieuwe pensioenuitvoerder, indien hij binnen zes maanden na de aanvang van het deelnemerschap bij de nieuwe pensioenuitvoerder om een opgave van zijn aanspraken op pensioen heeft verzocht.

2. *Waarde-overdracht bij wisseling van dienstbetrekking in het verleden*

Een gewezen deelnemer die vóór 8 juli 1994 na beëindiging van zijn deelnemerschap elders in een pensioenvoorziening is opgenomen, heeft recht op waarde-overdracht naar de nieuwe pensioenuitvoerder, indien de overnemende pensioenuitvoerder is aangesloten bij Het Pluscircuit.

3. *Voorwaarden*

De waarde-overdracht vindt plaats onder de voorwaarden dat:

- a. de afkoopsom terzake van de premievrije aanspraken bij het fonds wordt aangewend voor de inkoop van aanspraken op pensioen bij de pensioenuitvoerder van de onderneming waaraan hij verbonden is;
- b. de afkoopsom rechtstreeks wordt overgedragen aan die pensioenuitvoerder;
- c. de PVK toezicht houdt op die pensioenuitvoerder.

Het bepaalde in het vierde lid van artikel 24 is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 26 Vrijwillige waarde-overdracht

Onverminderd het bepaalde in de artikelen 24 en 25, is het fonds bevoegd mee te werken aan waarde-overdracht van premievrije aanspraken indien:

- a. de afkoopsom terzake van de over te dragen premievrije aanspraken wordt aangewend voor inkoop van aanspraken op pensioen bij het fonds of de pensioenuitvoerder van de onderneming waaraan hij verbonden is;
- b. de afkoopsom rechtstreeks wordt overgedragen aan het fonds of die pensioenuitvoerder;
- c. de PVK toezicht houdt op die pensioenuitvoerder;
- d. het voornemen tot waarde-overdracht uiterlijk drie maanden vóór de beoogde datum van overdracht schriftelijk wordt gemeld aan de PVK in die gevallen waarin er sprake is van collectieve waarde-overdracht en de PVK binnen die periode niet van eventuele bezwaren heeft doen blijken;
- e. met de pensioenbelangen van de (ex-)partner op redelijke wijze rekening is gehouden;
- f. de actuariële waarde van de pensioenaanspraken na de overdracht ten minste gelijk is aan de op dezelfde grondslagen berekende actuariële waarde van de pensioenaanspraken vóór de overdracht.

HOOFDSTUK VII SCHEIDING

Artikel 27 Bijzonder nabestaandenpensioen

1. *Aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen*

De ex-partner, bedoeld in artikel 1, onder 6, sub a en b, heeft aanspraak op bijzonder nabestaanden-pensioen indien:

- het huwelijk is geëindigd door echtscheiding of is ontbonden na scheiding van tafel en bed, óf
- het geregistreerd partnerschap is geëindigd met wederzijds goedvinden dan wel is ontbonden.

2. *Uitkeringsperiode*

Het bijzonder nabestaandenpensioen gaat in op

- de eerste dag van de maand, volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde overlijdt

en eindigt op

- de laatste dag van de maand waarin de nabestaande overlijdt.

3. *Hoogte van het bijzonder nabestaandenpensioen*

Het bijzonder nabestaandenpensioen is gelijk aan de premievrije aanspraak op nabestaandenpensioen, inclusief een eventueel extra nabestaandenpensioen, op de dag van inschrijving in de registers van de burgerlijke stand van

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

In geval aanspraak op een bijzonder nabestaandenpensioen bestaat voor twee of meer ex-partners, wordt het bijzonder nabestaandenpensioen voor de tweede of volgende ex-partner verminderd met de reeds toegekende aanspraak dan wel aanspraken op bijzonder nabestaandenpensioen.

4. *Afwijkende regeling*

Er bestaat geen aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen, indien de man en de vrouw bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding dan wel bij partnerschapsvoorwaarden anders overeenkomen. De overeenkomst is slechts geldig indien aan de overeenkomst een verklaring van het fonds is gehecht dat het bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken.

Artikel 28 Verevening van pensioen

1. *Pensioenverevening*

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

2. *Recht op uitbetaling van prepensioen en ouderdomspensioen*

De ex-partner heeft jegens het fonds een recht op uitbetaling van een deel van het (aanvullend) (branche) prepensioen en het (extra) ouderdomspensioen, mits binnen twee jaar na de inschrijving, bedoeld in artikel 27, derde lid, het fonds is geïnformeerd door een van beide partners door middel van een formulier, waarvan het model is vastgesteld door de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en bekend is gemaakt in de Staatscourant. Een recht op uitbetaling jegens het fonds sluit een recht op uitbetaling jegens de tot verevening verplichte partner uit.

3. *Uitbetaling*

Het deel van het pensioen dat uitbetaald moet worden aan de ex-partner, bedraagt de helft van het pensioen dat zou moeten worden uitbetaald indien:

- a. de tot verevening verplichte partner uitsluitend gedurende de deelnemingsjaren tussen de aanvang van het huwelijk dan wel het geregistreerd partnerschap en het tijdstip van scheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap zou hebben deelgenomen; én
- b. hij op het tijdstip van scheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap het deelnemerschap beëindigd zou hebben.

Indien het pensioen na ingang daarvan wordt verhoogd, wordt het bedrag dat uitbetaald moet worden aan de ex-partner evenredig verhoogd.

Een pensioen wordt niet verevend, indien op het tijdstip van scheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap het deel van dat pensioen, waarop recht op uitbetaling ontstaat, gelijk aan of lager is dan het in artikel 3, vijfde lid, bedoelde bedrag.

4. *Afwijkende verdeling*

Bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding dan wel bij partnerschapsvoorwaarden kunnen de partners, in afwijking van het derde lid, aanhef en onder a, overeenkomen, dat het deel van het pensioen dat uitbetaald moet worden aan de ex-partner, bepaald wordt op een door hen te kiezen vast percentage, dan wel dat de in het derde lid, onder a, bepaalde periode gewijzigd wordt. Het door de partners overeen te komen deel van het pensioen dat uitbetaald moet worden aan de ex-

partner, kan niet worden bepaald op een percentage dat op het tijdstip van scheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap resulteert in een pensioenaanspraak gelijk aan of lager dan het in artikel 3, vijfde lid, bedoelde bedrag.

5. *Eigen recht op prepensioen en ouderdomspensioen*

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

6. *Nadere voorwaarden*

Indien de partners omzetting van een deel van de aanspraak op prepensioen en ouderdomspensioen én de aanspraak op nabestaandenpensioen zijn overeengekomen, zoals bedoeld in het vijfde lid, wordt een bedrag van € 115,- aan kosten in rekening gebracht. In dat geval kan tevens een gezondheidsverklaring verlangd worden.

HOOFDSTUK VIII INDEXATIE

Artikel 29 Voorwaarden

1. *Methodiek*

Het bestuur is bevoegd, voor zover de middelen van het fonds dit toelaten, na ingewonnen advies van de actuaaris, na een verhoging van het CBS-indexcijfer de vóór die verhoging ingegane pensioenen, met uitzondering van de arbeidsongeschiktheidspensioenen, en opgebouwde pensioenaanspraken te verhogen door middel van onvoorwaardelijke of, van jaar tot jaar vast te stellen, voorwaardelijke toeslagen. Hierbij wordt verstaan onder CBS-indexcijfer: het CBS-indexcijfer van de CAO-lonen, inclusief bijzondere beloningen, van de particuliere bedrijven.

2. *Voorbehoud*

Het bestuur is te allen tijde bevoegd de methodiek van de toeslagverlening aan gewijzigde omstandigheden aan te passen, ook ten aanzien van gewezen deelnemers en gepensioneerden, met dien verstande dat eenmaal toegekende toeslagen in beginsel niet worden aangetast.

Artikel 30 Wijze van indexeren

1. Voor zover de middelen van het fonds dit toelaten, wordt ieder jaar op 1 oktober een toeslag gegeven op:
 - a. de ingegane pensioenen van degenen die op 31 december van het laatste kalenderjaar een periodieke pensioenuitkering van het fonds ontvingen;
 - b. de pensioenaanspraken, vermeerderd met de eerder toegekende toeslagen, van degenen die op 31 december van het laatste kalenderjaar deelnemer of gewezen deelnemer waren.

De opgebouwde aanspraken op bijzonder nabestaandenpensioen en verevend prepensioen en ouderdomspensioen worden op dezelfde wijze verhoogd.

2. Voor zover de middelen van het fonds dit toelaten, wordt, in afwijking van het eerste lid, ieder jaar op 1 januari en 1 juli op de arbeidsongeschiktheidspensioenen en de aanvullende arbeidsongeschiktheidspensioenen een

toeslag gegeven voor zover de daglonen krachtens de WAO op grond van artikel 15 van de WAO op die data zijn verhoogd.

HOOFDSTUK IX HERSCHIKKEN

Artikel 31 Vervroegen of uitstellen van (branche)prepensioen

1. *Keuze om de ingangsdatum te bepalen*

De (gewezen) deelnemer heeft het recht het pensioen en het branchepensioen eerder of later te laten ingaan dan op de spilleeftijd, met dien verstande dat het pensioen en het branchepensioen gelijktijdig ingaan. Het (branche)pensioen kan niet eerder ingaan dan bij het bereiken van de 55-jarige leeftijd. Het (branche)pensioen kan niet later ingaan dan op de spilleeftijd, indien de deelnemer op de spilleeftijd recht heeft op een WAO-uitkering.

De gewezen deelnemer kan de ingang van het (branche)pensioen na de spilleeftijd slechts uitstellen indien en zolang in dienstbetrekking buiten de detailhandel wordt doorgewerkt, mits betrokkene zich verplicht een wijziging in de omvang van de dienstbetrekking aan het fonds te melden. Bij doorwerken in deeltijd kan de ingang van het (branche)pensioen worden uitgesteld naar rato van het resterende dienstverband. Indien het (branche)pensioen gedeeltelijk ingaat, is het bepaalde in dit artikel naar evenredigheid van toepassing op het ingegane (branche)pensioen.

2. *Eerder ingaand pensioen*

Indien het (branche)pensioen eerder ingaat dan op de spilleeftijd, wordt het herrekend tot een lager (branche)pensioen en vindt:

- geen verdere opbouw van (aanvullend) (branche)pensioen meer plaats;
- verdere opbouw van (extra) ouderdomspensioen en (extra) nabestaandenpensioen plaats, indien en zolang in dienstbetrekking in de detailhandel wordt doorgewerkt.

3. *Later ingaand pensioen*

Indien het (branche)pensioen later ingaat dan op de spilleeftijd, wordt het herrekend tot een hoger (branche)pensioen en vindt verdere opbouw van (branche)pensioen, (extra) ouderdomspensioen en (extra) nabestaandenpensioen plaats tot de pensioendatum, indien en zolang in dienstbetrekking in de detailhandel wordt doorgewerkt. Er vindt echter geen verdere opbouw van (branche)pensioen meer plaats zodra het pensioen inclusief het eventuele branchepensioen als gevolg van het uitstel gelijk is aan 100% van het laatstelijk geldende pensioengevend loon.

4. *Ruilvoeten*

Indien gekozen wordt het (branche)pensioen eerder of later dan op de spilleeftijd te laten ingaan, wordt op de gekozen ingangsdatum van het (branche)pensioen het (branche)pre-pensioen op de spilleeftijd vermenigvuldigd met het percentage in onderstaande tabel dat overeenkomt met de leeftijd van de (gewezen) deelnemer op deze ingangsdatum.

Indien de ingangsdatum van het (branche)pensioen niet valt in de maand waarin de desbetreffende leeftijd is bereikt, dan wordt als ruilvoet een van onderstaande tabel afwijkend percentage aangehouden dat overeenkomt met de leeftijd van betrokkene op de ingangsdatum van het pensioen in maanden nauwkeurig.

Ingangsdatum Prepensioen	Ruilvoet
55	44%
56	50%
57	58%
58	68%
59	81%
60	100%
61	125%
62	167%
63	250%
64	500%

5. *Nadere voorwaarden*

Door de herrekening als hier bedoeld kan het (branche)prepensioen niet meer bedragen dan 100% van het laatstelijk geldende pensioengevend loon. Een eventueel restant wordt uitgeruild in een hoger ouderdomspensioen overeenkomstig artikel 33, tenzij de rechthebbende ervoor gekozen heeft het (branche)prepensioen te laten ingaan zodra het als gevolg van het uitstel de hiervoor bedoelde grens van 100% bereikt. Na ingang van het herrekende (branche)prepensioen is de oorspronkelijke aanspraak op (branche)prepensioen vervangen door de aanspraak op (branche)prepensioen na herrekening. De in het vierde lid genoemde ruilvoeten gelden voor de periode 2002 tot en met 2006.

Artikel 32 Uitrust van nabestaandenpensioen in ouderdomspensioen

1. *Het keuzemoment*

De (gewezen) deelnemer heeft het recht het nabestaandenpensioen op de pensioendatum uit te ruilen in een hoger ouderdomspensioen.

2. *Toestemming partner*

Bij de keuze om het nabestaandenpensioen uit te ruilen in een hoger ouderdomspensioen is, wanneer de (gewezen) deelnemer een partner heeft, de toestemming van deze partner vereist, die daarmee tevens afstand doet van het nabestaandenpensioen. De (gewezen) deelnemer en de partner dienen tevens te verklaren ermee bekend te zijn, dat als gevolg van de uitrust vanaf de pensioendatum het nabestaandenpensioen volledig vervalt, alsmede dat deze uitrust, toestemming en afstandsverklaring niet herroepen kunnen worden.

3. *Ruilvoet*

Indien gekozen wordt het nabestaandenpensioen uit te ruilen in een hoger ouderdomspensioen, wordt het ouderdomspensioen op de ingangsdatum verhoogd met 18% van het op dat moment opgebouwde ouderdomspensioen, mits het nabestaandenpensioen op dat moment 70% is van het ouderdomspensioen. Indien het nabestaandenpensioen lager is dan 70% van het ouderdomspensioen, wordt het ouderdomspensioen als gevolg van de uitrust met een lager percentage dan 18 verhoogd, afhankelijk van de verhouding tussen het nabestaandenpensioen en het ouderdomspensioen.

4. *Nadere voorwaarden*

Door de uitrust als hier bedoeld kan het ouderdomspensioen meer bedragen dan 100% van het laatstelijk geldende pensioengevend loon. Na uitrust van het nabestaandenpensioen is de oorspronkelijke aanspraak op

nabestaandenpensioen vervangen door de aanspraak op de verhoging van ouderdomspensioenen. De in het derde lid genoemde ruilvoet geldt voor de periode 2002 tot en met 2006.

5. *Geen uitruil*

Het nabestaandenpensioen wordt niet uitgeruild, indien het ouderdomspensioen op de pensioendatum gelijk aan of lager is dan het in artikel 3, vijfde lid, bedoelde bedrag. Het wezenpensioen en een eventueel bijzonder nabestaandenpensioen, als bedoeld in artikel 27, kunnen niet uitgeruild worden.

Artikel 33 Uitrui van (branche)prepensioenen in ouderdomspensioenen en omgekeerd

1. *Onderlinge uitruil prepensioenen en ouderdomspensioenen*

De (gewezen) deelnemer heeft het recht:

- niet ingegaan (branche)prepensioenen op de pensioendatum uit te ruilen in een hoger ouderdomspensioen;
- maximaal een vierde deel van het ouderdomspensioen op de pensioendatum uit te ruilen in een hoger prepensioen.

Een eventueel verevend prepensioen en ouderdomspensioen, als bedoeld in artikel 28, kan niet uitgeruild worden.

2. *Uitruil van prepensioenen in ouderdomspensioenen*

Indien gekozen wordt een deel van het prepensioen (of het gehele prepensioen) uit te ruilen in een hoger ouderdomspensioen, wordt het ouderdomspensioen verhoogd met een bedrag, dat vastgesteld wordt door het te herrekenen deel van het prepensioen te vermenigvuldigen met het percentage in onderstaande tabel dat overeenkomt met de leeftijd van de (gewezen) deelnemer op de datum van de uitruil. Indien de datum van de uitruil niet valt in de maand waarin de desbetreffende leeftijd is bereikt, dan wordt als ruilvoet een van onderstaande tabel afwijkend percentage aangehouden dat overeenkomt met de leeftijd van betrokkene op de datum van de uitruil in maanden nauwkeurig.

Leeftijd op Datum uitruil	Ruilvoet
55	111%
56	98%
57	85%
58	72%
59	60%
60	49%
61	38%
62	28%
63	18%
64	9%

Indien (branche)prepensioenen uitgeruild wordt in een hoger ouderdomspensioen, wordt het ouderdomspensioen verhoogd met een bedrag, dat vastgesteld wordt door het (branche)prepensioen te vermenigvuldigen met 49%.

3. *Uitruil van ouderdomspensioenen in prepensioenen*

Indien gekozen wordt maximaal een vierde deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen in een hoger prepensioen, wordt het prepensioen verhoogd met een bedrag, dat vastgesteld wordt door het uit te ruilen deel van het ouderdomspensioen te vermenigvuldigen met het percentage in onderstaande tabel dat overeenkomt met de leeftijd van de (gewezen) deelnemer op de ingangsdatum van het prepensioen. Indien de ingangsdatum van het

prepensioen niet valt in de maand waarin de desbetreffende leeftijd is bereikt, dan wordt als ruilvoet een van onderstaande tabel afwijkend percentage aangehouden dat overeenkomt met de leeftijd van betrokkene op de ingangsdatum van het pensioen in maanden nauwkeurig.

Ingangsdatum Prepensioen	Ruilvoet
55	90%
56	103%
57	119%
58	139%
59	167%
60	205%
61	263%
62	360%
63	554%
64	1138%

4. *Nadere voorwaarden*

Door de uitruil als hier bedoeld kan het (branche)prepensioen niet meer bedragen dan 100% van het laatstelijk geldende pensioengevend loon maar het ouderdompensioen wel. Na uitruil van prepensioen dan wel ouderdompensioen is de uitgeruilde aanspraak op prepensioen dan wel ouderdompensioen vervangen door de aanspraak op de verhoging van ouderdompensioen respectievelijk prepensioen. De in het tweede en derde lid genoemde ruilvoeten gelden voor de periode 2002 tot en met 2006.

Artikel 34 Variatie in de hoogte van het pensioen

De (gewezen) deelnemer dan wel de nabestaande heeft het recht de hoogte van het prepensioen en het ouderdompensioen respectievelijk het nabestaandenpensioen te variëren. Daarbij bedraagt de laagste uitkering niet minder dan 75% van de hoogste uitkering en wordt de mate van variatie uiterlijk op de ingangsdatum van het pensioen vastgesteld. Door de herrekening als hier bedoeld kan het prepensioen niet meer bedragen dan 100% van het laatstelijk geldende pensioengevend loon.

HOOFDSTUK X VRIJSTELLING

Artikel 35 Vrijstelling wegens een eigen pensioenvoorziening

1. *Inhoud vrijstelling*

Vrijstelling van de verplichtstelling wordt op verzoek van een werkgever door het bestuur verleend in de gevallen bedoeld in het tweede tot en met het vijfde en het achtste lid.

2. *Vrijstelling in verband met bestaande pensioenvoorziening*

Op verzoek van een werkgever wordt aan alle werknemers van die werkgever, met ingang van de dag dat de verplichtstelling in werking trad respectievelijk als gevolg van gewijzigde bedrijfsactiviteiten op hem van toepassing wordt, vrijstelling verleend, indien de werknemers van die werkgever al deelnemen in een pensioenregeling die al ten minste zes maanden voor het moment van indiening van de aanvraag tot verplichtstelling van kracht was respectievelijk indien de werkgever voor zijn werknemers al een pensioenvoorziening heeft getroffen die al ten minste zes maanden voor het moment dat de verplichtstelling op hem van toepassing wordt, van kracht was.

3. *Vrijstelling in verband met concernvorming*

Op verzoek van een werkgever wordt aan alle werknemers van die werkgever vrijstelling verleend, indien de werkgever deel uitmaakt of deel is gaan uitmaken van een concern en:

- a. bij de concernvorming zowel de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg van die werkgever betrokken vakorganisaties als de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg van het concern betrokken vakorganisaties, betrokken zijn geweest;
- b. het concern al een pensioenvoorziening heeft, die in overleg met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties tot stand is gekomen;
- c. bij het concern op de dag waarop het verzoek om vrijstelling wordt ingediend ten minste 100 werknemers werkzaam zijn die niet in het fonds deelnemen;
- d. het aantal deelnemers waarop de pensioenvoorziening van het concern van toepassing is, op de dag waarop het verzoek om vrijstelling wordt ingediend ten minste 25% dan wel ten minste 50 deelnemers meer bedraagt, dan het aantal werknemers waarvoor de vrijstelling wordt gevraagd; en
- e. het verzoek om vrijstelling tevens wordt gedaan door of namens het concern en de vakorganisaties, bedoeld onder b.

Onder concern wordt in dit verband verstaan een aantal juridisch zelfstandige ondernemingen dat aan een gemeenschappelijke leiding is onderworpen.

4. *Vrijstelling in verband met CAO*

Op verzoek van een werkgever wordt aan alle werknemers van die werkgever vrijstelling verleend voor zover een besluit tot algemeen verbindend verklaring van bepalingen van een collectieve arbeidsovereenkomst op die werkgever niet van toepassing is of, indien dat besluit wel op hem van toepassing is, voor zover hij hiervan dispensatie heeft gekregen en met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties een afzonderlijke pensioenvoorziening is overeengekomen. Het verzoek om vrijstelling wordt mede door of namens de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties gedaan.

5. *Vrijstelling in verband met beleggingsrendement*

Op verzoek van een werkgever wordt aan alle werknemers van die werkgever vrijstelling verleend indien:

- a. blijkt dat het bestuur niet of in onvoldoende mate voldaan heeft aan het jaarlijks vaststellen van het beleggingsbeleid voor het daarop volgende kalenderjaar, waarbij een adequate verdeling van de beleggingen is gemaakt in vastrentende en zakelijke waarden. Van een adequate verdeling tussen vastrentende en zakelijke waarden is sprake indien aannemelijk gemaakt kan worden dat die verdeling:
 1. is bepaald in samenhang met het financieringsbeleid en is afgestemd op de pensioenverplichtingen, daarbij inbegrepen de reglementaire indexatieverplichtingen rekening houdend met het tot dan toe terzake gevoerde beleid, zodanig dat dit over een lange termijn leidt tot een lage premie en een stabiel premieverloop;
 2. is gekozen op basis van projecties die gebaseerd zijn op realistische en onderling consistente veronderstellingen; en
 3. de toets op toereikendheid ten aanzien van de continue dekking van de verworven aanspraken, uitgaande van prudente veronderstellingen, heeft doorstaan; of
- b. blijkt dat het bestuur niet of in onvoldoende mate voldaan heeft aan het jaarlijks vaststellen van een normportefeuille voor het daarop volgende kalenderjaar die gebaseerd is op de onder a bedoelde verdeling van beleggingen in vastrentende en zakelijke waarden, waarbij deze verdeling verder onderverdeeld wordt naar beleggingscategorieën en landen of sectoren waarin belegd wordt en waarbij deze onderverdeling voorzien wordt van herbeleggingsindices voor het daarop volgende jaar die breed samengesteld, belegbaar en objectief meetbaar zijn; of
- c. blijkt dat het bestuur, indien het zesde lid is toegepast, niet of in onvoldoende mate heeft voldaan aan dat zesde lid; of

- d. uit de performancetoets, zoals bedoeld in bijlage 1 bij het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000, blijkt dat het feitelijk behaalde beleggingsrendement van het fonds in negatieve zin aanzienlijk afwijkt van het rendement van de door het fonds vastgestelde normportefeuille, waarbij van een aanzienlijke afwijking in negatieve zin sprake is indien de uitkomst van de berekening van de performancetoets minder is dan - 1,28.

6. *Opnieuw vaststellen van beleggingsbeleid en normportefeuille*

In afwijking van het vijfde lid, onder a en b, kan het bestuur een eenmaal vastgesteld beleggingsbeleid respectievelijk vastgestelde normportefeuille in de loop van een jaar voor het dan nog resterende deel van dat jaar opnieuw vaststellen indien door een onvoorziene substantiële wijziging in de verplichtingenstructuur niet langer sprake is van een adequate verdeling tussen vastrentende en zakelijke waarden als bedoeld in het vijfde lid, onder a en b. De noodzaak tot het op korte termijn opnieuw vaststellen blijkt uit een na 1 november van het voorafgaande kalenderjaar opgestelde Asset Liability Managementstudie, uitgevoerd naar aanleiding van de gewijzigde verplichtingenstructuur, en uit een verklaring van een externe deskundige die niet bij die studie betrokken is geweest, waarin de uitkomst van die studie wordt onderschreven.

7. *Informatieverplichtingen*

Het bestuur van het fonds:

- a. deelt op verzoek vanaf 1 april van het desbetreffende jaar schriftelijk mee welk beleggingsbeleid als bedoeld in het vijfde lid, onder a, het heeft gekozen waarbij de gemaakte keuzen met een toelichting zijn onderbouwd;
- b. overlegt op verzoek vanaf 1 april van het desbetreffende jaar een verklaring van de accountant, bedoeld in artikel 18 van de statuten, waaruit blijkt dat een normportefeuille als bedoeld in het vijfde lid, onder b, is vastgesteld en voorzien is van een toelichting waarbij de gemaakte keuzen zijn onderbouwd;
- c. deelt op verzoek vanaf 1 januari schriftelijk mee welke normportefeuille als bedoeld in het vijfde lid, onder b, het over het daaraan voorafgaande jaar had gekozen waarbij de gemaakte keuzen met een toelichting zijn onderbouwd;
- d. deelt op verzoek vanaf 1 april schriftelijk het feitelijk rendement van het fonds en het rendement van de gekozen normportefeuille als bedoeld in punt 3 van bijlage 1 bij het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000 mee;
- e. deelt op verzoek vanaf 1 april schriftelijk de uitkomst van de berekening als bedoeld in het vijfde lid, onder d, mee; en
- f. doet, in het geval het beleggingsbeleid en de normportefeuille opnieuw zijn vastgesteld als bedoeld in het zesde lid,
 - 1. de mededeling, bedoeld onder a, vanaf de 15^e dag na totstandkoming van het nieuwe beleggingsbeleid;
 - 2. de verklaring, bedoeld onder b, vanaf de 15^e dag na totstandkoming van de nieuwe normportefeuille;
 - 3. een mededeling van het opnieuw vaststellen van het beleggingsbeleid en de normportefeuille in de Staatscourant uiterlijk de 15^e dag na de vaststelling; en
 - 4. de aangesloten werkgevers binnen twee maanden na het opnieuw vaststellen van het beleggingsbeleid en de normportefeuille een schriftelijke mededeling toekomen.

8. *Vrijstelling om andere redenen*

Op verzoek van een werkgever kan aan alle werknemers van die werkgever ook om andere redenen dan genoemd in het tweede tot en met het vijfde lid vrijstelling worden verleend.

9. *Voorwaarden bij het verlenen van vrijstelling*

Aan de vrijstelling kunnen door het fonds voorwaarden worden verbonden ter verzekering van een goede uitvoering van de wet. Hierbij wordt het volgende in acht genomen:

- a. aan de vrijstelling wordt de voorwaarde verbonden dat de werkgever of, in het geval pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds of een ander bedrijfstakpensioenfonds, het bestuur van het desbetreffende fonds, aan de PVK en aan het bestuur van het fonds inlichtingen zal verstrekken, die de PVK of het bestuur van het fonds ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verlangt. De inlichtingen worden desverlangd schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door de PVK of het bestuur van het fonds, schriftelijk te stellen termijn verstrekt;
- b. aan de vrijstelling wordt de voorwaarde verbonden dat de werkgever een andere pensioenvoorziening heeft of deze zal treffen en deze heeft ondergebracht of zal onderbrengen bij een ander bedrijfstakpensioenfonds, een ondernemingspensioenfonds of een verzekeraar als bedoeld in artikel 2, vierde lid, van de Pensioen- en spaarfondsenwet;
- c. aan de vrijstelling, bedoeld in het derde, vierde, vijfde en achtste lid, kan het fonds de voorwaarde verbinden dat de werkgever een financiële bijdrage betaalt ter vergoeding van het verzekeringstechnisch nadeel dat het fonds bij de vrijstelling lijdt, waarbij de hoogte van deze bijdrage wordt berekend volgens bijlage 2 bij het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000;
- d. aan de vrijstelling, bedoeld in het tweede en achtste lid, wordt de voorwaarde verbonden dat de pensioenregeling van de werkgever volgens de berekening aan de hand van bijlage 3 bij het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000 te allen tijde ten minste actuariëel en financieel gelijkwaardig is aan die van het fonds;
- e. aan de vrijstelling, bedoeld in het vijfde lid, wordt de voorwaarde verbonden dat aan de pensioenregeling van de werkgever ten minste dezelfde aanspraken worden ontleend als aan de pensioenregeling van het fonds.

10. *Intrekking van de vrijstelling*

Een vrijstelling kan door het fonds worden ingetrokken, indien niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden, bedoeld in het tweede, derde of vierde lid, indien niet meer wordt voldaan aan de reden tot vrijstelling, bedoeld in het achtste lid, of indien wordt gehandeld in strijd met een of meer aan de vrijstelling verbonden voorwaarden. De vrijstelling, bedoeld in het vijfde lid, wordt uitsluitend op verzoek van de werkgever aan wiens werknemers vrijstelling is verleend ingetrokken; in afwijking hiervan kan de hier bedoelde vrijstelling door het fonds worden ingetrokken indien wordt gehandeld in strijd met de voorwaarden die aan de vrijstelling verbonden zijn.

11. *Nadere regelgeving*

Het bepaalde bij of krachtens het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000 is overigens onverkort van toepassing. Op vrijstellingen die zijn verleend vóór 26 april 1998, blijft de beschikking van de Staatssecretaris van Sociale Zaken van 29 december 1952, betreffende de vaststelling van richtlijnen voor vrijstelling van deelneming in een bedrijfspensioenfonds wegens bijzondere pensioenvoorzieningen, zoals deze luidde op 25 april 1998, van toepassing.

12. *Bemiddeling bij een geschil*

Een geschil dat betrekking heeft op:

- a. toepassing van de regels voor de meting van de beleggingsperformance, bedoeld in het vijfde lid, onder d;
- b. toepassing van de rekenregels voor de berekening van de financiële bijdrage, bedoeld in het negende lid, onder c;
- c. toepassing van de rekenregels voor het toetsen van de actuariële en financiële gelijkwaardigheid, bedoeld in het negende lid, onder d;

kan via een daartoe strekkend, bij voorkeur gezamenlijk, schriftelijk verzoek van de bij het geschil betrokken werkgever en het fonds ter bemiddeling worden voorgelegd aan de bemiddelaar, bedoeld in het Besluit bemiddelaar Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000. Aanvaarding van een voorstel van de bemiddelaar door beide partijen verplicht hen af te zien van een beroep op de ter zake van hun geschil bevoegde rechter.

13. *Bezwaar*

Degene wiens belang rechtstreeks bij een besluit over vrijstelling is betrokken, kan tegen een besluit om vrijstelling te verlenen of te weigeren of in te trekken, dan wel tegen de daaraan verbonden voorwaarden, bezwaar maken bij het bestuur. Het bezwaarschrift wordt door belanghebbende ingediend binnen zes weken na de dag waarop het besluit bekend is gemaakt. Het bezwaarschrift wordt ondertekend en bevat ten minste de naam en het adres van de indiener, de dagtekening, een omschrijving van het bestreden besluit en de gronden van het bezwaar. Bij het nemen van een besluit op het bezwaarschrift wordt het bestuur geadviseerd door de Adviescommissie Bezwaarschriften vrijstellingsbesluiten.

14. *Beroep*

De belanghebbende kan tegen een besluit op het bezwaarschrift beroep instellen bij de rechtbank te Rotterdam, sector bestuursrecht. Het beroepschrift wordt ingediend binnen zes weken na de dag waarop het besluit op het bezwaarschrift bekend is gemaakt. Het beroepschrift wordt ondertekend en bevat ten minste de naam en het adres van de indiener, de dagtekening, een omschrijving van het bestreden besluit en de gronden van het beroep. Tevens wordt een afschrift van het bestreden besluit bijgevoegd.

Artikel 36 Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

1. *Gemoedsbezwaren*

De persoon die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering, alsmede de rechtspersoon waarbij natuurlijke personen betrokken zijn, die zodanige bezwaren hebben, kan door het bestuur op zijn verzoek worden vrijgesteld van de verplichtstelling.

2. *De aanvraag*

De vrijstelling wordt aangevraagd door het indienen van een door de aanvrager ondertekende verklaring. Deze verklaring houdt ten minste in dat de aanvrager overwegende gemoedsbezwaren heeft tegen elke vorm van verzekering en daarom noch zichzelf, noch iemand anders, noch zijn eigendommen heeft verzekerd. Uit een door de werkgever ingediende verklaring moet voorts blijken of deze ook gemoedsbezwaren heeft tegen de nakoming van de hem als werkgever opgelegde verplichtingen.

3. *Aanvraag door een rechtspersoon*

Als de aanvraag een rechtspersoon betreft, wordt de aanvraag ingediend door het orgaan dat op grond van de wet of de statuten van de rechtspersoon daartoe bevoegd is. De aanvraag bevat naast de verklaring bedoeld in het tweede lid tevens een verklaring dat de natuurlijke personen die behoren tot het orgaan dat bevoegd is de aanvraag in te dienen, in meerderheid overwegende gemoedsbezwaren hebben. Bij de aanvraag wordt gevoegd:

- a. een gewaarmerkt afschrift van de statuten van de rechtspersoon, en
- b. een gewaarmerkt afschrift van de notulen van de vergadering waarin het besluit tot het aanvragen van de vrijstelling is opgenomen.

4. *Indienen van de aanvraag*

De in het tweede en derde lid bedoelde verklaring wordt ingediend bij het fonds. Het fonds onderzoekt of de verklaring overeenkomstig de waarheid is.

5. *Verlenen van de vrijstelling*

Als de verklaring naar de mening van het fonds overeenkomstig de waarheid is, verleent het fonds de vrijstelling. Aan de vrijstelling kunnen voorwaarden worden verbonden die nodig zijn in verband met de administratie van het fonds. Aan een werkgever die heeft verklaard geen gemoedsbezwaren te hebben tegen de nakoming van de

hem als werkgever opgelegde verplichtingen, kan op die grond een vrijstelling van de hem anders dan in zijn hoedanigheid van werkgever opgelegde verplichtingen niet worden geweigerd.

6. *Bewijs van vrijstelling*

Het fonds verstrekt een bewijs van de verleende vrijstelling. De persoon of rechtspersoon die is vrijgesteld van zijn verplichtingen als werkgever, is verplicht te zorgen dat het verstrekte bewijs van vrijstelling of een afschrift daarvan wordt en blijft opgehangen op een plaats, die vrij toegankelijk is voor alle in zijn dienst zijnde werknemers en waar deze geregeld plegen te komen, op zodanige wijze, dat van hetgeen op het desbetreffende stuk staat vermeld, gemakkelijk kan worden kennisgenomen.

7. *Spaarbijdragen*

De persoon of rechtspersoon die is vrijgesteld, betaalt dezelfde bijdragen die hij verschuldigd zou zijn indien hij geen vrijstelling had, aan het fonds in de vorm van spaarbijdragen. Dit geldt ook voor de werkgever die niet is vrijgesteld, met betrekking tot de bijdragen die hij verschuldigd is voor een werknemer die wel is vrijgesteld.

8. *Omzetting in pensioenaanspraken*

Op basis van een verzoek van de werknemer die niet is vrijgesteld en in dienst is van een werkgever die wel is vrijgesteld, betaalt de werkgever zowel de door de werknemer als de door de werkgever verschuldigde bijdragen aan het fonds. Deze bijdragen worden aangemerkt als pensioenpremies en de werknemer verkrijgt pensioenaanspraken overeenkomstig het pensioenreglement.

9. *Spaarrekening*

De op grond van het zevende lid ten behoeve van een werknemer betaalde spaarbijdragen worden door het fonds geboekt op een ten name van die werknemer staande spaarrekening. De gespaarde bedragen voor de vervanging van het prepensioen worden afzonderlijk geadministreerd. Het fonds verstrekt jaarlijks aan de werknemer met een spaarrekening, een opgave van het saldo op de spaarrekening aan het eind van het voorgaande kalenderjaar. Het spaarsaldo wordt jaarlijks per 1 januari verhoogd met de in het voorgaande kalenderjaar geldende rekenrente, verminderd met 0,5%punt, alsmede, indien de pensioenaanspraken op 1 oktober daaraan voorafgaand zijn verhoogd op grond van artikel 30, eerste lid, met het percentage van die verhoging.

10. *Uitkeringen*

Het gespaarde bedrag voor de vervangende uitkeringen van het prepensioen wordt in gelijke termijnen aan de werknemer uitgekeerd tussen de pensioenrichtdatum en de 65-jarige leeftijd. Het gespaarde bedrag voor de vervangende uitkeringen van de andere pensioenen wordt vanaf de 65-jarige in gelijke termijnen aan de werknemer uitgekeerd gedurende 15 jaar.

11. *Overlijden vóór ingang van de uitkeringen*

Bij het overlijden van de werknemer voordat de uitkeringen zijn ingegaan, worden de spaarbedragen in gelijke termijnen uitgekeerd aan de partner gedurende 15 jaar. Als er geen partner is, maar wel één of meer kinderen onder de 18 jaar, worden de spaarbedragen uitgekeerd aan de kinderen in de periode tussen het overlijden van de werknemer en de 18-jarige leeftijd van het jongste kind. Bij afwezigheid van een partner en kinderen worden de spaarbedragen in een bedrag ineens uitgekeerd aan de erfgenamen.

12. *Overlijden na ingang van de uitkeringen*

Bij het overlijden van de werknemer nadat de uitkeringen zijn ingegaan, wordt de betaling van de vastgestelde uitkeringen voor de nog resterende periode voortgezet aan de partner. Als er geen partner (meer) is, maar wel één of meer kinderen onder de 18 jaar, geschiedt de uitkering aan de kinderen in de periode tussen het

overlijden van de werknemer en de 18-jarige leeftijd van het jongste kind. Bij afwezigheid van een partner en kinderen wordt het nog niet uitgekeerde spaarbedrag in een bedrag ineens uitgekeerd aan de erfgenamen.

13. *Vaststelling gelijke termijnen*

De gelijke termijnen als bedoeld in de leden 10 tot en met 12 worden bij ingang van deze uitkeringen vastgesteld door het gespaarde bedrag te delen door de uitkeringsduur in maanden. Ingegane uitkeringen worden jaarlijks per 1 januari verhoogd met de in het voorgaande kalenderjaar geldende rekenrente, verminderd met 0,5%punt, alsmede, indien de ingegane pensioenen op 1 oktober daaraan voorafgaand zijn verhoogd op grond van artikel 30, eerste lid, met het percentage van die verhoging.

14. *Afkoop*

Als bij toepassing van het tiende of elfde lid de uitkering op jaarbasis niet meer bedraagt dan de wettelijke afkoopgrens, zoals bedoeld in artikel 3, vijfde lid, wordt het spaarsaldo eenmalig uitgekeerd aan de werknemer, de partner of de kinderen.

15. *Intrekken en vervallen van de vrijstelling*

Een vrijstelling wordt door het fonds ingetrokken:

- a. op verzoek van de persoon of rechtspersoon aan wie de vrijstelling is verleend;
- b. als naar het oordeel van het fonds de gemoedsbezwaren op grond waarvan de vrijstelling is verleend, niet langer geacht kunnen worden te bestaan.

De vrijstelling kan door het fonds worden ingetrokken als de betrokkene de bij de vrijstelling gestelde voorwaarden niet of niet behoorlijk naleeft. Als de vrijstelling is verleend aan een rechtspersoon, vervalt de vrijstelling in ieder geval na verloop van vijf jaar na de datum van ingang van de vrijstelling. Met ingang van de datum waarop de vrijstelling is vervallen, kan een nieuwe vrijstelling worden verleend.

16. *Gevolgen van intrekken en vervallen van de vrijstelling*

Door het intrekken of het vervallen van de vrijstelling wordt ten aanzien van de betrokkene de pensioenregeling vanaf dat moment volledig van kracht. Het spaarsaldo wordt omgezet in pensioenaanspraken.

17. *Bezwaar en beroep*

Degene wiens belang rechtstreeks bij een besluit over vrijstelling is betrokken, kan tegen een besluit om vrijstelling te verlenen of te weigeren of in te trekken, dan wel tegen de daaraan verbonden voorwaarden, bezwaar maken bij het bestuur. De belanghebbende kan tegen een besluit op het bezwaarschrift beroep instellen bij de rechtbank te Rotterdam, sector bestuursrecht. De bepalingen van artikel 35, dertiende en veertiende lid, zijn op het bezwaar en beroep van overeenkomstige toepassing.

HOOFDSTUK XI FINANCIERING

Artikel 37 Premieheffing

1. *Vaststelling premie*

Voor iedere deelnemer worden jaarlijks premies geheven ten behoeve van de pensioenaanspraken omschreven in hoofdstuk II en III.

De premies voor het prepensioen, het ouderdompensioen, het nabestaandenpensioen, het ANW-pensioen, het extra ouderdoms- en nabestaandenpensioen en het arbeidsongeschiktheidspensioen worden door het bestuur, na overleg met de organisaties, genoemd in artikel 9, eerste lid, van de statuten, vastgesteld en zonodig gewijzigd, met inachtneming van het bepaalde in artikel 26, tweede en derde lid, van de statuten.

De premies voor het brancheprepensioen worden door het bestuur, na overleg met de organisaties die partij zijn bij de CAO's genoemd in artikel 9, eerste lid, vastgesteld en zonodig gewijzigd, met inachtneming van het

bepaalde in artikel 26, tweede en derde lid, van de statuten, met dien verstande dat artikel 26, tweede lid, van de statuten gelezen wordt in die zin dat advies ingewonnen dient te zijn van de organisaties die partij zijn bij de hiervoor bedoelde CAO's. De aangesloten werkgever is verplicht deze premies aan het fonds te voldoen. De deelnemer is een gedeelte van de premies verschuldigd, welk gedeelte door de aangesloten werkgever op het loon van de deelnemer kan worden ingehouden.

2. *Premies voor alle deelnemers*

Voor alle deelnemers zijn de premies vastgesteld op:

- a. een percentage van de pensioengrondslag voor het prepensioen, het ouderdomspensioen, het nabestaandenpensioen en het ANW-pensioen, te weten:
 1. in 2002: 3,5%, waarvan maximaal 0,88% door de deelnemer is verschuldigd;
 2. in 2003: 4%, waarvan maximaal 1% door de deelnemer is verschuldigd;
 3. in 2004: 4,5%, waarvan maximaal 1,13% door de deelnemer is verschuldigd;
 4. in 2005: 5%, waarvan maximaal 1,25% door de deelnemer is verschuldigd;
 5. in 2006: 5,5%, waarvan maximaal 1,38% door de deelnemer is verschuldigd;
 6. in 2007: 6%, waarvan maximaal 1,5% door de deelnemer is verschuldigd;
 7. vanaf 2008: 6,5%, waarvan maximaal 1,63% door de deelnemer is verschuldigd;
- b. 10,5% van het pensioengevend loon, verminderd met de voor het loontijdvak overeenkomende franchise, voor het extra ouderdomspensioen en het extra nabestaandenpensioen. Van deze premie is in 2002 door de deelnemer maximaal 5,25% verschuldigd en vanaf 2003 maximaal 2,62%;
- c. 1,6% van het AOP-loon voor het arbeidsongeschiktheidspensioen. Deze premie is tijdelijk verlaagd in die zin dat deze in 2002 vastgesteld is op 1,2% en in de jaren 2003 tot en met 2005 op 0,6%. Deze premie is volledig door de deelnemer verschuldigd.

3. *Premies brancheprepensioen*

Voor de deelnemers die werknemer zijn in de zin van een van een van de hierna genoemde collectieve arbeidsovereenkomsten, zijn de premies voor het brancheprepensioen voor de jaren 2002, 2003 en 2004 vastgesteld op een percentage van de pensioengrondslag, te weten:

- a. CAO voor de Mode- en Sportdetailhandel: 2,3%, waarvan maximaal 0,57% door de deelnemer is verschuldigd;
- b. CAO voor de Detailhandel in Aardappelen, Groenten en Fruit: 1,7%, waarvan maximaal 0,85% door de deelnemer is verschuldigd;
- c. CAO voor de Elektrotechnische Detailhandel: 2%, waarvan maximaal 0,67% door de deelnemer is verschuldigd;
- d. CAO voor de Gevestigde Bloemendetailhandel: 1,1%, waarvan maximaal 0,44% door de deelnemer is verschuldigd (tot 2004 2%, waarvan maximaal 0,8% door de deelnemer is verschuldigd; in 2004 1,4%, waarvan maximaal 0,56% door de deelnemer is verschuldigd);
- e. CAO voor de Schoendetailhandel: 2%, waarvan maximaal 0,5% door de deelnemer is verschuldigd;
- f. CAO voor de Samenwerkende Branches in de Detailhandel: 2,1%, waarvan maximaal 0,52% door de deelnemer is verschuldigd.

Voor de deelnemers die werknemer zijn in de zin van een van de hierna genoemde collectieve arbeidsovereenkomsten, zijn de premies voor het brancheprepensioen voor de jaren 2003 en 2004 vastgesteld op een percentage van de pensioengrondslag, te weten:

- a. CAO voor Slijterijen: 1,7%, waarvan maximaal 0,76% door de deelnemer is verschuldigd;
- b. CAO voor de Gemengde Branche en Speelgoedbranche: 2%, waarvan maximaal 0,5% door de deelnemer is verschuldigd;
- c. CAO voor de Boekhandel, CAO voor de Kantoorvakhandel of CAO voor de Groep van Wetenschappelijke en zelf-importerende Boekverkopers: 2,2% waarvan maximaal 1,1% door de deelnemer is verschuldigd.

4. *Geen premie verschuldigd*

Voor en door de deelnemer die vóór 1 januari 2002 de 60-jarige leeftijd heeft bereikt, is 30% van de in het tweede lid, onder a, bedoelde premie, alsmede de in het derde lid bedoelde premie, indien van toepassing, niet verschuldigd.

Indien het (branche)prepensioen – al dan niet gedeeltelijk – is ingegaan en de dienstbetrekking wordt bij een aangesloten werkgever – al dan niet gedeeltelijk – voortgezet, is 30% van de in het tweede lid, onder a, bedoelde premie, alsmede de in het derde lid bedoelde premie, indien van toepassing, niet meer verschuldigd. Geen premie is verschuldigd over de periode waarin de pensioenopbouw wordt voortgezet wegens arbeidsongeschiktheid of werkloosheid.

Voor en door de deelnemer van wie de pensioenopbouw wordt voortgezet wegens vervroegd uittreden, is 30% van de in het tweede lid, onder a, bedoelde premie, de in het tweede lid, onder c, bedoelde premie, alsmede de in het derde en vierde lid bedoelde premie, indien van toepassing, niet meer verschuldigd.

5. *Voorschot*

De premie wordt geheven op basis van door de werkgever voor iedere deelnemer verstrekte loonopgaven. Na verwerking van de loonopgaven en het vaststellen van de eindafrekening over het voorgaande kalenderjaar stelt het fonds per werkgever de bij wijze van voorschot voor het lopende kalenderjaar verschuldigde premie vast. De werkgever wordt geïnformeerd over het bepaalde voorschot. Het voorschot kan op verzoek van de werkgever worden gewijzigd. Het voorschot wordt gewijzigd als de loonsom voor het desbetreffende kalenderjaar meer dan 10% afwijkt van de loonsom waarover het voorschot is berekend. Het fonds deelt het te betalen bedrag van de voorschotpremie en de termijn waarbinnen de betaling dient te geschieden, schriftelijk aan de werkgever mee.

6. *Eindafrekening*

Na verwerking van de loonopgaven over het kalenderjaar stelt het fonds per deelnemer de definitieve premie over dat kalenderjaar vast. Per werkgever wordt de eindafrekening opgemaakt. De bij wijze van voorschot betaalde premies worden verrekend met de totaal verschuldigde definitieve premies.

7. *Renteverrekening*

Over het verschil tussen de bij wijze van voorschot betaalde premies en de definitief verschuldigde premies wordt rente verrekend over de periode tussen het eind van het desbetreffende kalenderjaar en de datum van de eindafrekening. Deze rente is gelijk aan de depositorente Euribor voor zes maanden, zoals die geldt op 1 januari na het kalenderjaar waarover afgerekend wordt.

Artikel 38 Premiebetaling

1. *Kwartaal- en maandbetaling*

Betaling van de premies vindt plaats in gelijke kwartaaltermijnen, waarbij het vervallen bedrag steeds op de eerste van het desbetreffende kwartaal in het bezit van de administrateur dient te zijn. In afwijking van het voorgaande wordt een vordering in haar geheel opeisbaar, indien de werkgever ten aanzien van de betaling van een van de termijnen in gebreke is.

Voor werkgevers die dit wensen kan betaling van de premies ook plaatsvinden in gelijke maandtermijnen, die steeds vervallen per de eerste van de maand, mits die werkgevers de administrateur machtigen tot maandelijks afschrijving van de vervallen termijnen van hun rekening over te gaan. Het in de vorige volzin bepaalde vervalt, indien op de rekening van de werkgever niet voldoende saldo aanwezig is om de afschrijving te realiseren, zodat het bepaalde in de eerste en tweede volzin van dit lid ten aanzien van die werkgever weer van toepassing is.

2. *Achterstallige betaling*

De werkgever, die nalaat de premies binnen de gestelde termijn te betalen, is voor elke maand verzuim rente verschuldigd ter hoogte van de alsdan geldende wettelijke rente, bedoeld in artikel 6:119 Burgerlijk Wetboek,

tenzij het bestuur daarvan geheel of gedeeltelijk ontheffing verleent. Voorts zijn in geval van nalatigheid aan het fonds verschuldigd alle kosten die door het fonds zijn gemaakt ter invordering van niet tijdig betaalde premies en van de hiervoor bedoelde rente.

3. *Pensioenaanspraken bij niet betalen van de premie*

Indien de werkgever de premies niet aan het fonds heeft betaald, worden voor de vaststelling van de pensioenaanspraken van de deelnemer en zijn nagelaten betrekkingen de premies geacht aan het fonds te zijn betaald, mits een en ander binnen drie jaar na afloop van het boekjaar, waarover de premies verschuldigd waren, aan het bestuur bekend is.

HOOFDSTUK XII AANVULLENDE PENSIOENVERZEKERINGEN

Artikel 39 Sluiten van aanvullende verzekeringen

1. *Aanvullingen op de basisregeling*

Het fonds kan op verzoek van een aangesloten werkgever voor de deelnemers of een bepaalde groep van deelnemers, bedoeld in artikel 2, eerste lid, onder a of b, die in dienst zijn van deze werkgever, pensioenaanspraken verzekeren in aanvulling op de aanspraken welke voortvloeien uit de toepassing van hoofdstuk II en III, een en ander tegen betaling van periodieke premies of koopsommen en op door het bestuur vastgestelde overige voorwaarden.

2. *Keuring*

Indien verzekeringen ingevolge dit hoofdstuk keuzemogelijkheden bieden voor een individuele deelnemer met een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd, die een wijziging wenst ten aanzien van een eerder gemaakte keuze, kan het honoreren van die wijziging afhankelijk gesteld worden van de gezondheidstoestand van de deelnemer. Deze wordt beoordeeld aan de hand van vragen daarover dan wel het verrichten van medisch onderzoek.

3. *Overeenkomst*

De aanspraken die voor de betrokken deelnemers uit de verzekeringen ingevolge dit hoofdstuk voortvloeien, de verschuldigde premies of koopsommen alsmede de overige voorwaarden, zullen worden vastgelegd in een overeenkomst tussen de aangesloten werkgever en het fonds.

4. *Tarief*

Het bestuur stelt, gehoord de actuaaris, een tarief vast voor de in dit hoofdstuk bedoelde verzekeringen. Het bestuur is bevoegd, gehoord de actuaaris, het tarief te wijzigen. Het gewijzigde tarief is ook van toepassing op de vóór de wijziging van het tarief ingevolge dit hoofdstuk afgesloten verzekeringen, doch niet eerder dan zes maanden na het tijdstip waarop het nieuwe tarief aan de aangesloten werkgever is meegedeeld. In individuele gevallen, waarin het tweede lid toegepast is, is het fonds bevoegd op grond van de gezondheidstoestand van de betrokken deelnemer van het tarief af te wijken.

5. *Bewijsstukken*

Het fonds geeft ten behoeve van de betrokken deelnemers bewijsstukken af met betrekking tot de ingevolge dit hoofdstuk verzekerde pensioenen.

Artikel 40 Eindigen van aanvullende verzekeringen

1. *Eindigen van de overeenkomst*

De in artikel 39, derde lid, bedoelde overeenkomst tussen de aangesloten werkgever en het fonds eindigt:

- a. zodra de aangesloten werkgever deze hoedanigheid verliest;
- b. door opzegging bij aangetekend schrijven door het fonds of de aangesloten werkgever, met inachtneming van een opzegtermijn van drie maanden tegen de eerste januari van enig jaar;
- c. door opzegging door het fonds tegen een door het fonds te bepalen tijdstip, indien de verschuldigde premies of koopsommen gedurende een maand na de vervaldag onbetaald zijn gebleven.

2. *Eindigen van de betalingsplicht*

De verplichting van de aangesloten werkgever om voor een deelnemer periodieke premies of koopsommen te betalen eindigt:

- a. zodra de deelnemer niet meer behoort tot de groep werknemers waarop de overeenkomst met de aangesloten werkgever betrekking heeft;
- b. zodra de overeenkomst met de aangesloten werkgever voor de groep werknemers, waartoe de deelnemer behoort, wordt beëindigd;
- c. door het overlijden van de deelnemer;
- d. door het bereiken van de pensioendatum.

In de gevallen bedoeld onder a en b, is de deelnemer bevoegd de verzekering voor eigen rekening op dezelfde voorwaarden voort te zetten, mits voldaan is aan de voorwaarden genoemd in artikel 17, eerste en tweede lid. Op deze voortzetting is artikel 17, derde lid, van overeenkomstige toepassing.

De verplichting van de aangesloten werkgever om voor een deelnemer periodieke premies of koopsommen te betalen eindigt voorts in zoverre en zodra de aanspraken welke voortvloeien uit de toepassing van hoofdstuk II en III in die zin gewijzigd worden dat zij geheel of gedeeltelijk samenvallen met de aanvullende aanspraken welke verzekerd zijn ingevolge dit hoofdstuk.

3. *Onjuiste gegevens*

Indien blijkt, dat als gevolg van het verstrekken van onjuiste gegevens aan het fonds, bij het sluiten van de verzekering van een onjuiste leeftijd dan wel van een onjuist geslacht van de verzekerde of zijn partner is uitgegaan, waardoor een te lage premie of koopsom werd overeengekomen, wordt het verzekerde pensioen herberekend en vastgesteld op basis van de juiste gegevens, rekening houdend met de overeengekomen premies en koopsommen, dan wel wordt een aanvullende koopsom in rekening gebracht. Is er als gevolg van een onjuiste opgave een te hoge premie of koopsom betaald, dan wordt het te veel betaalde na aftrek van administratiekosten aan de aangesloten werkgever terugbetaald, tenzij het fonds in overleg met de aangesloten werkgever besluit tot een overeenkomstige herberekening als bedoeld in de vorige volzin.

4. *Vervallen van de verzekering*

Het fonds is bevoegd de verzekering te doen vervallen, indien blijkt dat aan het fonds of de keurende arts, indien het tweede lid van artikel 39 toegepast is, onjuiste opgaven of mededelingen zijn gedaan omtrent onderwerpen, die voor de beoordeling van het risico van de verzekering van belang zijn. Indien het fonds van deze bevoegdheid gebruik maakt, betaalt het fonds aan de aangesloten werkgever terug een bedrag gelijk aan de betaalde premies of koopsommen, onder aftrek van de door het fonds gemaakte kosten.

HOOFDSTUK XIII OVERGANGS- EN SLOTBEPALINGEN

Artikel 41 Inwerkingtreding

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2002 en is laatstelijk gewijzigd per 1 januari 2005.

Artikel 42 Overgangsbepalingen

1. *Aanspraken opgebouwd tot en met 31 december 2001*
De tot en met 31 december 2001 opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen en wezenpensioen blijven per die datum vastgesteld overeenkomstig het pensioenreglement dat tot en met 31 december 2001 van toepassing was.

2. *Premie verschuldigd tot en met 31 december 2001*
De tot en met 31 december 2001 verschuldigde premies blijven verschuldigd overeenkomstig het pensioenreglement dat tot en met 31 december 2001 van toepassing was.

3. *Uitsluiting 60-plussers van (branche)prepensioen*
Deelnemers die vóór 1 januari 2002 de 60-jarige leeftijd bereiken, hebben geen aanspraak op (aanvullend) (branche)prepensioen. In afwijking van het voorgaande wordt ten aanzien van werknemers in de zin van de CAO's genoemd in artikel 8, eerste lid, onder g, h en i, in plaats van '1 januari 2002' gelezen '1 januari 2003'.

4. *Vrijwillige voortzetting*
Indien het deelnemerschap op 31 december 2001 vrijwillig wordt voortgezet, en dit ook vanaf 1 januari 2002 wordt voortgezet, is het bepaalde in artikel 17, eerste lid, onder b, niet van toepassing. De vrijwillige voortzetting eindigt in dit geval uiterlijk op 1 juni 2006.

Artikel 43 Slotbepalingen

1. *Vermindering van pensioenaanspraken*
Indien ten gevolge van enige omstandigheid het financieel evenwicht van het fonds zou worden verbroken, zal na ingewonnen schriftelijk advies van de actuaaris, getracht worden het verbroken financieel evenwicht te herstellen zonder de reeds toegekende of nog toe te kennen pensioenen op basis van dit reglement terzake van reeds verstreken diensttijden aan te tasten. Mocht dit niet mogelijk zijn, dan zal een vermindering van rechten plaatsvinden op de wijze zoals ten aanzien van de vereffening is omschreven in artikel 23, derde lid, van de statuten. Op een dergelijk besluit is artikel 26, tweede en derde lid, van de statuten van overeenkomstige toepassing.

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