

# Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel

## Pensioenreglement

---

### **colofon**

administrateur  
Syntrus Achmea Pensioenbeheer  
Rijnzathe 10, 3454 PV De Meern  
Postbus 3183, 3502 GD Utrecht  
Telefoon (030) 245 39 22

versie  
9 Juni 2011

# inhoud

<b>1</b>	<b>pensioenreglement</b>	<b>4</b>	
	HOOFDSTUK I	ALGEMEEN	4
Artikel 1	Begripsomschrijvingen	4	
Artikel 2	Deelneming	7	
Artikel 3	Uitbetaling van pensioen	8	
Artikel 4	Gemoedsbezwaarde werknemers	9	
Artikel 5	Uitbetaling van spaarbijdragen	11	
Artikel 6	Verplichtingen van deelnemers en andere belanghebbenden	11	
Artikel 7	Informatieverstrekking door het fonds	12	
Artikel 8	Korting pensioenaanspraken en pensioenrechten	13	
Artikel 9	Klachten	13	
Artikel 10	Geschillen	14	
	HOOFDSTUK II	VERPLICHTE PENSIOENREGELING	15
Artikel 11	Pensioenaanspraken	15	
Artikel 12	Ouderdomspensioen	16	
Artikel 13	Partnerpensioen	16	
Artikel 14	Wezenpensioen	17	
Artikel 15	Arbeidsongeschiktheidspensioen	18	
Artikel 16	ANW-pensioen	19	
Artikel 17	Premie	20	
	HOOFDSTUK III	AANVULLENDE PENSIOENREGELING	21
Artikel 18	Aanvullende pensioenaanspraken	21	
Artikel 19	Ouderdomspensioen	22	
Artikel 20	Partnerpensioen	22	
Artikel 21	Wezenpensioen	22	
Artikel 22	Premie	22	
	HOOFDSTUK IV	VRIJWILLIGE PENSIOENREGELING	23
Artikel 23	Begripsbepalingen	23	
Artikel 24	Doel van de vrijwillige pensioenregeling	23	
Artikel 25	Deelneming in de vrijwillige pensioenregeling	24	
Artikel 26	Premie	24	
Artikel 27	Omzetting in pensioenaanspraken	25	
	HOOFDSTUK V	VERLOF	26
Artikel 28	Opbouw van aanspraken tijdens verlof	26	
Artikel 29	Premies tijdens verlof	26	
Artikel 30	Risicodekking tijdens verlof	26	
	HOOFDSTUK VI	BEËINDIGING EN/OF VOORTZETTING VAN DE PENSIOENOPBOUW	26
Artikel 31	Tussentijdse beëindiging	26	
Artikel 32	Vrijwillige voortzetting	27	
Artikel 33	Voortzetting bij WAO-uitkering	28	
Artikel 34	Voortzetting bij WIA-uitkering	29	
Artikel 35	Voortzetting bij werkloosheid	31	
Artikel 36	Voortzetting bij VUT	31	
	HOOFDSTUK VII	WAARDE-OVERDRACHT	32
Artikel 37	Plicht tot waardeoverdracht	32	
Artikel 38	Uitzondering op plicht tot waardeoverdracht	32	

Artikel 39	Collectieve waardeoverdracht	33
HOOFDSTUK VIII SCHEIDING		34
Artikel 40	Bijzonder partnerpensioen	34
Artikel 41	Verevening van pensioen	35
HOOFDSTUK IX AFKOOP		36
Artikel 42	Afkoop klein ouderdompensioen bij beëindiging deelneming	36
Artikel 43a	Afkoop klein partnerpensioen of wezenpensioen bij ingang	37
Artikel 43b	Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding	38
HOOFDSTUK X TOESLAGVERLENING		38
Artikel 44	Toeslagbeleid	38
Artikel 45	Uitvoering	39
HOOFDSTUK XI HERSCHIKKEN		39
Artikel 46	Uitruil van ouderdompensioen in partnerpensioen	39
Artikel 47	Uitruil van partnerpensioen in ouderdompensioen	40
Artikel 48	Vervroegen van ouderdompensioen	41
Artikel 49	Variatie in de hoogte van het pensioen	42
HOOFDSTUK XII INFORMATIEVERSTREKKING DOOR HET FONDS		43
Artikel 50	Informatie over de pensioenregeling	43
Artikel 51	Informatie over de vrijwillige pensioenregeling	44
Artikel 52	Jaarlijkse pensioenopgave	44
Artikel 53	Informatie aan gewezen deelnemers	44
Artikel 54	Informatie aan gewezen partners	45
Artikel 55	Informatie aan pensioengerechtigden	45
Artikel 56	Informatie over toeslagverlening	45
Artikel 57	Informatie op verzoek	46
Artikel 58	Informatie bij vertrek naar een andere lidstaat	46
HOOFDSTUK XIII OVERGANGS- EN SLOTBEPALINGEN		46
Artikel 59	Voortzetting pensioenregeling 2002	46
Artikel 60	Overgangsbepalingen	47
Artikel 61	Pensioenaanvullingsregeling voormalige deelnemers Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Optiekbedrijven	49
Artikel 62	Hardheidsclausule	52
Artikel 63	Inwerkingtreding	52

# 1 pensioenreglement

## 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 werknemer of gewezen werknemer die op grond van het pensioenreglement pensioenaanspraken verwerft jegens het fonds;
2.    gewezen deelnemer:  
de gewezen werknemer door wie op grond van het pensioenreglement geen pensioen meer wordt verworven en die bij beëindiging van de deelneming een pensioenaanspraak heeft behouden jegens het fonds;
3.    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;
4.    gezamenlijke huishouding:  
van een gezamenlijke huishouding van de ongehuwde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde met een ongehuwde persoon is sprake indien:
  - a.    een - al dan niet in een notariële akte vastgelegde - samenlevingsovereenkomst is aangegaan, welke aan het fonds is overlegd, 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. Indien geen notarieel verleden samenlevingsovereenkomst kan worden overlegd, dient de Verklaring samenleving van het fonds te worden overlegd; en
  - b.    uit inschrijving in het bevolkingsregister blijkt dat de ongehuwde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde met de ongehuwde persoon op één adres woont; en
  - c.    de gezamenlijke huishouding tenminste zes maanden gevoerd wordt;
5.    gewezen partner:  
de persoon die partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is geweest;
6.    nabestaande:  
de persoon die op de dag van overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde diens partner was;
7.    nabestaandenpensioen:  
partnerpensioen of wezenpensioen;

8. partnerpensioen:  
een uitkering voor de (gewezen) partner wegens het overlijden van de (gewezen) deelnemer;
9. 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:
  - a. de leeftijd van 18 jaar nog niet is bereikt; óf
  - b. 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;
10. pensioenaanspraak:  
het recht op een nog niet ingegaan pensioen;
11. pensioenrecht:  
het recht op een ingegaan pensioen;
12. aanspraakgerechtigde:  
persoon die begunstigde is voor een nog niet ingegaan pensioen;
13. pensioengerechtigde:  
persoon voor wie op grond van het pensioenreglement het pensioen is ingegaan;
14. gepensioneerde:  
pensioengerechtigde voor wie het ouderdompensioen is ingegaan;
15. pensioendatum:  
de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 65 jaar wordt;
16. pensioneringsdatum:  
de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer voor het eerst een ouderdompensioen van het fonds ontvangt;
17. deeltijdfactor:  
de verhouding tussen het aantal uitbetaalde uren bij de werkgever en de voor het functieniveau geldende normale arbeidsduur in de van toepassing zijnde collectieve arbeidsovereenkomst dan wel, indien er geen collectieve arbeidsovereenkomst van toepassing is, de voor het functieniveau geldende bij de werkgever gebruikelijke normale arbeidsduur, vermenigvuldigd met 100%, met dien verstande dat de deeltijdfactor nooit hoger is dan 100%;
18. pensioengevend loon:  
het loon in de zin van hoofdstuk 3 van de Wet financiering sociale verzekeringen, met uitzondering van:
  - a. uitkeringen en verstrekkingen ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen of de Werkloosheidswet en hierop door de werkgever verstrekte aanvullingen;
  - b. het genot van een door de werkgever ter beschikking gestelde auto;
  - c. 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 hoofdstuk 3 van de Wet financiering sociale verzekeringen op jaarbasis (2011: € 49.297), blijft buiten aanmerking voor de toepassing van de verplichte pensioenregeling. Indien de dienstbetrekking een deel van een kalenderjaar betreft, dan wel de werknemer minder dan de volledige arbeidstijd werkzaam is, wordt het maximum premieloon naar evenredigheid toegepast. Daartoe wordt het maximum premieloon uitgedrukt in een uurbedrag door het maximum premieloon op jaarbasis te delen door het aantal uren per jaar volgens de voor het functieniveau geldende normale arbeidsduur in de van toepassing zijnde collectieve arbeidsovereenkomst dan wel, indien er geen collectieve arbeidsovereenkomst van toepassing is, de voor het functieniveau geldende bij de werkgever gebruikelijke normale arbeidsduur, waarbij het maximum uurloon naar beneden op eurocenten wordt afgerond;

19. franchise:  
een bedrag dat jaarlijks voor het daarop volgende kalenderjaar door het bestuur wordt vastgesteld (2011: € 12.232). Indien de dienstbetrekking een deel van een kalenderjaar betreft, dan wel de werknemer minder dan de volledige arbeidstijd werkzaam is, wordt de franchise naar evenredigheid toegepast. Daartoe wordt de franchise uitgedrukt in een uurbedrag door de jaarfranchise te delen door het aantal uren per jaar volgens de voor het functieniveau geldende normale arbeidsduur in de van toepassing zijnde collectieve arbeidsovereenkomst dan wel, indien er geen collectieve arbeidsovereenkomst van toepassing is, de voor het functieniveau geldende bij de werkgever gebruikelijke normale arbeidsduur, waarbij de uitkomst naar beneden op eurocenten wordt afgerond;
20. pensioengrondslag:  
het pensioengevend loon verminderd met de voor het loontijdvak van toepassing zijnde franchise;
21. excedentpensioengrondslag:  
het pensioengevend loon verminderd met het voor het loontijdvak van toepassing zijnde maximum pensioengevend loon in de verplichte pensioenregeling. De werkgever kan het pensioengevend loon maximeren, dan wel bepalen dat bepaalde loonbestanddelen niet meetellen voor het pensioengevend loon. Een maximering is alleen van toepassing indien:
  - a. dit tussen de werkgever en de werknemers nader is overeengekomen in de pensioenovereenkomst betreffende de aanvullende pensioenregeling; en
  - b. dit tussen de werkgever en het bedrijfstakpensioenfonds is overeengekomen in de uitvoeringsovereenkomst aanvullende pensioenregeling.
22. WIA-uitkering:  
een arbeidsongeschiktheidsuitkering, dan wel een WGA-uitkering krachtens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA);
23. FVP:  
de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering te Amsterdam;
24. afkoopgrens:  
het grensbedrag bedoeld in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet (2011: € 427,29);
25. verlaagde afkoopgrens:  
de afkoopgrens die geldt bij afkoop van klein ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 42 (2011: € 103).  
Jaarlijks wordt het grensbedrag op 1 januari verhoogd met het percentage waarmee de wettelijke afkoopgrens per diezelfde datum is verhoogd, waarbij de uitkomst op een heel eurobedrag wordt afgerond.

26. werkgever in de optiekbranche:  
de werkgever die een onderneming of een gedeelte van een onderneming voert waarin uitsluitend of in hoofdzaak één der volgende handelingen bedrijfsmatig wordt verricht:
- het aanmeten, aanpassen, assembleren of afpassen van brillen – behoudens voor zover genoemde handelingen worden verricht in een onderneming of een gedeelte van een onderneming, waarin brillenglazen aan wederverkopers plegen te worden verkocht – of het herstellen van visuele of optische hulpmiddelen;
  - het aanmeten van visuele hulpmiddelen, met inbegrip van contactlenzen, het doen van subjectieve of objectieve metingen en het screenen van de ogen op abnormaliteiten;
  - het verkopen van visuele en optische hulpmiddelen aan anderen dan aan wederverkopers van deze artikelen.

Een onderneming wordt geacht "in hoofdzaak" het optiekbedrijf uit te oefenen indien:

- de omzet binnen een onderneming voor 50% of meer in de optiek wordt verkregen; of
  - het aantal werknemers, dat bij genoemde werkzaamheden is betrokken, groter is dan het aantal werknemers, dat werkzaamheden verricht op het gebied van enige andere bedrijfstak.
27. pensioenreglement 2005:  
Het pensioenreglement zoals dat van kracht was per 31 december 2005.

## **Artikel 2 Deelneming**

### **1. Deelnemer**

Deelnemer is:

- de werknemer die verplicht is tot deelneming in het fonds op grond van de verplichtstelling krachtens de wet;
- de werknemer die verplicht is tot deelneming in het fonds op grond van een tussen zijn werkgever en het fonds gesloten aansluitingsovereenkomst;
- de gewezen werknemer indien en zolang zijn deelnemerschap op grond van het tweede lid wordt voortgezet.

De deelneming vangt op zijn vroegst aan op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 20 jaar wordt.

### **2. Voortzetting van de deelneming**

Na beëindiging van de dienstbetrekking met de werkgever wordt de hoedanigheid van deelnemer behouden:

- indien en zolang de deelnemer de pensioenopbouw vrijwillig voortzet;
- indien en zolang de pensioenopbouw wordt voortgezet wegens – al dan niet volledige – arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of vervroegd uitreden;
- 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;
- 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;
- 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 de deelneming*

De deelneming eindigt op de dag:

- a. direct voorafgaand aan de pensioneringsdatum, behoudens voor zover de dienstbetrekking met de werkgever (gedeeltelijk) wordt voortgezet;
- b. van het tussentijds, dat wil zeggen vóór de pensioneringsdatum, beëindigen van de dienstbetrekking met een werkgever, tenzij:
  - aansluitend een dienstbetrekking met een aangesloten werkgever wordt aangegaan;
  - de deelneming 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 de deelneming op grond van het tweede lid;
- e. van het overlijden van de deelnemer.

## **Artikel 3    Uitbetaling van pensioen**

### 1. *Aanvraag en toekenning van pensioen*

Pensioenen worden door het fonds toegekend en uitbetaald op schriftelijke aanvraag door of namens de pensioengerechtigde 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 pensioendatum over de mogelijkheden om:

- a. een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen in partnerpensioen;
- b. partnerpensioen uit te ruilen in ouderdomspensioen;
- c. het ouderdomspensioen te vervroegen;
- d. de hoogte van het ouderdoms- of partnerpensioen te variëren;
- e. dan wel een combinatie van deze mogelijkheden.

De (gewezen) deelnemer maakt een voorgenomen keuze als hier bedoeld, met uitzondering van een voorgenomen keuze om de hoogte van het partnerpensioen te variëren, uiterlijk vier maanden vóór de pensioneringsdatum 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 pensioneringsdatum bekend aan de administrateur. Een voorgenomen keuze om de hoogte van het partnerpensioen te variëren wordt bekend gemaakt bij de ingang van het partnerpensioen.

3. *Termijnen en inhoudingen*

De pensioenen worden uitbetaald – onder aftrek van wettelijke inhoudingen – in maandelijkse termijnen, aan het einde van iedere kalendermaand. Eventuele transactiekosten in verband met betaling naar een buitenlands bankrekeningnummer worden op het pensioen in mindering gebracht. Als in dat geval het pensioen minder bedaagt dan € 100,- per maand, kan de pensioengerechtigde kiezen het pensioen in driemaandelijke of halfjaarlijkse termijnen uitgekeerd te krijgen

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 uitbetaald wordt aan een in het buitenland wonende pensioengerechtigde, verstrekt deze het fonds periodiek een bewijs van in leven zijn om vast te stellen of het recht op pensioen nog steeds bestaat.

5. *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 Pensioenwet.

6. *Vervallen van niet opgevraagde pensioentermijnen*

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 pensioengerechtigde op pensioen met onbekende bestemming is vertrokken;
- c. de in het buitenland wonende pensioengerechtigde het door het fonds gevraagde bewijs van in leven zijn niet periodiek inzendt.

Een pensioenuitkering waarover op grond van een van deze situaties niet is beschikt, vervalt aan het fonds na het overlijden van de pensioengerechtigde.

7. *Ten onrechte verstrekte pensioentermijnen*

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

## **Artikel 4 Gemoedsbezwaarde werknemers**

1. *Gemoedsbezwaren*

De werknemer die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering, 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. *Indienen van de aanvraag*

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

4. *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.

5. *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.

6. *Spaarbijdragen*

De persoon 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.

7. *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 evenredige pensioenaanspraken overeenkomstig het pensioenreglement.

8. *Spaarrekening*

De op grond van het zesde lid ten behoeve van een werknemer betaalde spaarbijdragen worden door het fonds geboekt op een ten name van die werknemer staande spaarrekening. 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 januari zijn verhoogd op grond van artikel 44, eerste lid, met het percentage van die verhoging.

9. *Intrekken en vervallen van de vrijstelling*

Een vrijstelling wordt door het fonds ingetrokken:

- a. op verzoek van de persoon 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.

10. *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 volledig van kracht. Het spaarsaldo vervalt en wordt omgezet in evenredige pensioenaanspraken.

## **Artikel 5    Uitbetaling van spaarbijdragen**

### *1.    Uitkeringen*

Het gespaarde op de spaarrekening, bedoeld in artikel 4, achtste lid, wordt vanaf de 65-jarige leeftijd in gelijke termijnen aan de werknemer uitgekeerd gedurende 15 jaar.

### *2.    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.

### *3.    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 aangewend in een bedrag ineens uitgekeerd aan de erfgenamen.

### *4.    Vaststelling gelijke termijnen*

De gelijke termijnen als bedoeld in het eerste, tweede en derde lid 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 januari zijn verhoogd op grond van artikel 44, eerste lid, met het percentage van die verhoging.

### *5.    Afkoop*

Als bij toepassing van het eerste of tweede lid de uitkering op jaarbasis niet meer bedraagt dan de afkoopgrens, wordt het spaarsaldo eenmalig uitgekeerd aan de werknemer, de partner of de kinderen.

## **Artikel 6    Verplichtingen van deelnemers en andere belanghebbenden**

### *1.    Naleving statuten en reglementen*

Elke deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde is verplicht tot naleving van het bij of krachtens de statuten en dit reglement bepaalde.

### *2.    Informatieverstrekking door deelnemers en andere belanghebbenden*

Elke deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde 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. Indien deze 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.

3. *Eindigen gezamenlijke huishouding*

De deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde van wie de gezamenlijke huishouding is geëindigd, is verplicht de beëindiging van de gezamenlijke huishouding te melden aan het fonds, onder overlegging van een notariële akte, dan wel een onderhandse overeenkomst of de (Eenzijdige) Verklaring beëindiging samenleving door het fonds.

4. *Uitsluiten van aansprakelijkheid*

Het fonds aanvaardt geen aansprakelijkheid voor de gevolgen van het niet aanleveren van informatie, dan wel het aanleveren van onvolledige, onjuiste of niet tijdige informatie.

## **Artikel 7 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. 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 waardeaan groei van pensioenaanspraken.
- b. Het fonds verstrekt aan de gewezen deelnemers, na afloop van het kalenderjaar waarin de deelneming 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 een opgave van de verkregen premievrije aanspraak op bijzonder partnerpensioen.

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 44, 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 8 Korting pensioenaanspraken en pensioenrechten

1. Het fonds kan verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten uitsluitend verminderen indien:
  - a. de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen niet meer volledig door waarden zijn gedekt;
  - b. het fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen door waarden te dekken zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de aangesloten werkgevers onevenredig worden geschaad; en
  - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet zoals uitgewerkt in het kortetermijnherstelplan.
2. Het fonds informeert de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de aangesloten werkgevers schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
3. De vermindering, bedoeld in het eerste lid, kan op zijn vroegst een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, aangesloten werkgevers en de toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

## Artikel 9 Klachten

1. *Klachtenregeling*

Een deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde heeft het recht bij de administrateur een klacht in te dienen over de uitvoering van dit reglement. De klacht kan zowel mondeling als schriftelijk als per e-mail 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 ontvangstbevestiging, tenzij de klacht binnen twee werkdagen kan worden afgehandeld. De ontvangstbevestiging bevat informatie over de verwachte termijn van afhandeling en geeft aan tot wie de klager zich kan wenden bij vragen.
  - b. De klacht wordt in beginsel binnen tien werkdagen na de dag van ontvangst 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 wordt vermeld.
  - c. Klager kan zich ter behartiging van zijn belangen laten vertegenwoordigen door een gemachtigde.
  - d. Klager wordt in de gelegenheid gesteld zijn standpunt nader toe te lichten, indien dit noodzakelijk is voor de goede afhandeling van zijn klacht.
  - e. Klager heeft recht op inzage in het klachtdossier.
  - 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 wordt vastgesteld 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, mondeling of per e-mail 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. Klager wordt zo spoedig mogelijk op de hoogte gesteld van het besluit van het bestuur.

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 in behandeling, die betrekking hebben op de uitvoering van dit reglement.
- b. De Ombudsman neemt een klacht 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; óf
  - hem bekend is dat deze in handen van een advocaat is gesteld, aan het oordeel van de rechter is onderworpen of waarin een onherroepelijke rechterlijke uitspraak is gedaan.
- c. Klachten 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.
- e. De Ombudsman handelt een klacht 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. Het fonds verstrekt de Ombudsman een afschrift van het besluit. De Ombudsman doet daarvan mededeling aan de voorzitter van het bestuur van de Vereniging van Bedrijfstakpensioenfondsen onder overlegging van het uitgebrachte advies.

## **Artikel 10 Geschillen**

1. *Geschillencommissie*

Een deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde die een geschil heeft met het fonds inzake een besluit van het bestuur, niet zijnde een besluit van algemene strekking of een besluit als bedoeld in artikel 4, kan tegen dit besluit bezwaar maken bij het bestuur. Het beroepschrift wordt ingediend binnen twee maanden nadat het desbetreffende bestuursbesluit schriftelijk ter kennis is gebracht van de partij die het geschil aanhangig maakt. De geschillencommissie bedoeld in artikel 27 van de statuten brengt over een geschil een advies uit aan het bestuur of bevordert een schikking tussen partijen. De werkwijze van de geschillencommissie is vastgelegd in het Reglement van de geschillencommissie.

2. *Bezwaar bij vrijstelling*

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.

3. *Beroep bij vrijstelling*

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 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.

## **HOOFDSTUK II VERPLICHTE PENSIOENREGELING**

### **Artikel 11 Pensioenaanspraken**

1. *Aanspraken*

De deelnemer heeft, met in achtneming van het bepaalde in de artikelen 8 en 17 lid 1, indien en voor zover de daartoe verschuldigde premie aan het fonds is betaald, aanspraak op:

- a. een levenslang ouderdomspensioen ten behoeve van zichzelf;
- b. een levenslang partnerpensioen ten behoeve van zijn partner;
- c. een levenslang bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de gewezen partner;
- d. een tijdelijk wezenpensioen ten behoeve van zijn kind of kinderen;
- e. een tijdelijk arbeidsongeschiktheidspensioen ten behoeve van zichzelf, indien hij in aanmerking komt voor een vervoluitkering krachtens de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering; en
- f. een tijdelijk ANW-pensioen ten behoeve van zijn partner.

2. *Karakter*

De in het eerste lid genoemde pensioenaanspraken zijn gebaseerd op een uitkeringsovereenkomst, dat is een pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde pensioenuitkering.

3. *Niet aan het fonds afgedragen premie*

Indien de werkgever de premie niet aan het fonds heeft betaald, wordt voor de vaststelling van de pensioenaanspraken van de deelnemer en zijn nagelaten betrekkingen de premie geacht aan het fonds te zijn betaald, tenzij:

- a. het premie betreft die verschuldigd is over de in artikel 64, lid 1, onder c, van de Werkloosheidswet bedoelde periode ;
- b. er sprake is van boze opzet bij werkgever en werknemer. Hiervan is in ieder geval sprake indien het premie betreft die verschuldigd is door een werkgever, die welbewust de premie niet heeft betaald en gebleken is dat de werknemer daarmee heeft ingestemd;
- c. het premie betreft die verschuldigd is door een in een andere lidstaat gevestigde werkgever, die zich niet heeft aangemeld bij het fonds en het fonds in redelijkheid niet kon weten dat de werkgever werknemers in Nederland te werk heeft gesteld; of

- d. om een andere reden niet van het fonds kan worden verwacht dat het pensioenaanspraken aan de deelnemer of zijn nagelaten betrekkingen toekent.

## **Artikel 12 Ouderdomspensioen**

### **1. *Uitkeringsperiode***

Het ouderdomspensioen gaat in op

- de pensioendatum, óf
- de eerdere datum naar keuze van de (gewezen) deelnemer overeenkomstig het bepaalde in artikel 48, en eindigt op
- de laatste dag van de maand waarin de gepensioneerde overlijdt.

### **2. *Hoogte van het ouderdomspensioen***

Het jaarlijks ouderdomspensioen bedraagt vanaf 2006 voor elk opbouwjaar 1,85% van de pensioengrondslag over het desbetreffende jaar. Op de ingangsdatum bedraagt het jaarlijks ouderdomspensioen 1,85% van de som van de pensioengrondslagen, die vanaf 2006 tijdens de deelneming hebben gegolden, eventueel vermeerderd met het ouderdomspensioen overeenkomstig artikel 60, eerste lid.

### **3. *Brancheouderdomspensioen***

In aanvulling op het ouderdomspensioen, bedoeld in het tweede lid, geldt een brancheouderdomspensioen voor de deelnemer die werknemer is in de zin van een van de hierna genoemde collectieve arbeidsovereenkomsten:

- a. CAO voor de Detailhandel in Aardappelen, Groenten en Fruit. De aanvullende opbouw is 0,25%;
- b. CAO voor de Gemengde Branche en Speelgoedbranche. De aanvullende opbouw is 0,2%.

### **4. *Pensioenopbouw bij ziekte***

Indien het loon verlaagd is in verband met ziekte, wordt – in afwijking van het tweede lid – op verzoek van de deelnemer de pensioenopbouw voortgezet over het verschil tussen de pensioengrondslag die gold vóór en de pensioengrondslag die geldt vanaf de verlaging van het loon in verband met ziekte. De premie komt voor rekening van de deelnemer.

## **Artikel 13 Partnerpensioen**

### **1. *Uitkeringsperiode***

Het partnerpensioen 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.

### **2. *Hoogte van het partnerpensioen***

Het jaarlijks partnerpensioen bedraagt vanaf 2006 voor elk opbouwjaar 1,295% van de pensioengrondslag over het desbetreffende jaar.

- a. Indien een deelnemer overlijdt, bedraagt het jaarlijks partnerpensioen op de ingangsdatum het tot de dag van overlijden opgebouwde partnerpensioen, vermeerderd met het partnerpensioen dat nog opgebouwd zou worden indien de deelnemer niet was overleden en hij van de dag van overlijden tot de pensioendatum zou hebben deelgenomen op basis van de pensioengrondslag die gold in het kalenderjaar vóór het overlijden. Indien het loon verlaagd is in verband met ziekte en daardoor een lagere

pensioengrondslag geldt, wordt het nog op te bouwen partnerpensioen gebaseerd op de pensioengrondslag die gold vóór de verlaging van het loon.

- b. Indien een gepensioneerde of een gewezen deelnemer overlijdt, bedraagt het jaarlijks partnerpensioen het tijdens de deelneming opgebouwde partnerpensioen.

### 3. *Branchepartnerpensioen*

In aanvulling op het partnerpensioen, bedoeld in het tweede lid, geldt een branchepartnerpensioen voor de deelnemer die werknemer is in de zin van een van de hierna genoemde collectieve arbeidsovereenkomsten:

- a. CAO voor de Detailhandel in Aardappelen, Groenten en Fruit. De aanvullende opbouw is 0,175%;
- b. CAO voor de Gemengde Branche en Speelgoedbranche. De aanvullende opbouw is 0,14%.

### 4. *Pensioenopbouw bij ziekte*

Indien het loon verlaagd is in verband met ziekte, wordt – in afwijking van het tweede lid – op verzoek van de deelnemer de pensioenopbouw voortgezet over het verschil tussen de pensioengrondslag die gold vóór en de pensioengrondslag die geldt vanaf de verlaging van het loon in verband met ziekte. De premie komt voor rekening van de deelnemer.

### 5. *Bijzonder partnerpensioen*

Indien een (gewezen) deelnemer of een gepensioneerde met een andere partner dan de nabestaande gehuwd is geweest, met een ander een geregistreerd partnerschap heeft gehad of een gezamenlijke huishouding heeft gevoerd, wordt het partnerpensioen ten behoeve van zijn nabestaande verminderd met het bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 40.

### 6. *Overlijden tijdens onbetaald verlof*

Indien een deelnemer overlijdt tijdens een periode van onbetaald verlof, terwijl hij er niet voor gekozen heeft om de pensioenopbouw op grond van artikel 28 voort te zetten, bedraagt het jaarlijks partnerpensioen, in afwijking van het tweede lid, onder a, het tot de dag van overlijden opgebouwde partnerpensioen, vermeerderd met het partnerpensioen dat nog opgebouwd zou worden indien de deelnemer niet was overleden en hij van de dag van aanvang van het verlof tot de pensioendatum zou hebben deelgenomen op basis van de pensioengrondslag die gold in het kalenderjaar vóór het verlof.

### 7. *FVP-bijdrage*

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

### 8. *Geen recht op partnerpensioen*

Geen recht op partnerpensioen bestaat indien het huwelijk, het geregistreerd partnerschap of de gezamenlijke huishouding eerst na de pensioneringsdatum is aangegaan.

## **Artikel 14 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 partnerpensioen, zonder een eventuele vermindering met het bijzonder partnerpensioen op grond van artikel 13, vijfde lid.

Indien vóór ingang van het wezenpensioen het partnerpensioen is vervallen op grond van artikel 41, vijfde lid, dan wel het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk is vervallen op grond van artikel 47, wordt voor de vaststelling van het wezenpensioen uitgegaan van het partnerpensioen, dat gegolden zou hebben als het partnerpensioen niet geheel of gedeeltelijk 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 partnerpensioen, 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 pleeg- of stiefkind als eigen kind onderhield en opvoedde. Het wezenpensioen wordt maximaal eenmaal verdubbeld, en wel indien beide ouders overleden zijn.
  5. *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 15 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 pensioengerechtigde 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 hoofdstuk 3 van de Wet financiering sociale verzekeringen. 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. In afwijking van het bepaalde in de eerste volzin wordt de hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen van de deelnemer die 80% of meer arbeidsongeschikt is en aan wie op of na 1 juli 2007 een vervolguikering wordt toegekend, vastgesteld op de in de eerste volzin genoemde wijze, met dien verstande dat daar in plaats van 70% gelezen dient te worden 75%.

4. *Tussentijdse wijzigingen*

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

5. *Overlijdensuitkering*

Indien de pensioengerechtigde 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 de dag van overlijden geldende pensioen.

6. *Geen aanspraak*

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

## **Artikel 16 ANW-pensioen**

1. *Voorwaarden*

De nabestaande van een deelnemer of een gepensioneerde die tot het ingaan van het ouderdomspensioen deelnemer is geweest heeft in aanvulling op het nabestaandenpensioen recht op ANW-pensioen, indien hij geboren is in of na 1950 én hij op de dag van overlijden van de deelnemer:

- a. geen ongehuwd kind dan wel een niet als partner geregistreerd kind onder de 18 jaar heeft dat tot zijn huishouden behoort, én
- 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 laatste 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 of gepensioneerde laatstelijk op de normale arbeidsduur overeenkomstig de van toepassing zijnde collectieve arbeidsovereenkomst dan wel, indien er geen collectieve arbeidsovereenkomst van toepassing is, de bij de werkgever gebruikelijke normale arbeidsduur werkzaam was, bedraagt het jaarlijks ANW-pensioen een door het bestuur te bepalen bedrag (2011: € 7.980,-). 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 worden verhoogd dan wel laatstelijk zijn verhoogd op grond van artikel 44, met dien verstande dat dit bedrag wordt vastgesteld op het dichtstbijzijnde hogere bedrag dat een veelvoud is van twaalf euro.

## **Artikel 17 Premie**

### 1. *Premievaststelling*

De premie die voor de uitvoering van de verplichte pensioenregeling beschikbaar wordt gesteld, wordt steeds voor een periode van minimaal vijf jaar vastgesteld door het bestuur, na overleg met de in artikel 9, eerste lid, van de statuten, genoemde werkgevers- en werknemersverenigingen. Het bestuur voert de verplichte regeling uit op basis van deze premie met inachtneming van artikel 8. Indien, in enig kalenderjaar, de premie naar het oordeel van het bestuur niet toereikend is ter financiering van de pensioenaanspraken van de deelnemers zoals omschreven in hoofdstuk II, kan het bestuur, na ingewonnen schriftelijk advies van de actuaaris, de opbouw van aanspraken in dat jaar verlagen.

### 2. *Verschuldigheid van de premie*

Voor iedere deelnemer wordt jaarlijks premie geheven voor de financiering van de verplichte pensioenregeling. Deze premie is door de aangesloten werkgever verschuldigd. De aangesloten werkgever kan een gedeelte van de premie op het loon van de deelnemer inhouden.

### 3. *Premie*

De premie is, met inachtneming van artikel 128 van de Pensioenwet, van 2008 tot en met 2011 vastgesteld op 16,2% van de pensioengrondslag. Hiervan kan de werkgever maximaal 4,275% op het loon van de deelnemer inhouden. In afwijking van de voorgaande zin kan de werkgever in de optiekbranche van 2010 tot en met 2012 maximaal 50% van de premie op het loon van de deelnemer inhouden.

4. *Brancheouderdomspensioen/branchepartnerpensioen*

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

- a. CAO voor de Detailhandel in Aardappelen, Groenten en Fruit: 3,13%, waarvan maximaal 1,565% op het loon van de deelnemer kan worden ingehouden;
- b. CAO voor de Gemengde Branche en Speelgoedbranche: 2,5%, waarvan maximaal 1% op het loon van de deelnemer kan worden ingehouden.

5. *Pensioenaanvullingsregeling optiekbranche*

Voor iedere deelnemer, die werknemer is bij een werkgever in de optiekbranche, wordt uiterlijk tot 1 januari 2021 in aanvulling op de premie als bedoeld in lid 3, jaarlijks premie geheven ter financiering van de pensioenaanvullingsregeling zoals omschreven in artikel 61. Deze premie is vastgesteld op 1,3% van het ongemaximeerde pensioengevend loon. Hiervan kan de werkgever maximaal 50% op het loon van de deelnemer inhouden. In afwijking van het bepaalde in lid 1 kan het bestuur de premie voor de pensioenaanvullingsregeling jaarlijks opnieuw vaststellen.

## **HOOFDSTUK III AANVULLENDE PENSIOENREGELING**

Dit hoofdstuk geldt alleen als de werkgever heeft gekozen voor een aanvullende pensioenregeling.

### **Artikel 18 Aanvullende pensioenaanspraken**

1. *Aanvullingen op de basispensioenregeling*

Het fonds kan op verzoek van een aangesloten werkgever voor de deelnemers, bedoeld in artikel 2, eerste lid, onder a of b, die in dienst zijn van deze werkgever en een loon ontvangen dat op jaarbasis hoger is dan het maximum pensioengevend loon overeenkomstig artikel 1, onder 18, met inachtneming van het bepaalde in de artikelen 8 en 22 lid 1, pensioenaanspraken verzekeren in aanvulling op de aanspraken die voortvloeien uit hoofdstuk II.

2. *Uitvoeringsovereenkomst*

De afspraken tussen de aangesloten werkgever en het fonds worden vastgelegd in een de tussen de aangesloten werkgever en het fonds gesloten uitvoeringsovereenkomst. In deze overeenkomst worden de verplichtingen van de werkgever in het kader van de uitvoering van deze afspraken vastgelegd.

3. *Karakter*

De in het eerste lid genoemde pensioenaanspraken zijn gebaseerd op een uitkeringsovereenkomst, dat is een pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde pensioenuitkering.

4. *Niet aan het fonds afgedragen premie*

De in het eerste lid bedoelde deelnemer heeft alleen aanspraak op aanvullende pensioenaanspraken indien en voor zover de daartoe verschuldigde premie aan het fonds is betaald. Indien de werkgever de premie niet aan het fonds heeft betaald, wordt voor de vaststelling van de pensioenaanspraken van de deelnemer en zijn nagelaten betrekkingen de premie geacht aan het fonds te zijn betaald, tenzij:

- a. het premie betreft die verschuldigd is over de in artikel 64, lid 1, onder c, van de Werkloosheidswet bedoelde periode;

- b. er sprake is van boze opzet bij werkgever en werknemer. Hiervan is in ieder geval sprake indien het premie betreft die verschuldigd is door een werkgever, die welbewust de premie niet heeft betaald en gebleken is dat de werknemer daarmee heeft ingestemd; of
- c. om een andere reden niet van het fonds kan worden verwacht dat het pensioenaanspraken aan de deelnemer of zijn nagelaten betrekkingen toekent.

## **Artikel 19 Ouderdomspensioen**

- 1. *Hoogte van het ouderdomspensioen*  
Het jaarlijks ouderdomspensioen bedraagt voor elk opbouwjaar 1,85% van de excedentpensioengrondslag over het desbetreffende jaar. Op de ingangsdatum bedraagt het jaarlijks ouderdomspensioen 1,85% van de som van de excedentpensioengrondslagen, die tijdens de deelneming hebben gegolden.
- 2. *Overige bepaling*  
Van artikel 12 zijn het eerste en vierde lid van overeenkomstige toepassing.

## **Artikel 20 Partnerpensioen**

- 1. *Hoogte van het partnerpensioen*  
Het jaarlijks partnerpensioen bedraagt voor elk opbouwjaar 1,295% van de excedentpensioengrondslag over het desbetreffende jaar. Op de ingangsdatum bedraagt het jaarlijks partnerpensioen 1,295% van de som van de excedentpensioengrondslagen, die tijdens de deelneming hebben gegolden.
- 2. *Overige bepaling*  
Van artikel 13 zijn het eerste lid, het tweede lid, onder a en b, en het vierde tot en met het zesde lid en het achtste lid van overeenkomstige toepassing.

## **Artikel 21 Wezenpensioen**

- 1. *Hoogte van het wezenpensioen*  
Het jaarlijks wezenpensioen bedraagt voor ieder kind 20% van het jaarlijks partnerpensioen, als bedoeld in artikel 20, eerste lid, zonder een eventuele vermindering met het bijzonder partnerpensioen op grond van artikel 13, vierde lid.
- 2. *Overige bepaling*  
Van artikel 14 zijn het eerste lid, het tweede lid, tweede alinea, en het derde tot en met het vijfde lid van overeenkomstige toepassing.

## **Artikel 22 Premie**

- 1. *Premievaststelling*  
De premie die voor de uitvoering van de aanvullende pensioenregeling beschikbaar wordt gesteld, wordt steeds voor een periode van minimaal vijf jaar vastgesteld door het bestuur, na overleg met de in artikel 9, eerste lid, van de statuten, genoemde werkgevers- en werknemersverenigingen. Het bestuur voert de verplichte regeling uit op basis van deze premie met inachtneming van artikel 8. Indien, in enig kalenderjaar, de premie naar het oordeel van het bestuur niet toereikend is ter financiering van de pensioenaanspraken van de deelnemers zoals omschreven in hoofdstuk III, kan het bestuur, na ingewonnen schriftelijk advies van de actuaaris, de opbouw van aanspraken in dat jaar verlagen.

2. *Verschuldigheid van de premie*

Voor iedere deelnemer in de aanvullende pensioenregeling wordt jaarlijks premie geheven voor de financiering van de aanvullende pensioenregeling. Deze premie is door de aangesloten werkgever verschuldigd. De aangesloten werkgever kan een gedeelte van de premie op het loon van de desbetreffende deelnemer inhouden overeenkomstig de daarover gemaakte afspraak.

3. *Premie*

De premie is, met inachtneming van artikel 128 van de Pensioenwet, van 2008 tot en met 2011 vastgesteld op 18,6% van de excedentpensioengrondslag, mits de werkgever niet meer dan 100 werknemers heeft die deelnemen in de aanvullende pensioenregeling. Indien de werkgever meer dan 100 werknemers heeft die deelnemen in de aanvullende pensioenregeling, kan het fonds een afwijkend premiepercentage vaststellen, waarbij rekening wordt gehouden met de gemiddelde leeftijd en de man/vrouw-samenstelling van die deelnemers. De werkgever kan een eventuele hogere premie op het loon van de deelnemer inhouden voor zover dat met de deelnemer is afgesproken.

4. De werkgever in de optiekbranche kan van 2010 tot en met 2012 maximaal 50% van de premie die verschuldigd is voor de aanvullende pensioenregeling op het loon van de deelnemer inhouden.

5. *Premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid*

Indien een deelnemer een WAO- of een WIA-uitkering ontvangt en in aanmerking komt voor premievrije voortzetting van pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid is er geen premie verschuldigd. Voor de beoordeling of en in hoeverre een deelnemer in aanmerking komt voor premievrije voortzetting van de pensioenopbouw zijn de artikelen 33 en 34 van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat als basis voor de premievrije voortzetting de excedentpensioengrondslag geldt.

## **HOOFDSTUK IV VRIJWILLIGE PENSIOENREGELING**

Dit hoofdstuk geldt alleen als de deelnemer ervoor heeft gekozen om deel te nemen in de vrijwillige pensioenregeling.

### **Artikel 23 Begripsbepalingen**

In dit hoofdstuk wordt verstaan onder:

- a. premiedeelnemer: de deelnemer als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onder a of b, of tweede lid, onder a, die overeenkomstig het bepaalde in dit hoofdstuk deelneemt in de vrijwillige pensioenregeling;
- b. vrijwillige pensioenregeling; de pensioenregeling die in dit hoofdstuk is vastgelegd;
- c. beschikbare premie: het bedrag dat de werkgever namens de premiedeelnemer afdraagt in het kader van dit hoofdstuk.

### **Artikel 24 Doel van de vrijwillige pensioenregeling**

1. Voor de premiedeelnemer kunnen beschikbare premies gestort worden ter verhoging van de aanspraak op ouderdomspensioen en partnerpensioen.
2. Een beschikbare premie kan uitsluitend betaald worden via de werkgever van de premiedeelnemer.

3. *Karakter*

De in het eerste lid genoemde pensioenaanspraken zijn gebaseerd op een premieovereenkomst, dat is een pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde premie die uiterlijk op de pensioendatum word omgezet in een pensioenuitkering.

## **Artikel 25 Deelneming in de vrijwillige pensioenregeling**

1. De deelneming in de vrijwillige pensioenregeling vangt aan op het tijdstip waarop het fonds de eerste beschikbare premie heeft ontvangen.
2. Voorafgaand aan de deelneming in de vrijwillige pensioenregeling informeert het fonds de deelnemer over de inhoud van de vrijwillige pensioenregeling en de reglementair bereiken pensioenaanspraken uit hoofde van deze regeling.
3. De deelneming in de vrijwillige pensioenregeling eindigt door:
  - a. het opzeggen door de premiedeelnemer;
  - b. het verliezen van de hoedanigheid van deelnemer als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onder a of b, of tweede lid, onder a;
  - c. het ingaan van het ouderdomspensioen;
  - d. het overlijden van de premiedeelnemer.
4. Degene die wenst deel te nemen aan de vrijwillige pensioenregeling, meldt dit schriftelijk bij zijn werkgever. De werkgever draagt de tussen de werkgever en de premiedeelnemer afgesproken beschikbare premie af aan het fonds. Indien de premiedeelnemer niet langer wenst deel te nemen aan de premieregeling, meldt hij dit schriftelijk aan zijn werkgever.
5. Het fonds zal de premiedeelnemer schriftelijk in kennis stellen van de aanvang van de deelneming in de vrijwillige pensioenregeling.

## **Artikel 26 Premie**

1. De premiedeelnemer bepaalt de hoogte van de beschikbare premie, die hij wenst te bestemmen voor verhoging van de aanspraak op ouderdomspensioen en partnerpensioen, met inachtneming van een minimum en een maximum, zoals omschreven in het tweede en derde lid. De premiedeelnemer dient schriftelijk de hoogte van de beschikbare premie aan zijn werkgever op te geven. De werkgever kan een deel van de beschikbare premie voor zijn rekening nemen en zal dat in een overeenkomst met de premiedeelnemer vastleggen.
2. De geldende minimum beschikbare premie bedraagt € 25,- per storting per premiedeelnemer. Er kunnen per kalenderjaar maximaal 12 stortingen plaats vinden.
3. De geldende maximum beschikbare premies, uitgedrukt in een percentage van de pensioengrondslag, zijn weergegeven in de tweede kolom van onderstaande tabel. De geldende maximum beschikbare premies, uitgedrukt in een percentage van de excedentpensioengrondslag, in het geval de werkgever geen aanvullende pensioenregeling als bedoeld in hoofdstuk III heeft getroffen, zijn weergegeven in de derde kolom van onderstaande tabel. Als de werkgever een aanvullende pensioenregeling als bedoeld in hoofdstuk III heeft getroffen, gelden als maximum beschikbare premies, de premies uitgedrukt in een percentage van de excedentpensioengrondslag zoals die zijn weergegeven in de vierde kolom van onderstaande tabel.

Leeftijd deelnemer	percentage van de pensioengrondslag	percentage van de excedentpensioengrondslag zonder aanvullende pensioenregeling	percentage van de excedentpensioengrondslag met aanvullende pensioenregeling
20 tot en met 24 jaar	0,66%	8,3%	1,48%
25 tot en met 29 jaar	0,79%	9,9%	1,77%
30 tot en met 34 jaar	0,94%	11,7%	2,09%
35 tot en met 39 jaar	1,12%	14,0%	2,50%
40 tot en met 44 jaar	1,34%	16,8%	3,00%
45 tot en met 49 jaar	1,62%	20,3%	3,62%
50 tot en met 54 jaar	1,96%	24,5%	4,37%
55 tot en met 59 jaar	2,35%	29,4%	5,25%
60 tot en met 64 jaar	2,82%	35,2%	6,28%

4. In afwijking van het derde lid, zijn de maximum beschikbare premies, uitgedrukt in een percentage van de pensioengrondslag, voor de deelnemers die werknemer zijn in de zin van de CAO voor de Detailhandel in Aardappelen, Groenten en Fruit of de CAO voor de Gemengde Branche en Speelgoedbranche nihil.
5. De minimum beschikbare premie en de maximum beschikbare premies kunnen te allen tijde door het bestuur per een toekomstige datum worden gewijzigd, met inachtneming van de fiscale grenzen.
6. Indien vanaf 1 januari 2007 in enig jaar de beschikbare premieruimte, zoals bedoeld in het derde lid, niet of niet volledig gebruikt is, kan deze ruimte in een later jaar worden ingehaald, door de niet gebruikte premieruimte alsnog te storten. Deze inhaalpremie, uitgedrukt in een percentage van de pensioengrondslag respectievelijk de excedentpensioengrondslag, van het in te halen jaar, mag worden vermenigvuldigd met een samengestelde factor van 1,04 over elk jaar gelegen tussen het einde van het in te halen jaar en de aanvang van het jaar waarin de inhaalpremie gestort wordt.
7. Indien de werkgever van de premiedeelnemer een aanvullende pensioenregeling voor zijn werknemers heeft, die afwijkt van de in artikel 12, eerste lid, en 13, eerste lid, bedoelde regeling, worden de maximum beschikbare premies verlaagd of verhoogd overeenkomstig de premieruimte die reeds in deze pensioenregeling is benut. De werkgever informeert de premiedeelnemer over de reeds benutte premieruimte.

## **Artikel 27 Omzetting in pensioenaanspraken**

1. De beschikbare premies worden op de dag van ontvangst omgezet in een aanspraak op ouderdomspensioen en partnerpensioen, onder aftrek van een bijdrage van 5% voor kosten.
2. De in lid 1 bedoelde omzetting wordt gebaseerd op de sterftegrondslagen die in de jaarrekening van het fonds worden gebruikt en op een jaarlijks door het bestuur vast te stellen rekenrente (2011: marktrente ultimo 2010 gebaseerd op de rentetermijnstructuur van De Nederlandsche Bank). De actuaaris zal jaarlijks beoordelen of de rekenrente aangepast dient te worden. De door de omzetting verworven pensioenaanspraken zijn voor mannen en vrouwen gelijk.

## **HOOFDSTUK V VERLOF**

### **Artikel 28 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 geheel of gedeeltelijk tegen betaling van de volledige premie 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 hoofdstuk 6 van de Wet arbeid en zorg;
  - 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. levensloopverlof als bedoeld in 19g van de Wet op de loonbelasting 1964;
- 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 wordt voortgezet, geldt als pensioengrondslag het verschil tussen de pensioengrondslag die gold vóór en de pensioengrondslag die geldt vanaf het opnemen van het verlof. In afwijking van het voorgaande wordt in geval van verlof als bedoeld in het eerste lid, onder d, waarbij niet tevens sprake is van verlof als bedoeld in het eerste lid, onder a, b of c, indien en zolang tijdens de verlofperiode minder dan 70% van het laatstverdiende loon genoten wordt (levenslooploon en eventueel nog van de werkgever ontvangen loon), de pensioengrondslag gebaseerd op het feitelijk genoten loon.

### **Artikel 29 Premies tijdens verlof**

Indien een deelnemer ervoor kiest om de pensioenopbouw op grond van artikel 28 voort te zetten, vindt deze plaats indien en voor zover de in artikel 17, derde, vierde lid en vijfde lid, en artikel 22, derde en vierde lid, bedoelde premies, indien van toepassing (zowel het werkgevers- als het werknemersdeel) aan het fonds zijn voldaan.

### **Artikel 30 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 BEËINDIGING EN/OF VOORTZETTING VAN DE PENSIOENOPBOUW**

### **Artikel 31 Tussentijdse beëindiging**

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

- (branche)ouderdomspensioen;
- (branche)partnerpensioen; en

- wezenpensioen.

## Artikel 32 Vrijwillige voortzetting

### 1. Voorwaarden

Indien de deelneming anders dan door overlijden eindigt vóór de pensioneringsdatum, is het fonds bevoegd op verzoek van de gewezen deelnemer toe te staan, dat deze de pensioenopbouw vrijwillig voortzet.

Hierbij gelden de volgende voorwaarden:

- het verzoek moet zijn gedaan binnen negen maanden na het einde van de deelneming;
- de voortzetting geldt voor een periode van maximaal drie jaar;
- de pensioengrondslag wordt gebaseerd op de pensioengrondslag, die gold in het kalenderjaar voorafgaand aan de voortzetting van de deelneming. Deze pensioengrondslag wordt ieder jaar verhoogd op grond van het CBS-indexcijfer 'Detailhandel' van de CAO-lonen van de onder het fonds vallende detailhandelssectoren, exclusief bijzondere beloningen, over de periode van juli tot juli daaraan voorafgaand;
- de premies als bedoeld in artikel 17, derde, vierde en vijfde lid, en artikel 22, derde en vierde lid, indien van toepassing worden aan het fonds voldaan op de wijze, in de termijnen en op de tijdstippen zoals door het fonds bepaald.

- Indien de gewezen deelnemer bij het eindigen van de deelneming deelnemer is in de aanvullende pensioenregeling als bedoeld in hoofdstuk III, omvat de voortzetting mede deze regeling. De excedentpensioengrondslag wordt gebaseerd op de excedentpensioengrondslag, die gold in het kalenderjaar voorafgaand aan de voortzetting van de deelneming; daarbij is het bepaalde in het eerste lid, onder c, laatste zin, van overeenkomstige toepassing. Voortzetting van de vrijwillige pensioenregeling als bedoeld in hoofdstuk IV is niet mogelijk.

### 3. Nadere voorwaarden

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

- de deelneming heeft ten minste drie jaar geduurd;
- de pensioenregeling wordt slechts gewijzigd als de pensioenaanspraken van de deelnemer daardoor niet worden verbeterd;
- de voortzetting heeft geen betrekking op een tijdvak van drie jaar vóór de pensioendatum, tenzij de beëindiging van de deelneming wegens medische redenen plaatsvond.

### 4. Beëindiging van de voortzetting

De vrijwillige voortzetting eindigt:

- door het verstrijken van de maximale periode van drie jaar;
- door opzegging door de deelnemer, zijn eventuele werkgever of het fonds bij aangetekend schrijven met een opzegtermijn van drie maanden;
- indien de verschuldigde premie niet op de vervaldag is voldaan, met ingang van een door het fonds te bepalen tijdstip;
- 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;
- op de dag direct voorafgaand aan de pensioneringsdatum;
- op de dag van overlijden van de deelnemer.

## Artikel 33 Voortzetting bij WAO-uitkering

### 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:

- a. ouderdomspensioen;
- b. partnerpensioen; en
- c. 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 pensioengrondslag*

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 arbeidsgeschiktheid 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 van de arbeidsongeschiktheid, waarbij de verminderde arbeidsgeschiktheid plaatsvindt bij een aangesloten werkgever, dan wel als gevolg van afneming van de arbeidsongeschiktheid, en deze toeneming of afneming tot een hogere of lagere pensioenopbouw overeenkomstig het derde lid leidt, wordt de premievrije pensioengrondslag aangepast met ingang van de dag waarop de WAO-uitkering wordt herzien.

5. *Premievrije voortzetting bij ZW-uitkering*

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. *Nadere voorwaarden*

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

- a. arbeidsongeschikt in de zin van de WAO was op het tijdstip, waarop zijn deelneming 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 de deelneming 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 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 34 Voortzetting bij WIA-uitkering**

1. *Voortzetting van de pensioenopbouw*

Gedurende de periode waarin de deelnemer recht heeft op een uitkering krachtens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) naar een arbeidsongeschiktheid van 35% of meer, wordt de pensioenopbouw, met uitzondering van de pensioenopbouw op grond van hoofdstuk IV, geheel of gedeeltelijk voortgezet, zonder dat premie aan het fonds verschuldigd is, voor:

- (branche)ouderdompensioen;
- (branche)partnerpensioen; 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 gold in het jaar direct voorafgaande aan de eerste dag van de wachttijd in de zin van de WIA, vermeerderd met eventuele verhogingen als bedoeld in artikel 44 verleend in deze wachttijd. Indien de deelneming direct voorafgaande aan de eerste dag van bedoelde wachttijd korter dan een jaar heeft geduurd, wordt de pensioengrondslag die gold in die kortere periode herleid tot een pensioengrondslag op jaarbasis.

3. *Hoogte van de pensioengrondslag*

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 35-45%;
- 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 WIA-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 gold in het jaar direct voorafgaande aan de eerste dag waarop de WIA- uitkering wordt herzien. Indien de deelneming bij deze aangesloten werkgever korter dan een jaar heeft geduurd, wordt de pensioengrondslag die gold in die kortere periode herleid tot een pensioengrondslag op jaarbasis.

Indien de WIA-uitkering wordt herzien als gevolg van toeneming van de arbeidsongeschiktheid, waarbij de verminderde arbeidsongeschiktheid plaatsvindt bij een aangesloten werkgever, dan wel als gevolg van afnemering van de arbeidsongeschiktheid, en deze toeneming of afnemering tot een hogere of lagere pensioenopbouw overeenkomstig het derde lid leidt, wordt de premievrije pensioengrondslag aangepast met ingang van de dag waarop de WIA-uitkering wordt herzien.

5. *Premievrije voortzetting bij ZW-uitkering*

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 WIA-uitkering naar een arbeidsongeschiktheid van 35% of meer, gedurende de periode waarin hij een uitkering krachtens de Ziekwet (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 is de pensioengrondslag voor bedoelde perioden gelijk aan de pensioengrondslag die gold in het jaar direct voorafgaande aan de eerste dag waarover ZW-uitkering wordt verleend.

6. *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 WIA was op het tijdstip, waarop zijn deelneming laatstelijk aanving. Indien de deelnemer op dat tijdstip gedeeltelijk arbeidsongeschikt in de zin van de WIA was, wordt premievrije voortzetting verleend indien en voor zover de WIA-uitkering tijdens de deelneming 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 WIA-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 35 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:

- a. (branche)ouderdomspensioen;
- b. (branche)partnerpensioen; en
- c. 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 36 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:

- a. (branche)ouderdomspensioen;
- b. (branche)partnerpensioen; en
- c. wezenpensioen.

### 2. *Pensioengrondslag*

Als pensioengrondslag over de in het eerste lid bedoelde periode geldt de voor de VUT-uitkering vastgestelde uitkeringsbasis, verminderd met de van toepassing zijnde franchise, welke uitkeringsbasis in geval van uitstel van de ingangsdatum van de VUT-uitkering verhoogd wordt met eventuele loonstijgingen tussen de datum waarop voor het eerst wordt voldaan aan de voorwaarden voor VUT-uitkering en de feitelijke ingangsdatum van de VUT-uitkering. Na ingang van de VUT-uitkering wordt de pensioengrondslag verhoogd indien en voor zover de VUT-uitkering wordt verhoogd.

## HOOFDSTUK VII WAARDE-OVERDRACHT

### Artikel 37 Plicht tot waardeoverdracht

1. *Uitgaande individuele waardeoverdracht*

Het fonds is verplicht om na een verzoek van een gewezen deelnemer tot waardeoverdracht de overdrachtswaarde van zijn pensioenaanspraken over te dragen indien:

- a. er sprake is van een individuele beëindiging van de deelneming; en
- b. die waardeoverdracht ertoe strekt het de gewezen deelnemer mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij de ontvangende pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever of de beroepspensioenregeling;

tenzij sprake is van een van de in artikel 38 omschreven situaties. Indien het verzoek van de gewezen deelnemer tot waardeoverdracht partnerpensioen betreft, is voor de waardeoverdracht van dit partnerpensioen tevens vereist dat de partner die begunstigde is voor het partnerpensioen met de waardeoverdracht instemt.

2. *Ingaande individuele waardeoverdracht*

Het fonds is verplicht om na een verzoek tot waardeoverdracht van een deelnemer de overdrachtswaarde aan te wenden ter verwerving van pensioenaanspraken voor die deelnemer.

3. *Aanvraagtermijn*

De plicht van de overdragende pensioenuitvoerder om de waarde rechtstreeks over te dragen en de plicht van de ontvangende pensioenuitvoerder om de waarde aan te wenden ontstaat indien de deelnemer binnen zes maanden na aanvang van de verwerving van pensioenaanspraken in de door de ontvangende pensioenuitvoerder uitgevoerde pensioenregeling een opgave heeft gevraagd van zijn pensioenaanspraken aan de ontvangende pensioenuitvoerder en daarna het verzoek tot waardeoverdracht doet aan de ontvangende pensioenuitvoerder.

4. *Nadere regels*

De artikelen 75, 76, 77, 78, 79, 85, 86, 87, 88, 91 en 92 van de Pensioenwet zijn eveneens van toepassing. Op de waardeoverdracht als hier bedoeld zijn de reken- en procedureregels, zoals vastgelegd in het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling, van toepassing.

### Artikel 38 Uitzondering op plicht tot waardeoverdracht

1. *Geen plicht tot waardeoverdracht*

De in artikel 37 genoemde plicht tot waardeoverdracht geldt niet zolang:

- a. de overdragende of ontvangende pensioenuitvoerder een pensioenfonds is waarbij de technische voorzieningen niet meer volledig door waarden worden gedekt;
- b. de overdragende of ontvangende pensioenuitvoerder een verzekeraar is waarop de noodregeling, bedoeld in artikel 3:160 van de Wet op het financieel toezicht van toepassing is, of die failliet is; of
- c. de overdragende pensioenuitvoerder een verzekeraar is en aanvullende bijdragen van de werkgever noodzakelijk zijn maar de financiële toestand van die werkgever blijkt een schriftelijke verklaring van een niet aan de onderneming van de werkgever verbonden accountant die aanvullende bijdragen niet toelaat.

2. *Herleving plicht tot waardeoverdracht*

Indien de in het eerste lid genoemde omstandigheden niet meer van toepassing zijn:

- a. herleven in artikel 37 genoemde plichten van de overdragende pensioenuitvoerder en de ontvangende pensioenuitvoerder;
- b. wordt de in artikel 37, derde lid, omschreven verplichting van de deelnemer om binnen zes maanden een opgave te vragen en daarna een verzoek tot waardeoverdracht te doen verlengd tot zes maanden na ontvangst van de mededeling, bedoeld in het derde lid.

3. *Informatieplicht overdragende pensioenuitvoerder*

Een overdragende pensioenuitvoerder die in de periode waarin de in het eerste lid genoemde omstandigheden op hem van toepassing zijn verzoeken om waardeoverdracht heeft gekregen, informeert, wanneer deze omstandigheden niet meer van toepassing zijn, alle deelnemers die in die periode gewezen deelnemer zijn geworden en de betrokken ontvangende pensioenuitvoerders over de mogelijkheid alsnog waarde over te dragen.

4. *Informatieplicht ontvangende pensioenuitvoerder*

Een ontvangende pensioenuitvoerder die in de periode waarin de in het eerste lid genoemde omstandigheden op hem van toepassing zijn verzoeken om waardeoverdracht heeft gekregen, informeert, wanneer deze omstandigheden niet meer van toepassing zijn, alle deelnemers die in die periode een verzoek tot waardeoverdracht hebben gedaan en de betrokken overdragende pensioenuitvoerders over de mogelijkheid alsnog waarde over te dragen.

## **Artikel 39 Collectieve waardeoverdracht**

1. *Bevoegdheid*

Het fonds is op verzoek van een werkgever bevoegd tot collectieve waardeoverdracht indien:

- a. de waardeoverdracht ertoe strekt in verband met beëindiging van de verplichte aansluiting van de werkgever bij het fonds, dan wel in verband met beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en het fonds de waarde onder te brengen bij de ontvangende pensioenuitvoerder met wie de werkgever een uitvoeringsovereenkomst heeft gesloten;
- b. de werkgever wordt overgenomen als gevolg van een overgang van een onderneming als bedoeld in artikel 7:662 BW, en de overnemende onderneming een uitvoeringsovereenkomst heeft gesloten of gaat sluiten met een andere pensioenuitvoerder of dezelfde pensioenuitvoerder; of
- c. de waardeoverdracht ertoe strekt in verband met een collectieve wijziging van de pensioenovereenkomst de waarde van pensioenaanspraken of pensioenrechten aan te wenden bij het fonds overeenkomstig de gewijzigde pensioenovereenkomst.

2. *Voorwaarden*

Bij een collectieve waardeoverdracht als bedoeld in het eerste lid wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:

- a. de deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners of de pensioengerechtigden hebben geen bezwaren jegens het fonds kenbaar gemaakt tegen de waardeoverdracht nadat zij over het voornemen schriftelijk zijn geïnformeerd;
- b. de overdrachtswaarde wordt door de overdragende pensioenuitvoerder zodanig vastgesteld dat de voor mannen en vrouwen te verwerven pensioenrechten gelijk zijn waarbij aan het vereiste van collectieve actuariële gelijkwaardigheid op basis van dezelfde grondslagen wordt voldaan; en
- c. het voornemen tot waardeoverdracht aan een pensioenuitvoerder wordt door de overdragende pensioenuitvoerder uiterlijk drie maanden voor de beoogde datum van waardeoverdracht schriftelijk

gemeld aan de toezichthouder en de toezichthouder heeft binnen die periode geen verbod tot waardeoverdracht opgelegd.

3. *Nadere regels*

De artikelen 84 en 90 van de Pensioenwet zijn eveneens van toepassing.

## **HOOFDSTUK VIII SCHEIDING**

### **Artikel 40 Bijzonder partnerpensioen**

1. *Voorwaarden*

De gewezen partner heeft aanspraak op bijzonder partnerpensioen indien:

- het huwelijk is geëindigd door echtscheiding of is ontbonden na scheiding van tafel en bed,
- het geregistreerd partnerschap is geëindigd anders dan door dood, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk; óf
- de gezamenlijke huishouding is geëindigd waarbij de datum van beëindiging van de gezamenlijke huishouding blijkt uit een door de (gewezen) deelnemer of de gepensioneerde of de ex-partner overgelegde notariële akte, dan wel een onderhandse overeenkomst of de (Eenzijdige) Verklaring beëindiging samenleving van het fonds.

2. *Uitkeringsperiode*

Het bijzonder partnerpensioen 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 partnerpensioen*

Het bijzonder partnerpensioen is gelijk aan de aanspraak op partnerpensioen 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;
- dan wel op de dag van eindiging van de gezamenlijke huishouding.

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

4. *Afwijkende regeling*

Er bestaat geen aanspraak op bijzonder partnerpensioen, indien de man en de vrouw bij voorwaarden in verband met de partnerrelatie of een schriftelijk gesloten overeenkomst met betrekking tot de scheiding anders overeenkomen. Deze voorwaarden of overeenkomst zijn respectievelijk is slechts geldig indien het fonds zich bereid heeft verklaard hiermee in te stemmen en bereid is een uit de afwijking voortvloeiend risico te dekken dan wel het niveau van de uitkering aan te passen.

## Artikel 41 Verevening van pensioen

### 1. *Pensioenverevening*

In geval van echtscheiding of scheiding van tafel en bed dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap anders dan door dood, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk, heeft de gewezen 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 gewezen partner heeft jegens het fonds een recht op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen, mits binnen twee jaar na de inschrijving, bedoeld in artikel 40, 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 gewezen 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 de deelneming 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 de afkoopgrens.

### 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 gewezen 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 de in artikel 42, tweede lid onder a, bedoelde afkoopgrens.

### 5. *Eigen recht op 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 ouderdomspensioen zou hebben verkregen, in de plaats van dat recht én zijn aanspraak op partnerpensioen jegens het fonds een eigen

recht op 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 ouderdomspensioen én de aanspraak op partnerpensioen 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 IX AFKOOP**

### **Artikel 42 Afkoop klein ouderdomspensioen bij beëindiging deelneming**

1. *Afkoop na einde van de deelneming*

- a. Het fonds koopt op zijn vroegst twee jaar na beëindiging van de deelneming een aanspraak op ouderdomspensioen af, indien op basis van de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de pensioendatum gelijk is aan of minder bedraagt dan de verlaagde afkoopgrens, tenzij de gewezen deelnemer binnen twee jaar na beëindiging van de deelneming een procedure tot waardeoverdracht is gestart. De bij de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen behorende aanspraak op partnerpensioen wordt eveneens afgekocht. Tot de in de eerste volzin bedoelde premievrije aanspraak op ouderdomspensioen, behoren ook een op grond van artikel 12 lid 3, Hoofdstuk III en/of Hoofdstuk IV verworven aanspraak respectievelijk premievrije aanspraak op ouderdomspensioen.
- b. Het fonds informeert de gewezen deelnemer over zijn besluit tot afkoop binnen zes maanden na afloop van de periode van twee jaar na beëindiging van de deelneming en gaat over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden.
- c. Het arbeidsongeschiktheidspensioen en het ANW-pensioen worden niet afgekocht.

2. *Afkoop op de pensioneringsdatum*

- a. De premievrije aanspraak op ouderdomspensioen wordt op de pensioneringsdatum afgekocht, indien de pensioneringsdatum ligt vóór het verstrijken van de in het eerste lid onder a. genoemde termijn van twee jaar en de hoogte van het ouderdomspensioen op de pensioendatum gelijk is aan of minder bedraagt dan de afkoopgrens. De bij de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen behorende aanspraak op partnerpensioen wordt eveneens afgekocht.
- b. Het fonds informeert de gepensioneerde over zijn besluit tot afkoop binnen zes maanden na de pensioneringsdatum en gaat over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden.

3. *Afkoop met instemming*

Het fonds koopt na de in het eerste lid bedoelde termijn van twee jaar en zes maanden de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen af indien:

- a. de gewezen deelnemer of de gepensioneerde daarmee instemt; en
- b. de hoogte van de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar gelijk is aan of minder bedraagt dan de verlaagde afkoopgrens.

4. *Uitbetaling van de afkoopwaarde*

Het fonds stelt de afkoopwaarde van de pensioenaanspraken ter beschikking aan de gewezen deelnemer dan wel de gepensioneerde, met uitzondering van de afkoopwaarde van een eventueel bijzonder partnerpensioen, die ter

beschikking wordt gesteld aan de gewezen partner. Het fonds betaalt de uitkering op de dag dat de premievrije pensioenaanspraken vervallen in verband met de afkoop. De afkoopwaarde wordt verminderd met wettelijke inhoudingen.

5. *Hoogte van de afkoopwaarde*

De hoogte van de afkoopwaarde is afhankelijk van de leeftijd van degene wiens pensioenaanspraken worden afgekocht. De afkoopwaarde is voor mannen en vrouwen gelijk. De afkoopwaarde wordt vastgesteld door de af te kopen pensioenaanspraken te vermenigvuldigen met het percentage in de in de bijlage opgenomen tabel dat overeenkomt met de leeftijd van de gewezen deelnemer dan wel de gepensioneerde wiens pensioenaanspraken worden afgekocht op de datum dat de afkoopwaarde wordt uitbetaald. De in de genoemde tabel opgenomen afkoopvoeten gelden voor het jaar 2011.

## **Artikel 43a Afkoop klein partnerpensioen of wezenpensioen bij ingang**

1. *Afkoop na overlijden*

Het fonds koopt een recht op partnerpensioen of wezenpensioen af, indien de uitkering van het partnerpensioen respectievelijk het wezenpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder bedraagt dan de afkoopgrens. Het fonds informeert de nabestaande over zijn besluit tot afkoop binnen zes maanden na de ingangsdatum en gaat binnen die termijn over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde aan de nabestaande.

2. *Afkoop met instemming*

Het fonds koopt na de in het eerste lid genoemde termijn het partnerpensioen of wezenpensioen af indien:

- a. de nabestaanden daarmee instemt; en
- b. de hoogte van het partnerpensioen respectievelijk het wezenpensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar lager is dan de afkoopgrens.

3. *Uitbetaling afkoopwaarde*

Het fonds stelt de afkoopwaarde van het recht op partnerpensioen of wezenpensioen ter beschikking aan de partner, met dien verstande dat de afkoopwaarde van het recht op wezenpensioen ter beschikking wordt gesteld aan de wees indien deze meerderjarig is. Het fonds betaalt de uitkering op de dag dat de rechten vervallen in verband met de afkoop. De afkoopwaarde wordt verminderd met wettelijke inhoudingen.

4. *Hoogte van de afkoopwaarde*

De hoogte van de afkoopwaarde is afhankelijk van de leeftijd van degene wiens pensioenrecht wordt afgekocht. De afkoopwaarde is voor mannen en vrouwen gelijk. De afkoopwaarde wordt vastgesteld door het af te kopen pensioenrecht te vermenigvuldigen met het percentage in de in de bijlage opgenomen tabel dat overeen komt met de leeftijd van de partner dan wel de wees op de datum dat de afkoopwaarde wordt uitbetaald. In afwijking van het voorgaande wordt, indien een af te kopen wezenpensioen een kind betreft tussen de 18-jarige en de 27-jarige leeftijd, de afkoopwaarde van dat wezenpensioen vastgesteld door het af te kopen wezenpensioen te vermenigvuldigen met het percentage in de in de bijlage opgenomen tabel dat overeen komt met de verwachte resterende studieduur van de wees tot uiterlijk de 27-jarige leeftijd op de datum dat de afkoopwaarde wordt uitbetaald; de verwachte resterende studieduur wordt op ten hoogste vier jaar gesteld. De in de genoemde tabel opgenomen afkoopvoeten gelden voor het jaar 2011.

## **Artikel 43b Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding**

### *1. Afkoop na scheiding*

Het fonds koopt een aanspraak op bijzonder partnerpensioen af, indien de uitkering van het bijzonder partnerpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder zal bedragen dan de afkoopgrens. Het fonds informeert de gewezen partner over zijn besluit tot afkoop binnen zes maanden na de melding van de scheiding en gaat binnen die termijn over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde aan de gewezen partner.

### *2. Afkoop met instemming*

Het fonds koopt na de in het eerste lid genoemde termijn een aanspraak op bijzonder partnerpensioen af indien:

- a. de gewezen partner daarmee instemt; en
- b. de hoogte van het bijzonder partnerpensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar lager is dan de afkoopgrens.

### *3. Uitbetaling afkoopwaarde*

Het fonds stelt de afkoopwaarde van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen ter beschikking aan de gewezen partner. Het fonds betaalt de uitkering op de dag dat de aanspraak vervalt in verband met de afkoop. De afkoopwaarde wordt verminderd met wettelijke inhoudingen.

### *4. Hoogte van de afkoopwaarde*

De hoogte van de afkoopwaarde is afhankelijk van de leeftijd van degene wiens pensioenaanspraak wordt afgekocht. De afkoopwaarde is voor mannen en vrouwen gelijk. De afkoopwaarde wordt vastgesteld door de af te kopen pensioenaanspraak te vermenigvuldigen met het percentage in de in de bijlage opgenomen tabel dat overeen komt met de leeftijd van de gewezen partner op de datum dat de afkoopwaarde wordt uitbetaald. De in genoemde tabel opgenomen afkoopvoeten gelden voor het jaar 2011.

## **HOOFDSTUK X TOESLAGVERLENING**

### **Artikel 44 Toeslagbeleid**

#### *1. Voorwaardelijke toeslagverlening*

Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal de in het tweede lid genoemde maatstaf. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.

#### *2. Ambitieniveau*

Het bestuur streeft ernaar jaarlijks per 1 januari een toeslag te verlenen, die

- a. voor de pensioenaanspraken van de deelnemers maximaal gelijk is aan de stijging van het CBS-indexcijfer 'Detailhandel' van de CAO-lonen van de onder het fonds vallende detailhandelssectoren, exclusief bijzondere beloningen, over de periode van juli tot juli daaraan voorafgaand;
- b. voor de pensioenrechten en de pensioenaanspraken van de gewezen deelnemers maximaal gelijk is aan de stijging van het CBS-consumentenprijsindexcijfer, alle huishoudens afgeleid, doch nooit meer dan de onder a genoemde stijging.

3. *Voorbehoud*

Het bestuur is te allen tijde bevoegd het toeslagbeleid en de hierbij gehanteerde voorwaarden aan gewijzigde omstandigheden aan te passen, ook ten aanzien van gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden.

## Artikel 45 Uitvoering

Indien het bestuur besloten heeft een toeslag te verlenen, wordt deze toeslag gegeven op:

- a. de pensioenrechten;
  - b. de pensioenaanspraken van de deelnemers en gewezen deelnemers;
- zoals deze pensioenrechten en pensioenaanspraken bedroegen per 31 december van het voorlaatste kalenderjaar.

Aanspraken op bijzonder partnerpensioen en verevend prepensioen en ouderdomspensioen worden op dezelfde wijze verhoogd. Toeslagen worden op gelijke wijze verleend op reeds eerder verleende toeslagen.

## HOOFDSTUK XI HERSCHIKKEN

### Artikel 46 Uitrui van ouderdomspensioen in partnerpensioen

1. *Het keuzemoment*

De (gewezen) deelnemer heeft het recht een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen in een hoger partnerpensioen:

- a. bij beëindiging van de deelneming; en
- b. op de pensioneringsdatum.

2. *Ruilvoeten*

Indien gekozen wordt een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen in een hoger partnerpensioen, wordt het partnerpensioen verhoogd met een bedrag dat gelijk is aan het uit te ruilen deel van het ouderdomspensioen vermenigvuldigd met het percentage in onderstaande tabel dat overeen komt met de leeftijd van de (gewezen) deelnemer op de datum van de uitruil;

Leeftijd	Ruilvoet	Leeftijd	Ruilvoet	Leeftijd	Ruilvoet
20	511%	36	488%	52	492%
21	511%	37	487%	53	496%
22	510%	38	486%	54	500%
23	509%	39	485%	55	505%
24	508%	40	484%	56	510%
25	506%	41	483%	57	515%
26	504%	42	482%	58	522%
27	503%	43	482%	59	529%
28	501%	44	481%	60	537%
29	499%	45	480%	61	546%
30	498%	46	480%	62	556%
31	497%	47	481%	63	566%
32	495%	48	482%	64	577%
33	493%	49	483%	65	619%

34	492%	50	486%		
35	490%	51	488%		

3. *Nadere voorwaarden*

Na uitruil als hier bedoeld bedraagt het partnerpensioen maximaal 70% van het ouderdompensioen dat na de uitruil resteert. Na uitruil van ouderdompensioen is de uitgeruilde aanspraak op ouderdompensioen vervangen door de aanspraak op de verhoging van partnerpensioen. De in het tweede lid genoemde ruilvoeten gelden voor het jaar 2011.

4. *Geen uitruil*

Er vindt geen uitruil van een deel van het ouderdompensioen plaats indien:

- a. dit betrekking heeft op verevend ouderdompensioen, als bedoeld in artikel 41;
- b. het ouderdompensioen op jaarbasis door de uitruil lager zou worden dan de afkoopgrens;
- c. partnerpensioen wordt uitgeruild in ouderdompensioen.

## **Artikel 47 Uitrui van partnerpensioen in ouderdompensioen**

1. *Het keuzemoment*

De (gewezen) deelnemer heeft het recht het partnerpensioen op de pensioneringsdatum geheel of gedeeltelijk uit te ruilen in een hoger ouderdompensioen.

2. *Toestemming partner*

Bij de keuze om partnerpensioen uit te ruilen in een hoger ouderdompensioen is, wanneer de (gewezen) deelnemer een partner heeft, de toestemming van deze partner vereist, die daarmee tevens afstand doet van het partnerpensioen voor zover dit wordt uitgeruild. De (gewezen) deelnemer en de partner dienen tevens te verklaren ermee bekend te zijn, dat als gevolg van de uitruil vanaf de pensioneringsdatum het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk vervalt, alsmede dat deze uitruil, toestemming en afstandsverklaring niet herroepen kunnen worden.

3. *Ruilvoet*

Indien gekozen wordt partnerpensioen geheel of gedeeltelijk uit te ruilen in een hoger ouderdompensioen, wordt het op de pensioendatum geldende ouderdompensioen verhoogd met 11,8% van het uitgeruilde partnerpensioen.

4. *Nadere voorwaarden*

Door de uitruil als hier bedoeld kan het ouderdompensioen meer bedragen dan 100% van het laatstelijk geldende pensioengevend loon. Na uitruil van het partnerpensioen is de uitgeruilde aanspraak op nabestaandenpensioen vervangen door de aanspraak op de verhoging van ouderdompensioen. De in het derde lid genoemde ruilvoet geldt voor het jaar 2011.

5. *Geen uitruil*

Partnerpensioen wordt niet uitgeruild indien:

- a. het ouderdompensioen op de pensioneringsdatum gelijk aan of lager is dan de afkoopgrens;
- b. een deel van het ouderdompensioen wordt uitgeruild in partnerpensioen.

Het wezenpensioen en een eventueel bijzonder partnerpensioen, als bedoeld in artikel 40, kunnen niet uitgeruild worden.

## Artikel 48 Vervroegen van ouderdomspensioen

### 1. *Keuze om ouderdomspensioen te vervroegen*

De (gewezen) deelnemer heeft het recht een deel van het ouderdomspensioen aan te wenden om het ouderdomspensioen eerder te laten ingaan dan op de pensioendatum. Het ouderdomspensioen kan slechts eerder ingaan dan op de pensioendatum voor zover de dienstbetrekking met de werkgever is beëindigd.

### 2. *Eerder ingaand ouderdomspensioen*

Indien het ouderdomspensioen eerder ingaat dan op de pensioendatum, wordt het herrekend tot een lager ouderdomspensioen en vindt verdere opbouw van ouderdomspensioen en partnerpensioen plaats, voor zover en zolang in dienstbetrekking in de detailhandel wordt doorgewerkt.

### 3. *Ruilvoeten*

Indien gekozen wordt een deel van het ouderdomspensioen aan te wenden om het ouderdomspensioen eerder te laten ingaan dan op de pensioendatum, wordt het ouderdomspensioen in de uitkeringsperiode tot de pensioendatum vastgesteld 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 pensioneringsdatum. Indien de pensioneringsdatum niet valt in de maand waarin de desbetreffende leeftijd is bereikt, wordt als ruilvoet een van onderstaande tabel afwijkend percentage aangehouden dat overeenkomt met de leeftijd van betrokkene op de pensioneringsdatum in maanden nauwkeurig.

Bij ingangsheeftijd ouderdomspensioen op leeftijd	leidt een vervroeging tot een tijdelijk pensioen tot pensioendatum door het vermenigvuldigen van het uit te ruilen deel van het ouderdomspensioen met onderstaand percentage
55	114%
56	130%
57	149%
58	174%
59	207%
60	253%
61	323%
62	439%
63	672%
64	1371%

### 4. *Nadere voorwaarden*

Na vervroeging van het ouderdomspensioen bedraagt de laagste uitkering niet minder dan 75% van de hoogste uitkering. In de periode tussen de pensioneringsdatum en het bereiken van de 65-jarige leeftijd blijft bij de beoordeling van deze verhouding van de uitkering maximaal buiten aanmerking het gedeelte dat overeenkomt met twee maal het bedrag bedoeld in artikel 18a, achtste lid, van de Wet op de loonbelasting 1964. De in het derde lid genoemde ruilvoeten gelden voor het jaar 2011.

## Artikel 49 Variatie in de hoogte van het pensioen

### 1. *Variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen*

De (gewezen) deelnemer bij wie het ouderdomspensioen ingaat op de pensioendatum, heeft het recht de hoogte van het ouderdomspensioen te variëren. Daarbij kan eerst gedurende ten minste één en ten hoogste tien jaar een hogere uitkering en vervolgens een lagere uitkering worden genoten. De laagste uitkering is gelijk aan 75% van de hoogste uitkering. De mate van variatie wordt uiterlijk op de pensioendatum vastgesteld.

### 2. *Ruilvoet*

Indien gekozen wordt de hoogte van het ouderdomspensioen te variëren, wordt het ouderdomspensioen in de eerste uitkeringsperiode respectievelijk in de tweede uitkeringsperiode, vastgesteld door het ouderdomspensioen op de pensioendatum te vermenigvuldigen met het percentage in de tweede respectievelijk in de derde kolom van onderstaande tabel dat overeenkomt met de leeftijd aan het einde van de eerste uitkeringsperiode. Indien deze eindleeftijd niet valt in de maand waarin de in de eerste kolom genoemde leeftijd is bereikt, wordt als ruilvoet een van onderstaande tabel afwijkend percentage aangehouden dat overeenkomt met deze eindleeftijd in maanden.

Vanaf 65 hoog tot	Hoog	Laag
66	130%	98%
67	128%	96%
68	125%	94%
69	123%	92%
70	121%	91%
71	119%	89%
72	117%	88%
73	115%	86%
74	114%	86%
75	112%	84%

### 3. *Variatie in de hoogte van het partnerpensioen*

De nabestaande van de (gewezen) deelnemer heeft het recht de hoogte van het partnerpensioen te variëren. Daarbij kan eerst gedurende ten minste één en ten hoogste tien jaar een hogere uitkering en vervolgens een lagere uitkering worden genoten. De laagste uitkering is gelijk aan 75% van de hoogste uitkering. De mate van variatie wordt uiterlijk op de ingangsdatum van het partnerpensioen vastgesteld. De hierbij te hanteren ruilvoet is afhankelijk van de leeftijd van de nabestaande op de ingangsdatum en de duur van de eerste uitkeringsperiode. De ruilvoet is voor mannen en vrouwen gelijk.

### 4. *Nadere voorwaarden*

Door variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen wijzigt de hoogte van het niet ingegaan nabestaandenpensioen niet. De in het tweede lid genoemde ruilvoeten gelden voor het jaar 2011.

## HOOFDSTUK XII INFORMATIEVERSTREKKING DOOR HET FONDS

### Artikel 50 Informatie over de pensioenregeling

#### 1. *Startbrief*

Het fonds informeert de deelnemer binnen drie maanden na aanvang van de deelneming, door middel van een startbrief, over:

- a. de inhoud van de basispensioenregeling;
- b. de toeslagverlening;
- c. het recht van de werknemer om bij het fonds het geldende pensioenreglement op te vragen;
- d. het bestaan van de vrijwillige pensioenregeling;
- e. omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het fonds; en
- f. het recht van de werknemer om bij het fonds een verzoek in te dienen voor een berekening van de effecten van uitruil op zijn pensioenaanspraak.

Er wordt geen startbrief verstrekt als de werknemer uiterlijk zes maanden vóór aanvang van de deelneming in dienst is getreden bij dezelfde werkgever, op grond waarvan de deelnemer de hiervoor bedoelde informatie heeft ontvangen. Informatie die sinds de vorige verstrekking is gewijzigd wordt wel verstrekt.

#### 2. *Informatie over de basispensioenregeling*

De informatie over de inhoud van de basispensioenregeling, bedoeld in het eerste lid, bevat in ieder geval het volgende:

- a. de datum van aanvang van de deelneming;
- b. de pensioensoorten, waarbij aangegeven wordt of nabestaandenpensioen, al dan niet samen met ouderdomspensioen, deel uitmaakt van de basispensioenregeling;
- c. het karakter van de pensioenovereenkomst;
- d. de wijze waarop de pensioenaanspraken worden vastgesteld;
- e. de ingangsdatum van het pensioen en de duur van de uitkering;
- f. de gevolgen van beëindiging van de deelneming voor de hoogte van de pensioenaanspraken, waarbij aangegeven wordt welke pensioenaanspraken op risicobasis zijn;
- g. de gevolgen van arbeidsongeschiktheid voor de verwerving van pensioenaanspraken;
- h. de mogelijkheid tot vrijwillige voortzetting; en
- i. de informatieverplichtingen van de werknemer jegens de werkgever en het fonds.

#### 3. *Verdere informatie*

In de startbrief wordt ook informatie verstrekt over:

- a. het wettelijk recht op waardeoverdracht of de mogelijkheid tot waardeoverdracht als niet voldaan is aan de voorwaarden voor het wettelijk recht op waardeoverdracht;
- b. de keuzemogelijkheden die er zijn ten aanzien van uitruil;
- c. de pensioensoorten waarop de vrijwillige pensioenregeling betrekking heeft;
- d. welke informatie op verzoek wordt verstrekt;
- e. het actueel zijn van een korte- of langetermijnherstelplan; en
- f. de bij het fonds geldende klachtenregeling.

#### 4. *Wijziging pensioenreglement*

Het fonds informeert de deelnemer binnen drie maanden na een wijziging in het pensioenreglement over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen.

## **Artikel 51 Informatie over de vrijwillige pensioenregeling**

Het fonds informeert een deelnemer voorafgaand aan de deelneming in de vrijwillige pensioenregeling over:

- a. de inhoud van de vrijwillige pensioenregeling, waarbij artikel 50, tweede lid, van overeenkomstige toepassing is;
- b. een opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken uit hoofde van de vrijwillige pensioenregeling;
- c. de toeslagverlening; en
- d. de bestemming van de premie, waarbij onderscheid gemaakt wordt tussen pensioen op opbouwbasis, pensioen op risicobasis, de kosten en de ontwikkeling van deze elementen in de tijd.

## **Artikel 52 Jaarlijkse pensioenopgave**

### *1. Jaarlijkse informatie*

Het fonds verstrekt de deelnemer jaarlijks:

- a. een opgave van de verworven pensioenaanspraken;
- b. een opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken;
- c. informatie over toeslagverlening; en
- d. een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaan groei van pensioenaanspraken.

### *2. Te bereiken pensioenaanspraken*

De reglementair te bereiken pensioenaanspraken betreffen een opgave van de hoogte van het periodiek uit te keren pensioen vanaf de ingangsdatum van het pensioen. Bij deze opgave wordt ten aanzien van het nabestaandenpensioen aangegeven wat de gevolgen zijn van de gekozen wijze van financieren.

## **Artikel 53 Informatie aan gewezen deelnemers**

### *1. Bij beëindiging van de deelneming*

Het fonds verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming:

- a. een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken, die behouden blijven bij beëindiging van de deelneming;
- b. informatie over toeslagverlening;
- c. informatie die voor de deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is;
- d. informatie over omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van de pensioenuitvoerder;
- e. informatie over de mogelijkheid van afkoop als de pensioenaanspraak onder de afkoopgrens ligt;
- f. informatie over het recht op waardeoverdracht of de mogelijkheid tot waardeoverdracht als niet voldaan is aan de voorwaarden voor het wettelijk recht op waardeoverdracht;
- g. informatie over de gevolgen van arbeidsongeschiktheid;
- h. informatie over het actueel zijn van een korte- of langetermijnherstelplan;
- i. informatie over de mogelijkheid tot vrijwillige voortzetting; en
- j. informatie over het recht een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen in een hoger partnerpensioen.

### *2. Periodiek*

Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer een keer in de vijf jaar:

- a. een opgave van zijn opgebouwde pensioenaanspraken; en
- b. informatie over toeslagverlening.

## **Artikel 54 Informatie aan gewezen partners**

### *1. Bij scheiding*

Het fonds verstrekt de gewezen partner van de (gewezen) deelnemer:

- a. een opgave van de opgebouwde aanspraak op partnerpensioen;
- b. informatie over toeslagverlening;
- c. informatie die voor de gewezen partner specifiek van belang is; en
- d. informatie over de mogelijkheid van afkoop als de pensioenaanspraak onder de afkoopgrens ligt.

### *2. Periodiek*

Het fonds verstrekt de gewezen partner een keer in de vijf jaar:

- a. een opgave van zijn opgebouwde aanspraak op partnerpensioen; en
- b. informatie over toeslagverlening.

## **Artikel 55 Informatie aan pensioengerechtigden**

### *1. Bij pensioeningang*

Het fonds verstrekt degene die pensioengerechtigd wordt:

- a. een opgave van zijn pensioenrecht;
- b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen;
- c. informatie over toeslagverlening;
- d. het recht een deel van het ouderdompensioen uit te ruilen in partnerpensioen; en
- e. het recht partnerpensioen geheel of gedeeltelijk uit te ruilen in een ouderdompensioen.

### *2. Periodiek*

Het fonds verstrekt de pensioengerechtigde jaarlijks:

- a. een opgave van zijn pensioenrecht;
- b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen wanneer de pensioenregeling daarin voorziet; en
- c. informatie over toeslagverlening.

## **Artikel 56 Informatie over toeslagverlening**

### *1. Inhoudelijk*

De in de artikelen 50 tot en met 55 bedoelde informatie over toeslagverlening heeft betrekking op:

- a. het ambitieniveau en de voorwaarden die gelden bij de toeslagverlening;
- b. de wijze van financiering van voorwaardelijke toeslagverlening en, indien daartoe technische voorzieningen worden gecreëerd, de hoogte van de voorziening in relatie tot de benodigde voorziening;
- c. de verwachtingen ten aanzien van toekomstige toeslagverlening; en
- d. de toeslagverlening over de afgelopen drie jaar waarbij wordt aangegeven of dit in overeenstemming met het gepresenteerde toeslagbeleid is geweest.

### *2. Wijziging toeslagbeleid*

Het fonds informeert de gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

## **Artikel 57 Informatie op verzoek**

### *1. Algemene informatie*

De pensioenuitvoerder verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde op verzoek:

- a. het geldende pensioenreglement;
- b. het jaarverslag en de jaarrekening van het fonds;
- c. het uitvoeringsreglement;
- d. de verklaring inzake beleggingsbeginselen;
- e. het korte- of langetermijnherstelplan als dat van toepassing is;
- f. informatie over de hoogte van de dekkingsgraad;
- g. informatie over het van toepassing zijn van een aanwijzing door de toezichthouder; en
- h. informatie over de aanstelling van een bewindvoerder.

### *2. Specifieke informatie*

Het fonds verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer en de gewezen partner op verzoek informatie die specifiek voor hem relevant is, waaronder:

- a. de mogelijkheden van uitruil; en
- b. een indicatie van de aanspraak op ouderdomspensioen en partnerpensioen bij omzetting van de beschikbare premie in de vrijwillige pensioenregeling.

### *3. Gewezen deelnemer*

De pensioenuitvoerder verstrekt de gewezen deelnemer op verzoek een opgave van de hoogte van zijn opgebouwde pensioenaanspraken.

## **Artikel 58 Informatie bij vertrek naar een andere lidstaat**

Het fonds verstrekt deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden die zich in een andere lidstaat vestigen informatie over hun pensioenaanspraken en pensioenrechten en over de mogelijkheden die hun op grond van de pensioenregeling worden geboden. Deze informatie is ten minste overeenkomstig de informatie die wordt verstrekt aan deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden die in Nederland blijven.

## **HOOFDSTUK XIII OVERGANGS- EN SLOTBEPALINGEN**

### **Artikel 59 Voortzetting pensioenregeling 2002**

#### *1. Voor wie de oude pensioenregeling voortgezet wordt*

Het pensioenreglement 2005 wordt met ingang van 1 januari 2006 voortgezet voor de deelnemers voor wie op 31 december 2005 en vervolgens vanaf 1 januari 2006 de pensioenopbouw wordt voortgezet wegens volledige arbeidsongeschiktheid of wegens vervroegd uittreden indien de VUT-uitkering is toegekend met ingang van 1 januari 2006 of eerder.

#### *2. Ouderdomspensioen*

Het jaarlijks ouderdomspensioen bedraagt voor elk opbouwjaar 0,54% van het pensioengevend loon over het desbetreffende jaar. Op de ingangsdatum bedraagt het jaarlijks ouderdomspensioen 0,54% van de som van de pensioengevende lonen, die tijdens de deelneming hebben gegolden.

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, vanaf 2002 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 de deelneming hebben gegolden, verminderd met de voor de desbetreffende loontijdvakken overeenkomende franchises. De franchise is een bedrag dat jaarlijks voor het daarop volgende kalenderjaar door het bestuur wordt vastgesteld (2011: € 22.790,-).

4. *Partnerpensioen*

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

- a. Indien een deelnemer overlijdt, bedraagt het jaarlijks partnerpensioen op de ingangsdatum het tot de dag van overlijden opgebouwde partnerpensioen, vermeerderd met het partnerpensioen dat nog opgebouwd zou worden indien de deelnemer niet was overleden en hij van de dag van overlijden tot 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.
- b. Indien een gepensioneerde of een gewezen deelnemer overlijdt, bedraagt het jaarlijks nabestaandenpensioen het tijdens de deelneming opgebouwde partnerpensioen.

5. *Extra partnerpensioen*

In aanvulling op het partnerpensioen, bedoeld in het vierde lid, heeft de nabestaande van een (gewezen) deelnemer met een pensioengevend loon dat hoger is dan de franchise, per opbouwjaar aanspraak op een extra partnerpensioen van 1,022% van het pensioengevend loon, verminderd met de voor het loontijdvak overeenkomende franchise. Op de ingangsdatum bedraagt het extra partnerpensioen 1,022% van de som van de pensioengevende lonen, die vanaf 2002 tijdens de deelneming hebben gegolden, verminderd met de voor de desbetreffende loontijdvakken overeenkomende franchises. Het bepaalde in het vierde lid, onder a, en artikel 13, vijfde tot en met het achtste lid, is van overeenkomstige toepassing.

## **Artikel 60 Overgangsbepalingen**

1. *Aanspraken opgebouwd tot en met 31 december 2005*

De tot en met 31 december 2005 opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen blijven per die datum vastgesteld overeenkomstig hetgeen in die periode bepaald was in het pensioenreglement 2005. Op deze aanspraken zijn de artikelen 44 en 45 van toepassing.

2. *Premie verschuldigd tot en met 31 december 2005*

De tot en met 31 december 2005 verschuldigde premies blijven verschuldigd overeenkomstig hetgeen in die periode bepaald was in het pensioenreglement 2005.

3. *Arbeidsongeschiktheid vóór 1 januari 2006*

Indien de pensioenopbouw op 31 december 2005 wordt voortgezet wegens gedeeltelijk arbeidsongeschiktheid, wordt de pensioenopbouw met ingang van 1 januari 2006 voortgezet overeenkomstig de artikelen 12, tweede lid, en 13, tweede lid. Indien de pensioenopbouw op 31 december 2005 wordt voortgezet wegens volledige arbeidsongeschiktheid, wordt de pensioenopbouw met ingang van 1 januari 2006 voortgezet overeenkomstig de artikelen 10, tweede lid, en 11, tweede lid, en, indien van toepassing, de artikelen 10, derde lid, en 11, derde lid van het pensioenreglement 2005. Vanaf het moment dat betrokkene geheel of gedeeltelijk reïntegreert in de

detailhandel, wordt de pensioenopbouw voortgezet overeenkomstig de artikelen 12, tweede lid, en 13, tweede lid.

4. *Versnelde inkoop van aanvullend prepensioen*

Voor degene die zowel op 31 december 2001 als op 1 januari 2002 deelnemer was in de zin van artikel 2, eerste lid, onder a of b, én onafgebroken tot en met 31 december 2005 deelnemer is gebleven in deze zin, wordt een deel van het aanvullend prepensioen dat volgens artikel 8, vierde en negende lid van het pensioenreglement 2005, nog opgebouwd zou worden tussen 31 december 2005 en de 60-jarige leeftijd als de prepensioenregeling niet per 1 januari 2006 beëindigd zou zijn, per 31 december 2005 versneld ingekocht; de laatste volzin van artikel 8, vierde lid van het pensioenreglement 2005 is van overeenkomstige toepassing. Het toe te kennen deel van dit aanvullend prepensioen is:

- a. 70% als hij geboren is in 1946 tot en met 1949;
- b. 40% als hij geboren is in 1950 tot en met 1954;
- c. 30% als hij geboren is in 1955 tot en met 1959;
- d. 20% als hij geboren is in 1960 tot en met 1976.

De deelneming wordt geacht ononderbroken 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. *Beperking inkoop bij vrijwillige voortzetting*

Indien de deelneming op 31 december 2005 vrijwillig wordt voortgezet, en dit ook vanaf 1 januari 2006 wordt voortgezet overeenkomstig de artikelen 12, tweede lid, en 13, tweede lid, en, indien van toepassing, de artikelen 12, derde lid, en 13, derde lid, wordt in het vijfde lid in plaats van de 60-jarige leeftijd gelezen de leeftijd waarop de vrijwillige voortzetting zou eindigen overeenkomstig artikel 32, eerste lid, onder b, dan wel het vierde lid van dit artikel. De eerste volzin geldt eveneens voor het vóór 2007 opgebouwde prepensioen van (gewezen) deelnemers die vóór 2007 prepensioen hebben opgebouwd bij Stichting Pensioenfonds Vendex KBB.

6. *Uitruil van prepensioen*

Het vóór 2006 opgebouwde (branche)prepensioen, inclusief het op grond van het vierde lid per 31 december 2005 versneld ingekochte aanvullend prepensioen, wordt met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen uitgeruild in ouderdomspensioen, tenzij de (gewezen) deelnemer daar bezwaar tegen maakt. Deze uitruil geldt niet voor de (gewezen) deelnemers die in 2006 de pensioenrichtdatum bereiken, als bedoeld in de artikelen 8, derde lid, en 9, vierde lid van het pensioenreglement 2005.

7. *Uitruil naar prepensioen*

Het op grond van de laatste zin van het zesde lid verworven ouderdomspensioen kan, samen met het voor de betreffende (gewezen) deelnemers vóór 2007 opgebouwde ouderdomspensioen, bij de ingang van het pensioen worden uitgeruild in prepensioen. Dit prepensioen kan niet meer bedragen dan 100% van het laatstelijk geldende pensioengevend loon.

8. *Niet uitgeruild prepensioen*

Indien de (gewezen) deelnemer bezwaar maakt tegen de uitruil bedoeld in het zesde lid, gaat het prepensioen in op de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 63 jaar wordt of de eerdere of latere datum naar keuze van de (gewezen) deelnemer tussen 55 en 65 jaar.

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

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

Indien het prepensioen ingaat bij het bereiken van de navolgende leeftijd	wordt het tot die datum opgebouwde prepensioen met de normale prepensioendatum als ingangsdatum vermenigvuldigd met het navolgende percentage
55	44%
56	51%
57	58%
58	68%
59	81%
60	100%
61	128%
62	175%
63	268%
64	549%

Door de herrekening als hier bedoeld kan het prepensioen niet meer bedragen dan 100% van het laatstelijk geldende pensioengevend loon. Een eventueel restant wordt uitgeruild in een hoger ouderdomspensioen, tenzij de rechthebbende ervoor gekozen heeft het prepensioen te laten ingaan zodra het als gevolg van het uitstel de hiervoor bedoelde grens van 100% bereikt. Na ingang van het herrekenende prepensioen is de oorspronkelijke aanspraak op prepensioen vervangen door de aanspraak op prepensioen na herrekening. De hiervoor genoemde ruilvoeten gelden voor het jaar 2011.

## **Artikel 61 Pensioenaanvullingsregeling voormalige deelnemers Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Optiekbedrijven**

1. Voor de deelnemers die op 31 december 2009 deelnemer waren in de pensioenregeling van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Optiekbedrijven geldt, indien zij voldoen aan de voorwaarden genoemd in lid 2, de pensioenaanvullingsregeling, zoals in dit artikel bepaald.
2. De pensioenaanvullingsregeling geldt voor de volgende deelnemers:
  - a. degenen die op of vóór 1 januari 1951 geboren zijn, mits zij vanaf 31 december 2005 tot de pensioendatum respectievelijk tot de eerdere pensioneringsdatum ononderbroken deelnemer zijn geweest;
  - b. degenen die ná 1 januari 1951 doch op of vóór 1 januari 1966 geboren zijn, mits zij vanaf 31 december 2005 tot en met 31 december 2020 of tot de eerdere pensioendatum respectievelijk pensioneringsdatum ononderbroken deelnemer zijn geweest, én mits zij vanaf 31 december 2003 tot en met 31 december 2005 ononderbroken werknemer zijn geweest bij een werkgever in de optiekbranche én mits zij, in geval van pensionering vóór 1 januari 2014, ten minste 10 jaren direct voorafgaande aan de pensioneringsdatum ononderbroken werknemer zijn geweest bij een werkgever in de optiekbranche, evenwel met uitzondering van deelnemers:

- voor wie de aansluiting bij Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Optiekbedrijven tot aan minimaal 31 december 2009 op vrijwillige basis heeft plaatsgevonden;
- óf die de deelneming vrijwillig voortzetten overeenkomstig het bepaalde in artikel 32;
- óf die in dienst waren van een aangesloten onderneming in de optiekbranche die tot 1 januari 2006 vrijstelling had van het bepaalde in de CAO Optiekbedrijven van 21 december 2004 (UAW Nr. 10261).

Voor de toepassing van de in sub a en b gestelde voorwaarden wordt de deelneming respectievelijk het werknemerschap geacht ononderbroken te zijn, indien betrokkene binnen drie weken na de beëindiging van het dienstverband met een aangesloten onderneming in de optiekbranche opnieuw bij deze onderneming of bij een andere aangesloten onderneming in de optiekbranche in dienst treedt.

3. Het bestuur zal jaarlijks ernaar streven aan de deelnemers, die in het komende boekjaar aan de in lid 1 genoemde voorwaarden zullen voldoen, aanvullende pensioenaanspraken toe te kennen overeenkomstig het bepaalde in dit artikel. Bij de besluitvorming hierover worden de in lid 4 omschreven beleidslijnen door het bestuur in acht genomen. De in lid 1 bedoelde deelnemers, die nog niet aan de genoemde voorwaarden voldoen, of die wel daaraan voldoen maar nog niet krachtens bestuursbesluit voor aanvullende pensioenaanspraken in aanmerking zijn gekomen, kunnen aan dit beleidsvoornemen geen aanspraken ontlenen.
  
4. Het bestuur zal in december van elk jaar bezien of de in het komende boekjaar potentieel optredende pensioenlasten van de pensioenaanvullingsregeling binnen het raam van de daartoe beschikbare middelen van het pensioenfonds zullen vallen.  
 Indien het bestuur tot de overtuiging komt dat de financiering van die potentiële pensioenlasten haalbaar en verantwoord is, zal het tot toekenning van aanvullende pensioenaanspraken aan alle in het desbetreffende jaar daarvoor in aanmerking komende deelnemers overgaan. Indien de beschikbare middelen onvoldoende worden geacht, zal de beoogde toekenning van aanvullende pensioenaanspraken worden beperkt of volledig worden opgeschort naar een volgend boekjaar waarin de financiering ervan wel haalbaar wordt geacht. Bij zijn besluitvorming zal het bestuur zich laten leiden door een desbetreffend advies van de actuaire en zal het tevens rekening houden met de ter zake door De Nederlandsche Bank gegeven aanwijzingen.
  
5. Indien het bestuur in enig jaar tot toekenning van aanvullende pensioenaanspraken besluit, verkrijgen de daarvoor in aanmerking komende deelnemers aanvullende pensioenaanspraken krachtens het bepaalde in lid 6, evenwel met inachtneming van de maxima als omschreven in lid 9. De omvang van de pensioenen volgens lid 6 wordt afgeleid van een fictief spaarsaldo dat door de administrateur individueel per deelnemer wordt bijgehouden. Het fictieve spaarsaldo is bij de inwerkingtreding van deze pensioenaanvullingsregeling vastgesteld op twee maal het verschil tussen:
  - a. een bepaald percentage van het hierna omschreven salaris, én
  - b. het per 31 december 2005 bereikbare jaarlijkse prepensioen krachtens de voordien geldende pensioenregeling van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Optiekbedrijven.

Het fictieve spaarsaldo wordt met ingang van 1 januari 2006 tot 31 december 2009 geïndexeerd overeenkomstig de verleende indexaties bij Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Optiekbedrijven. Met ingang van 1 januari 2010 wordt het fictieve spaarsaldo geïndexeerd overeenkomstig het bepaalde in artikel 44.

Het sub a. bedoelde percentage bedraagt 40%, plus 2% voor elk vol jaar dat de deelnemer op 1 januari 2006 ouder is dan 40 jaren, met een maximum van 70%.

Het sub a. bedoelde salaris is voor deelnemers als omschreven in lid 2, sub b gelijk aan het per 1 januari 2005 geldende pensioengevende salaris, bestaande uit:

- 12 maal het vaste maandsalaris, of 13 maal het vaste vierwekelijkse productiesalaris, of 52,14 maal het vaste weksalaris, vermeerderd met;
  - vakantietoeslag en de eventuele gegarandeerde eindejaarsuitkering afgerond op een heel eurobedrag.
- Het voor de vaststelling van het fictieve spaarsaldo in aanmerking te nemen salaris is maximaal gelijk aan € 43.770,--.

6. Bij het bereiken van de pensioendatum respectievelijk pensioeningangsdatum doch uiterlijk op 31 december 2020 worden, op basis van het fictieve spaarsaldo op dat moment, de volgende aanvullende pensioenaanspraken voor de deelnemer vastgesteld. Als de berekening plaatsvindt op de pensioendatum respectievelijk de pensioneringsdatum, en de deelnemer dan gehuwd is, een geregistreerd partnerschap is aangegaan of een gezamenlijke huishouding is gaan voeren, dan wordt een aanvullend levenslang ouderdoms- en partnerpensioen in de verhouding 100:70 vastgesteld. Wanneer de deelnemer dan ongehuwd is, noch een geregistreerd partnerschap is aangegaan, noch een gezamenlijke huishouding is gaan voeren, wordt alleen een levenslang ouderdomspensioen berekend. Als de berekening plaatsvindt op 31 december 2020, dan wordt een levenslang ouderdoms- en partnerpensioen plus wezenpensioen in de verhouding 100:70:14 vastgesteld. Bij deze pensioenberekeningen wordt uitgegaan van de veronderstelling dat het aanvullende ouderdomspensioen op de pensioendatum ingaat. De deelnemer heeft echter de mogelijkheid om het aldus berekende ouderdomspensioen te vervroegen overeenkomstig het bepaalde in artikel 48.
7. Het bepaalde in dit artikel is niet van toepassing voor deelnemers die op 31 december 2020 of bij het bereiken van de pensioendatum respectievelijk de pensioneringsdatum volledig arbeidsongeschikt zijn. Voor deelnemers, die op dat moment gedeeltelijk arbeidsongeschikt zijn, wordt het fictieve spaarsaldo slechts voor zodanig deel voor de berekening van de aanvullende pensioenaanspraken in aanmerking genomen, als geacht wordt niet gerelateerd te zijn aan de arbeidsongeschiktheidsgraad van betrokkene op het berekeningstijdstip.
8. De pensioenberekeningen volgens de leden 5 en 6 vinden plaats op basis van de actuariële factoren in de bijlage bij dit pensioenreglement. Het bestuur kan tevens nadere regels stellen die voor de onderhavige berekeningen zullen worden toegepast.
9. De volgens de leden 5 en 6 berekende aanvullende pensioenaanspraken worden zonodig beperkt tot bedragen die voldoen aan de fiscale wet- en regelgeving krachtens de Wet LB, met dien verstande dat deze hooguit gelijk zijn aan het verschil van:
  - a. de maximaal haalbare pensioenen volgens de fiscale rekenregels voor een eindlooppensioenregeling die geacht wordt gegolden te hebben in de jaren van deelneming in het pensioenfonds gelegen vóór 1 januari 2006, met inbegrip van dienstjaren gelegen vóór 1 januari 2006 doorgebracht bij een werkgever in de optiekbranche in een periode dat deze werkgever niet bij Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Optiekbedrijven was aangesloten, én
  - b. het ouderdomspensioen, levenslange partnerpensioen en wezenpensioen dat in de sub a bedoelde jaren reeds binnen Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Optiekbedrijven en / of elders is opgebouwd, met uitzondering van de pensioenen voortvloeiende uit de omzetting van het tot en met 31 december 2005 opgebouwde jaarlijkse prepensioen.
10. De betrokken deelnemers worden van het bestuursbesluit tot toekenning van aanvullende pensioenaanspraken individueel schriftelijk op de hoogte gebracht, onder opgave van de toegekende jaarlijkse pensioenaanspraken. De bepalingen in de overige artikelen van dit pensioenreglement zijn op deze aanvullende pensioenaanspraken onverminderd van toepassing.

11. Het bepaalde in de voorgaande leden van dit artikel is zoveel mogelijk van overeenkomstige toepassing voor een deelnemer als bedoeld in lid 1, die gebruik maakt van de mogelijkheid van deeltijdpensionering als omschreven in artikel 48, met dien verstande dat het fictieve spaarsaldo slechts voor een zodanig deel voor de berekening van de aanvullende pensioenaanspraken in aanmerking wordt genomen als geacht wordt overeen te komen met de procentuele arbeidsvermindering van betrokkene op de deeltijdpensioneringsdatum.
12. Aan deze aanvullingsregeling kan geen enkele aanspraak worden ontleend indien de deelneming vóór 31 december 2020, of vóór de eerdere pensioendatum, ten gevolge van overlijden dan wel door het verliezen van de hoedanigheid van werknemer eindigt, tenzij de deelnemer gebruik maakt van de mogelijkheid van pensioenvervroeging als bedoeld in artikel 48 dan wel er sprake is van ononderbroken deelnemerschap als bepaald in lid 2.
13. De pensioenaanvullingsregeling is in werking getreden op 1 januari 2006 en deze eindigt per 31 december 2020.
14. De in lid 15 vervatte tekst wordt opgenomen in:
  - a. de jaarlijkse pensioenopgave aan de deelnemer, zoals bedoeld in artikel 52;
  - b. de schriftelijke informatie over de in te kopen aanvullende pensioenaanspraken die op verzoek van de deelnemer wordt verstrekt.
15. Het pensioen dat voor u zal worden ingekocht omdat u in het verleden gedurende uw dienstbetrekking(en) een of meer perioden hebt gehad waarin minder pensioen is opgebouwd dan op grond van de fiscale regelgeving mogelijk is, wordt pas opgebouwd op het moment dat en voor zover de toegezegde aanspraken zijn gefinancierd. Wanneer uw deelname aan de pensioenregeling eindigt voordat deze aanspraken (volledig) zijn gefinancierd, heeft u alleen recht op het op dat moment gefinancierde en opgebouwde deel van deze pensioenaanspraken. Indien bij beëindiging van de deelname aan de pensioenregeling nog geen toegezegd pensioen over verstreken dienstjaren voor u is ingekocht en opgebouwd, heeft u dus ook geen recht op dit deel van uw toezegging. Als aan u is toegezegd dat pensioenaanspraken over verstreken dienstjaren worden ingekocht, dan moeten deze uiterlijk binnen vijftien jaren nadat de toezegging is gedaan, zijn gefinancierd. Wanneer u binnen die vijftien jaar met pensioen zou gaan, moeten de in te kopen pensioenaanspraken al eerder zijn gefinancierd, namelijk uiterlijk op het moment van uw pensionering. Een eenmaal gedane toezegging tot inkoop van aanspraken over het verleden kan in beginsel niet worden ingetrokken of gewijzigd.

## **Artikel 62 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.

## **Artikel 63 Inwerkingtreding**

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2002 en laatstelijk gewijzigd per 9 juni 2011. De wijziging die van kracht worden met ingang van 1 januari 2011 hebben betrekking op:

- Artikel 32 vrijwillige voortzetting;
- Artikel 44 toeslagbeleid.

## Bijlage

Afkoopvoeten als bedoeld in artikel 42 lid 5, artikel 43a lid 4 en artikel 43b lid 4 van het pensioenreglement:

### Afkoopfactoren

Leeftijd	Afkoopvoet uitgesteld OP	Afkoopvoet latent PP	Afkoopvoet ingegaan pensioen (OP/PP)	Afkoopvoet ingegaan prepensioen
20	2,35	0,39	23,01	
21	2,45	0,41	22,93	
22	2,55	0,43	22,86	
23	2,65	0,45	22,78	
24	2,76	0,47	22,69	
25	2,87	0,49	22,60	
26	2,99	0,51	22,51	
27	3,11	0,53	22,42	
28	3,23	0,56	22,32	
29	3,36	0,58	22,22	
30	3,50	0,61	22,11	
31	3,64	0,64	22,00	
32	3,79	0,67	21,88	
33	3,94	0,70	21,76	
34	4,10	0,73	21,63	
35	4,26	0,76	21,50	
36	4,43	0,79	21,36	
37	4,61	0,83	21,22	
38	4,80	0,86	21,07	
39	4,99	0,90	20,92	
40	5,19	0,94	20,75	
41	5,40	0,98	20,59	
42	5,61	1,02	20,41	
43	5,84	1,06	20,23	
44	6,07	1,10	20,04	
45	6,31	1,15	19,85	
46	6,56	1,19	19,64	
47	6,83	1,24	19,43	
48	7,10	1,29	19,22	
49	7,39	1,33	18,99	
50	7,68	1,38	18,76	
51	8,00	1,43	18,52	
52	8,32	1,47	18,28	
53	8,66	1,52	18,02	
54	9,01	1,57	17,76	
55	9,38	1,62	17,48	
56	9,76	1,67	17,20	
57	10,17	1,71	16,91	
58	10,59	1,76	16,60	

59	11,03	1,81	16,29	
60	11,49	1,85	15,97	4,48
61	11,98	1,89	15,64	3,66
62	12,49	1,92	15,30	2,80
63	13,03	1,95	14,94	1,91
64	13,60	1,98	14,57	0,98
65	14,19	1,91	14,19	0,00
66	13,80	1,93	13,80	
67	13,39	1,95	13,39	
68	12,97	1,97	12,97	
69	12,54	1,98	12,54	
70	12,09	1,99	12,09	
71	11,64	1,99	11,64	
72	11,17	1,99	11,17	
73	10,70	1,98	10,70	
74	10,23	1,96	10,23	
75	9,76	1,92	9,76	
76	9,29	1,88	9,29	
77	8,82	1,83	8,82	
78	8,36	1,76	8,36	
79	7,91	1,69	7,91	
80	7,47	1,60	7,47	
81	7,04	1,51	7,04	
82	6,62	1,41	6,62	
83	6,21	1,30	6,21	
84	5,81	1,20	5,81	
85	5,43	1,09	5,43	
86	5,06	0,98	5,06	
87	4,70	0,87	4,70	
88	4,37	0,77	4,37	
89	4,05	0,67	4,05	
90	3,76	0,57	3,76	

**Afkoopfactoren ingegaan Wezenpensioen**

Leeftijd	Duur	Afkoopvoet
0	18	12,79
1	17	12,30
2	16	11,79
3	15	11,25
4	14	10,69
5	13	10,11
6	12	9,51
7	11	8,88
8	10	8,23
9	9	7,55
10	8	6,84
11	7	6,10
12	6	5,33
13	5	4,53
14	4	3,69
15	3	2,83
16	2	1,92
17	1	0,98
18	0	0,00

Factoren pensioenaanvullingsregeling voormalige deelnemers Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Optiekbedrijven als bedoeld in artikel 61 lid 8 van het pensioenreglement.

In geval van vaststelling van een aanvullend levenslang ouderdoms- en partnerpensioen of een aanvullend levenslang ouderdomspensioen op basis van het fictief spaarsaldo als bedoeld in artikel 61, lid 6 en 7 wordt het aanvullend ouderdomspensioen verkregen door het fictief spaarsaldo te vermenigvuldigen met een factor die aan onderstaande tabel wordt ontleend.

<b>Vast te stellen pensioenen</b>	<b>Factor waarmee het fictief spaarsaldo wordt vermenigvuldigd geldend voor het jaar 2011</b>
Levenslang ouderdomspensioen plus 70% partnerpensioen	0,0691
Levenslang ouderdomspensioen zonder partnerpensioen	0,0788