

Stichting Pensioenfonds Towers Perrin

## **Pensioenreglement 2011**

Versie 1 januari 2014

## Inhoudsopgave

ALGEMEEN.....	4
Artikel 1 Begripsomschrijvingen .....	4
Artikel 2 Deelnemerschap .....	6
Artikel 3 Pensioenaanspraken.....	6
Artikel 4 Pensioengevend salaris, franchise en pensioengrondslag .....	7
Artikel 5 Deeltijdwerknemers .....	7
BASISREGELING .....	8
Artikel 6 Spaarbijdragen .....	8
Artikel 7 Aanwenden spaarbijdragen voor pensioenkapitaal .....	9
Artikel 8 Pensioenkapitaal .....	9
RISICOREGELING PARTNERPENSIOEN EN WEZENPENSIOEN BIJ OVERLIJDEN TIJDENS DEELNEMERSCHAP .....	10
Artikel 9 Partnerpensioen op risicobasis .....	10
Artikel 10 Wezenpensioen op risicobasis.....	10
AANWENDING PENSIOENKAPITAAL BIJ OVERLIJDEN VOOR PENSIONERING.....	11
Artikel 11 Aankoop partnerpensioen en/of wezenpensioen vóór pensionering .....	11
AANWENDING PENSIOENKAPITAAL OP PENSIOENDATUM .....	12
Artikel 12 Pensionering.....	12
Artikel 13 Omzetting ouderdomspensioen en partnerpensioen.....	12
ONTBINDING VAN HET HUWELIJK OF PARTNERRELATIE .....	13
Artikel 14 Ontbinding van het huwelijk of partnerrelatie voor pensionering .....	13
Artikel 15 Ontbinding van het huwelijk of partnerrelatie na pensionering .....	14
RISICOREGELING ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSPENSIOENEN EN PREMIEVRIJSTELLING.....	15
Artikel 16 WIA-hiaatpensioen .....	15
Artikel 17 WIA-excedentpensioen.....	15
Artikel 18 Voortzetting pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid .....	16
Artikel 19 Voortzetting pensioenopbouw bij ouderschapsverlof .....	17
Artikel 20 Behoud aanspraak op partnerpensioen bij verlof.....	17
REGELING VRIJWILLIGE BIJDAGEN EN VRIJWILLIGE RISICOVERZEKERINGEN .....	18
Artikel 21 Vrijwillige bijdragen.....	18
Artikel 22 Minimum en maximum deelnemersbijdragen .....	18
Artikel 23 Vrijwillige verzekering van aanvullend partnerpensioen op risicobasis .....	19
Artikel 24 Vrijwillige verzekering van Anw-hiaatpensioen op risicobasis.....	19
Artikel 25 Vrijwillige verzekering van voortzetting pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid.....	20
OVERIGE BEPALINGEN.....	21
Artikel 26 Flexibele pensionering .....	21
Artikel 26A Tijdelijke regeling Pensioenknip.....	21

Artikel 27 Voortijdige beëindiging van het deelnemerschap.....	22
Artikel 28 Afkoop.....	23
Artikel 29 Individuele waardeoverdracht.....	24
Artikel 30 Pensioenaanpassingen .....	24
Artikel 31 Uitbetaling en inhoudingen.....	24
Artikel 32 Verzekering.....	25
Artikel 33 Verplichtingen deelnemers.....	25
Artikel 34 Financiering .....	25
Artikel 35 Informatievoorschriften .....	25
Artikel 36 Afkoop, vervreemding en inpandgeving.....	26
Artikel 37 Herziening of beëindiging van de regeling .....	27
Artikel 38 Onvoorziene gevallen .....	27
Artikel 39 Inwerkingtreding.....	27
Artikel 40 Fiscale glijclausule.....	27
BIJLAGE MAXIMALE VRIJWILLIGE BIJDRAGE .....	28
OVERGANGSREGELINGEN.....	29
BIJLAGE BELEGGINGSMOGELIJKHEDEN.....	32
BIJLAGE PROCEDURE BIJ SCHEIDING .....	33
BIJLAGE AFKOOPFACTOREN.....	35

## ALGEMEEN

### Artikel 1 Begripsomschrijvingen

In dit pensioenreglement wordt verstaan onder:

Aanspraakgerechtigde:	Degene die begunstigde is voor een nog niet ingegaan pensioen.
Administrateur:	Een door het bestuur aan te wijzen administrateur.
Bestuur:	Het bestuur van het fonds.
Deelnemer:	De werknemer, die op basis van het gestelde in de statuten en de reglementen, in een pensioenregeling van het fonds is opgenomen en met wie de werkgever in de arbeidsovereenkomst geen andere pensioenvoorziening is overeengekomen.
Deeltijdwerknemer:	De werknemer die voor minder dan de normale werktijd in dienst is van de werkgever.
Directie:	De managing consultant van de werkgever.
Fonds:	Stichting Pensioenfonds Towers Perrin, gevestigd te Amsterdam.
Gelieerde onderneming:	Aan de werkgever gelieerde onderneming(en) die door de werkgever als zodanig bij het fonds zijn aangemeld en door het bestuur zijn toegelaten. Een gelieerde onderneming kan uitsluitend door het bestuur worden toegelaten mits deze met de werkgever is verbonden in een groep als bedoeld in artikel 24b van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.
Gepensioneerde:	De pensioengerechtigde, voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan.
Gewezen deelnemer:	Degene door wie geen pensioen meer wordt verworven en die bij beëindiging van de deelneming een pensioenaanspraak heeft behouden jegens het fonds.
Herverzekeraar:	Een door het bestuur aan te wijzen verzekeringsmaatschappij, die in het bezit is van de vereiste vergunning als bedoeld in artikel 2:27 van de Wet op het financieel toezicht.
IVA:	Regeling inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten.
Kinderen:	De kinderen tot wie de deelnemer als ouder in familierechtelijke betrekking staat alsmede de pleegkinderen en stiefkinderen van de deelnemer die door deze als eigen kinderen worden onderhouden. Onder kinderen wordt tevens verstaan het eigen kind van de partner van de deelnemer in een huwelijk, geregistreerd partnerschap en partnerrelatie dat in die relatie wordt onderhouden.
Normale werktijd:	Het aantal uren per week waarin de werkzaamheden worden verricht, gerekend op voltijdsbasis (40 uur).

Partner:	De echtgenoot, echtgenote of geregistreerde partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, of de ongehuwde persoon, niet zijnde een bloed- of aanverwant, in de eerste graad met wie de ongehuwde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst is aangegaan of met wie hij een gemeenschappelijke huishouding voert voor zover en zolang men feitelijk op hetzelfde adres samenwoont. Hierbij wordt onder een gemeenschappelijke huishouding verstaan: het met elkaar, voor minimaal 5 jaar, duurzaam een gezamenlijke huishouding voeren, waarbij is voorzien in huisvesting en elkaars verzorging.
Partnerrelatie:	De relatie tussen ongehuwden met een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst of met een gemeenschappelijke huishouding zoals omschreven onder het begrip partner.
Pensioendatum:	De dag waarop voor de (gewezen) deelnemer de AOW-uitkering zal ingaan of, ware hij niet eerder overleden, de AOW-uitkering zou zijn ingegaan.
Pensioengerechtigde:	Degene die recht heeft verkregen op pensioen, uit te keren door of namens het fonds.
Pensioenovereenkomst:	Hetgeen tussen de werkgever en de werknemer is overeengekomen betreffende pensioen.
Pensioenreglement:	Door het bestuur vastgestelde pensioenreglementen.
PW:	Pensioenwet.
Premieovereenkomst:	Een pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde premie die uiterlijk op de pensioendatum wordt omgezet in een pensioenuitkering.
Statuten:	De statuten van het fonds.
Uitkeringsovereenkomst:	Een pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde pensioenuitkering.
Vermogensbeheerder:	Een door het bestuur aan te wijzen vermogensbeheerder.
Verzekeraar:	Een door het bestuur aan te wijzen verzekeringsmaatschappij, die in het bezit is van de vereiste vergunning als bedoeld in artikel 2:27 van de Wet op het financieel toezicht.
Werkgever:	Towers Watson Netherlands B.V., alsmede de door de het bestuur aangewezen en met Towers Watson Netherlands B.V. gelieerde ondernemingen in Nederland.
Werknemer:	Ieder die krachtens een arbeidsovereenkomst in dienst is van de werkgever.
Wet LB:	Wet op de loonbelasting 1964.
WGA:	Regeling werkhervatting gedeeltelijk arbeidsongeschikten.
WIA:	Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

## **Artikel 2      Deelnemerschap**

1. Het deelnemerschap vangt aan op de datum van indiensttreding, maar niet eerder dan op of na 1 januari 2011.
2. Het deelnemerschap eindigt uiterlijk op de datum van beëindiging van het dienstverband dan wel de (vervroegde) pensioendatum. Bij beëindiging vóór de pensioendatum van het deelnemerschap behoudt de gewezen deelnemer de per die datum opgebouwde aanspraken conform het bepaalde in artikel 27.
3. Ten aanzien van de Risicoregeling partnerpensioen en wezenpensioen bij overlijden tijdens deelnemerschap (artikel 9 en 10) en de Vrijwillige verzekering van aanvullend partnerpensioen op risicobasis (artikel 23) wordt de duur van het deelnemerschap in jaren en maanden vastgesteld.
4. De duur van het deelnemerschap wordt in jaren en maanden vastgesteld, waarbij 16 dagen of meer voor een maand worden gerekend en 15 dagen of minder worden verwaarloosd.

## **Artikel 3      Pensioenaanspraken**

1. De werknemer en de werkgever hebben een pensioenovereenkomst gesloten waarin de Basisregeling het karakter van een premieovereenkomst heeft.
2. De aanspraken die uit de pensioenovereenkomst voortvloeien, zijn door de werkgever bij het fonds ondergebracht. Hiertoe hebben de werkgever en het fonds een uitvoeringsovereenkomst gesloten.
3. Het deelnemerschap geeft recht op de volgende aanspraken:  
Op grond van de Basisregeling:
  - a Pensioenkapitaal dat naar keuze van de deelnemer vóór de pensioendatum bij ingang van het ouderdompensioen, naar keuze van de partner van de deelnemer bij overlijden van de deelnemer en/of, naar keuze van de deelnemer bij voortijdige beëindiging van het deelnemerschap, bij een verzekeraar wordt aangewend voor de financiering van levenslang ouderdompensioen ten behoeve van de deelnemer en/of partnerpensioen ten behoeve van de partner van de deelnemer.

Op grond van de Risicoregeling partnerpensioen en wezenpensioen tijdens deelnemerschap:

- b Partnerpensioen ten behoeve van de partner van de deelnemer;
- c Wezenpensioen ten behoeve van de kinderen van de deelnemer.

Op grond van de Risicoregeling arbeidsongeschiktheidspensioenen en premievrijstelling:

- d WIA-hiaatpensioen ten behoeve van de deelnemer;
- e WIA-excedentpensioen ten behoeve van de deelnemer;
- f Voortzetting pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid.

Op grond van de Regeling vrijwillige bijdragen en vrijwillige risicoverzekeringen:

- g Mogelijkheid tot storting van vrijwillige bijdragen;
- h Vrijwillige verzekering van aanvullend partnerpensioen op risicobasis;
- i Vrijwillige verzekering van Anw-hiaatpensioen op risicobasis;
- j Vrijwillige verzekering van voortzetting pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid.

4. De pensioenaanspraken en pensioenrechten uit hoofde van dit pensioenreglement luiden op jaarbasis en in euro's.

#### **Artikel 4 Pensioengevend salaris, franchise en pensioengrondslag**

1. Het pensioengevend salaris wordt jaarlijks per 1 januari vastgesteld en is gelijk aan het vaste bruto jaarsalaris (bestaande uit 12 maandsalarissen) en is gemaximeerd op € 115.485 (bedrag 2014). Het maximum salaris stijgt jaarlijks met het zelfde percentage als de stijging van de franchise.
2. De franchise wordt jaarlijks per 1 januari vastgesteld en is gelijk aan de fiscaal toegestane minimale franchise, zijnde 10/7 van de per 1 januari van enig jaar geldende uitkeringen voor gehuwde personen zonder toeslag als omschreven in artikel 9, eerste lid, onderdeel b, en vijfde lid, van de AOW, vermeerderd met de vakantietoeslag. De franchise wordt jaarlijks aan de ontwikkeling van het niveau van de fiscaal toegestane minimale franchise aangepast. De franchise bedraagt € 13.449 (bedrag 2014).
3. De pensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend salaris verminderd met de franchise.
4. Indien als gevolg van langdurige ziekte (tweede ziektejaar) het vaste bruto jaarsalaris wordt verlaagd, blijft de pensioengrondslag vastgesteld worden alsof de verlaging van het vaste bruto jaarsalaris niet heeft plaatsgevonden.

#### **Artikel 5 Deeltijdwerknemers**

1. Voor een deeltijdwerknemer wordt het pensioengevend salaris vastgesteld alsof de normale werktijd zou gelden.
2. De aanspraken van de deeltijdwerknemer worden vastgesteld door de aanspraken bij een normale werktijd te vermenigvuldigen met de verhouding tussen de in deeltijd gewerkte tijd en de normale werktijd (deeltijdpercentage).
3. Maandelijks wordt het deeltijdpercentage toegepast op de pensioengrondslag voor het berekenen van de in artikel 6 omschreven spaarbijdrage.

## BASISREGELING

### Artikel 6 Spaarbijdragen

1. De spaarbijdragen op jaarbasis in de Basisregeling zijn gelijk aan een percentage van de pensioengrondslag op basis van de onderstaande tabel.

Leeftijd	Spaarbijdrage (als % van de pensioengrondslag)
Van 15 tot en met 19 jaar	6,13
Van 20 tot en met 24 jaar	6,80
Van 25 tot en met 29 jaar	7,87
Van 30 tot en met 34 jaar	9,20
Van 35 tot en met 39 jaar	10,67
Van 40 tot en met 44 jaar	12,40
Van 45 tot en met 49 jaar	14,47
Van 50 tot en met 54 jaar	17,00
Van 55 tot en met 59 jaar	20,07
Van 60 tot pensioendatum	23,93

2. De spaarbijdragen zijn door de werkgever bij achterafbetaling in maandelijkse termijnen verschuldigd. De berekening van de maandelijkse spaarbijdrage vindt plaats op basis van de leeftijd van de deelnemer in de betreffende maand.
3. De deelnemer heeft maandelijks de keuze ten aanzien van de aanwending van de gehele of gedeeltelijke spaarbijdragen voor pensioenkapitaal als omschreven in artikel 7 lid 3, tweede alinea.
4. De deelnemer heeft jaarlijks de keuze om de in het betreffende jaar ingelegde spaarbijdragen geheel of gedeeltelijk aan te wenden voor inkoop van pensioenaanspraken dan wel andere garantieverzekeringen bij een door het bestuur te selecteren verzekeraar, mits deze keuzemogelijkheid door een verzekeraar tegen acceptabele voorwaarden wordt aangeboden.
5. De in lid 4 omschreven keuze van de deelnemer voor een garantieverzekering betreft aanwending van 0%, 50% of 100% van de spaarbijdragen.
6. Indien de deelnemer zijn in lid 4 omschreven keuze niet binnen een termijn van 6 weken na 1 januari van het betreffende jaar waarin de storting plaatsvindt aan het bestuur kenbaar heeft gemaakt middels een daartoe bestemd door het fonds opgesteld formulier, zal de spaarbijdrage in dat jaar geheel volgens de keuzemogelijkheid, als genoemd in artikel 7, lid 3, eerste alinea door het fonds worden belegd.
7. Het uit hoofde van de spaarbedragen opgebouwde pensioenkapitaal op grond van artikel 6 van dit pensioenreglement, eventueel tezamen met de uitkering op grond van de Risicoregeling partnerpensioen en wezenpensioen tijdens deelnemerschap en/of het pensioenkapitaal uit hoofde van de Regeling vrijwillige bijdragen en vrijwillige risicoverzekeringen, kan er nooit toe leiden dat een pensioenuitkering kan worden aangekocht die de fiscale kaders voor een geïndexeerde middelloonregeling als omschreven in hoofdstuk IIB Wet LB, overschrijdt. Indien de berekende aanspraken hoger liggen dan het voornoemde fiscale kader, vervalt het kapitaal dat deze overschrijding veroorzaakt (hierna te noemen bovenmatig kapitaal) aan het fonds. De deelnemer ontvangt dus nooit meer pensioen dan op basis van een 3% geïndexeerde middelloon pensioen. De grondslagen voor de actuariële factoren die gelden ter bepaling van het bovenmatig kapitaal worden door het bestuur vastgesteld.



## **Artikel 7      Aanwenden spaarbijdragen voor pensioenkapitaal**

1. Het fonds opent op zijn naam ten behoeve van de deelnemer een beleggingsrekening bij de vermogensbeheerder waarop de spaarbijdragen worden bijgeschreven.
2. De spaarbijdragen worden door het fonds ten behoeve van de deelnemers zo spoedig mogelijk nadat zij verschuldigd zijn geworden op de beleggingsrekening gestort. Het fonds zal nimmer rente verschuldigd zijn wegens te late overschrijving.
3. Het fonds is verantwoordelijk voor de beleggingen. Hierbij heeft de (gewezen) deelnemer geen beleggingsvrijheid. Het fonds zorgt voor de beleggingskeuzes en de spreiding van het risico, waarbij het uitgangspunt is dat het beleggingsrisico kleiner wordt naarmate de pensioendatum nadert (life cycle beleggen).  
De (gewezen) deelnemer kan de verantwoordelijkheid voor de beleggingen echter overnemen door zelf een keuze te maken met betrekking tot de beleggingsfonds(en) waarin de (gewezen) deelnemer belegt of gaat beleggen (eigen beheer beleggen) inclusief de in artikel 6 lid 4 genoemde mogelijkheden. Eigen beheer beleggen is slechts mogelijk als de deelnemer aan het fonds schriftelijk verklaart de verantwoordelijkheid voor de beleggingen op zich te nemen.
4. Indien de (gewezen) deelnemer de verantwoordelijkheid voor de beleggingen heeft overgenomen, adviseert het fonds de (gewezen) deelnemer over de spreiding van de beleggingen in relatie tot de duur van de periode tot pensioendatum, waarbij het beleggingsrisico kleiner wordt naarmate de pensioendatum nadert. Het fonds onderzoekt ten minste een keer per jaar of de beleggingen van de (gewezen) deelnemer zich binnen de in dit lid gestelde grenzen bevinden en informeert de (gewezen) deelnemer hierover.
5. Indien de deelnemer op grond van lid 3 schriftelijk heeft verklaard de verantwoordelijkheid van de beleggingen op zich te nemen, deelt de deelnemer zijn keuze voor de aan de beleggingsrekening verbonden beleggingsfondsen schriftelijk aan de vermogensbeheerder mee. Een wijziging van de keuze kan door middel van de website van de vermogensbeheerder aan deze worden doorgegeven.
6. De voor de (gewezen) deelnemer in lid 3 geldende beleggingsmogelijkheden zijn opgenomen in informatiemateriaal en de website van de vermogensbeheerder.
7. De door de vermogensbeheerder in rekening gebrachte aankoopkosten bij een wijziging van de aan de beleggingsrekening verbonden beleggingsfondsen komen voor rekening van de werkgever. De verkoopkosten komen voor rekening van de deelnemer.
8. Het fonds is niet verantwoordelijk voor enige door de (gewezen) deelnemer gedane (wijziging van) beleggingskeuze, noch voor de gevolgen hiervan voor de hoogte van het pensioenkapitaal.
9. Ten aanzien van de beleggingsfondsen zijn de geldende beleggingsvoorwaarden van het desbetreffende beleggingsfonds van toepassing.

## **Artikel 8      Pensioenkapitaal**

1. Het pensioenkapitaal als bedoeld in artikel 7 is op enig tijdstip gelijk aan de waarde van het saldo van de beleggingsrekening op datzelfde tijdstip. Een stijging of daling van het pensioenkapitaal is voor rekening en risico van de (gewezen) deelnemer.
2. Bij overlijden van de (gewezen) deelnemer die geen partner en geen kinderen, die in aanmerking komen voor wezenpensioen, heeft in de zin van dit pensioenreglement, wordt het pensioenkapitaal toegevoegd aan de opbrengsten van het fonds. De wijze waarop deze sterftewinst door het fonds wordt aangewend, wordt door het bestuur vastgesteld.

## **RISICOREGELING PARTNERPENSIOEN EN WEZENPENSIOEN BIJ OVERLIJDEN TIJDENS DEELNEMERSCHAP**

### **Artikel 9 Partnerpensioen op risicobasis**

1. Voor de deelnemer met een partner wordt door het fonds een partnerpensioen op risicobasis verzekerd. Het partnerpensioen komt tot uitkering bij overlijden van de deelnemer en heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst.
2. Het partnerpensioen bedraagt 1,225% van de laatst vastgestelde pensioengrondslag vermenigvuldigd met het aantal dienstjaren vanaf 1 januari 2011, of vanaf latere datum van indiensttreding bij de werkgever tot de pensioendatum.
3. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de deelnemer en wordt uitbetaald aan de partner tot en met de maand van overlijden van de partner.
4. Bij het opnemen van onbetaald verlof tot een maximum van 18 maanden door de deelnemer tijdens het deelnemerschap wordt de dekking uit hoofde van het partnerpensioen voortgezet. De kosten van de dekking gedurende het onbetaald verlof worden betaald door de werkgever.
5. Bij beëindiging van het deelnemerschap vervalt de dekking van het partnerpensioen op risicobasis.
6. De gewezen deelnemer, die na beëindiging van het deelnemerschap recht heeft op een uitkering op grond van de Werkloosheidswet, behoudt gedurende de periode dat hij de uitkering ontvangt, aanspraak op partnerpensioen ten behoeve van zijn partner. De hoogte van het partnerpensioen wordt vastgesteld alsof hetzelfde pensioen op opbouwbasis zou zijn overeengekomen. Dit lid is van overeenkomstige toepassing op de gewezen deelnemer, die na beëindiging van het deelnemerschap recht heeft op een werkloosheidsuitkering van zijn woonland. De kosten van deze aanspraak op partnerpensioen zijn voor rekening van de werknemer.

### **Artikel 10 Wezenpensioen op risicobasis**

1. Het wezenpensioen bedraagt 0,245% van de laatst vastgestelde pensioengrondslag vermenigvuldigd met het aantal dienstjaren vanaf 1 januari 2011 of vanaf latere datum van indiensttreding bij de werkgever tot de pensioendatum.
2. Het wezenpensioen wordt verdubbeld indien beide ouders zijn overleden.
3. Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de deelnemer en wordt uitbetaald tot de maand waarin de 18-jarige leeftijd wordt bereikt of tot en met de maand van overlijden van het kind voor die tijd. De uitkeringsduur wordt verlengd tot uiterlijk de maand waarin de 27-jarige leeftijd wordt bereikt, als en zolang, aan een van de volgende voorwaarden wordt voldaan:
  - a Het kind is studierend in de zin van de Wet op de studiefinanciering of anderszins naar het oordeel van het bestuur, indien de tijd grotendeels in beslag wordt genomen door of in verband met het volgen van onderwijs of een opleiding voor een beroep;
  - b Het kind is voor ten minste 45% arbeidsongeschikt in de zin van de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong).

## **AANWENDING PENSIOENKAPITAAL BIJ OVERLIJDEN VOOR PENSIONERING**

### **Artikel 11 Aankoop partnerpensioen en/of wezenpensioen vóór pensionering**

1. Bij overlijden van de (gewezen) deelnemer wordt het pensioenkapitaal als bedoeld in artikel 8 lid 1 aangewend voor de aankoop van partnerpensioen en/of wezenpensioen bij een verzekeraar, tenzij het bepaalde in artikel 8 lid 2 van toepassing is. Hierbij wordt gebruik gemaakt van de door de betreffende verzekeraar vastgestelde aanwendingsfactoren. Aanwending bij het fonds is niet mogelijk.
2. De pensioengerechtigde partner van de (gewezen) deelnemer dient zijn keuze voor de aanwending van het kapitaal binnen drie maanden na het overlijden van de (gewezen) deelnemer schriftelijk aan het fonds kenbaar te maken. De daadwerkelijke aanwending dient uiterlijk binnen 6 maanden na het overlijden van de (gewezen) deelnemer van de aan te kopen pensioenen plaats te vinden. Indien de termijn van 6 maanden wordt overschreden, zal het fonds zorgdragen voor onmiddellijke aanwending bij de door het bestuur geselecteerde verzekeraar.
3. Indien sprake is van pensioengerechtigden met betrekking tot het wezenpensioen als bedoeld in artikel 10, is aankoop van een wezenpensioen verplicht en is het bepaalde in lid 2 van overeenkomstige toepassing.
4. Het bepaalde in artikel 6 lid 7 is van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat het aan te kopen partnerpensioen en/of wezenpensioen zal worden getoetst aan de fiscale kaders voor pensioen op basis van een (geïndexeerde) middelloonregeling als beschreven in hoofdstuk IIB Wet LB.

## AANWENDING PENSIOENKAPITAAL OP PENSIOENDATUM

### Artikel 12 Pensionering

1. Het pensioenkapitaal als bedoeld in artikel 8 lid 1 en het saldo op de beleggingsrekening als bedoeld in artikel 21 lid 5 worden op de pensioendatum aangewend voor de aankoop van levenslang ouderdomspensioen en partnerpensioen in de verhouding 100:70 jegens een verzekeraar, met inachtneming van artikel 13 van dit pensioenreglement. Het pensioenkapitaal kan niet bij het fonds worden aangewend.
2. In afwijking van het in lid 1 bepaalde over de verhouding kan de (gewezen) deelnemer een keuze maken voor een andere aanwending van het saldo op de beleggingsrekening. De (gewezen) deelnemer dient zijn keuze als bedoeld in de eerste volzin van dit lid ten minste drie maanden voor de beoogde ingangsdatum van de aan te kopen pensioenen schriftelijk aan de administrateur kenbaar te maken. De daadwerkelijke aanwending dient uiterlijk binnen 4 maanden na de beoogde ingangsdatum van de aan te kopen pensioenen plaats te vinden. Indien de termijn van 4 maanden wordt overschreden, zal het fonds zorgdragen voor onmiddellijke aanwending bij de door het bestuur geselecteerde verzekeraar.
3. Op de pensioendatum wordt het saldo van de beleggingsrekeningen uit hoofde van dit pensioenreglement als bedoeld in artikel 8 lid 1 alsmede artikel 21 lid 5 tezamen genomen en wordt met algemeen aanvaarde actuariële factoren berekend welke aanspraken hiermee aangekocht zouden kunnen worden. Vervolgens worden deze aanspraken getoetst aan de fiscale kaders voor een (geïndexeerde) middelloonregeling als beschreven in hoofdstuk IIB Wet LB. Indien de berekende aanspraken hoger liggen dan de voornoemde fiscale kaders, wordt vervolgens berekend welk deel van het in de eerste zin bedoelde saldo correspondeert met het deel van de berekende aanspraken die hoger dan voornoemde fiscale kaders liggen. Dit deel vervalt aan het fonds. De deelnemer ontvangt dus nooit meer pensioen dan op basis van een 3% geïndexeerd middelloon pensioen. De grondslagen voor de actuariële factoren die gelden ter bepaling van het bovenmatig kapitaal worden door het bestuur vastgesteld.

### Artikel 13 Omzetting ouderdomspensioen en partnerpensioen

1. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer en met schriftelijke toestemming van zijn eventuele partner kan bij pensionering het aan te kopen partnerpensioen geheel of gedeeltelijk worden omgezet in extra (tijdelijk) ouderdomspensioen.
2. De (gewezen) deelnemer heeft het recht in plaats van ouderdomspensioen of een deel van het ouderdomspensioen te kiezen voor partnerpensioen in elk geval:
  - a Bij beëindiging van het deelnemerschap; en
  - b Met ingang van de datum waarop het ouderdomspensioen kan ingaan,waarbij de hoogte van het partnerpensioen maximaal 70% bedraagt van het ouderdomspensioen dat na uitruil resteert.
3. De in het tweede lid omschreven omzetting kan uitsluitend plaatsvinden ten behoeve van de bij de beëindiging van het deelnemerschap of op de pensioeningangsdatum aanwezige partner.
4. Omzetting van verevend pensioenkapitaal ten behoeve van de gewezen partner is niet mogelijk.
5. De hoogte van de pensioenaanspraken wordt vastgesteld aan de hand van de door de (gewezen) deelnemer geselecteerde verzekeraar vastgestelde tarieven.

## ONTBINDING VAN HET HUWELIJK OF PARTNERRELATIE

### Artikel 14 Ontbinding van het huwelijk of partnerrelatie voor pensioenering

#### *Bijzonder partnerpensioen*

1. Indien het huwelijk, geregistreerd partnerschap of de partnerrelatie van de (gewezen) deelnemer eindigt, verkrijgt de gewezen partner van de (gewezen) deelnemer een aanspraak op bijzonder partnerpensioen. Deze aanspraak op bijzonder partnerpensioen wordt vastgesteld door op het moment van beëindiging van het huwelijk of de partnerrelatie, een kapitaal van het opgebouwde pensioenkapitaal af te zonderen dat toereikend is voor de aankoop van een bijzonder partnerpensioen. De vaststelling van het pensioenkapitaal ten behoeve van het bijzonder partnerpensioen is nader uitgewerkt in het bij dit pensioenreglement behorende "Besluit procedure bij scheiding".
2. Het bepaalde in lid 1 vindt geen toepassing indien de partners bij huwelijkse voorwaarden, voorwaarden in verband met het partnerschap, samenlevingsovereenkomst of overeenkomst met betrekking tot de beëindiging van het partnerschap dan wel met betrekking tot de scheiding anders zijn overeengekomen. De voorwaarden en/of overeenkomst is slechts geldig indien hieraan een verklaring van het fonds is gehecht, dat het fonds bereid is een uit de afwijking voortvloeiend risico te dekken dan wel het niveau van de uitkering aan te passen. Het fonds is bevoegd de kosten van de uitvoering van de afwijkende voorwaarden of overeenkomst ieder voor de helft bij de (gewezen) partners in rekening te brengen.

Een volgende partner heeft aanspraak op een (verlaagd) partnerpensioen. Het verlaagde partnerpensioen is gelijk aan het partnerpensioen overeenkomstig artikel 11, vermeerderd met het partnerpensioen overeenkomstig artikel 9 en verminderd met het bijzonder partnerpensioen als bedoeld in lid 1.

Omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk en omgekeerd of omzetting van een partnerrelatie tussen twee ongehuwd samenwonenden in een huwelijk of in een geregistreerd partnerschap en omgekeerd, is geen beëindiging van het partnerschap in de zin van lid 1.

3. De gewezen partner met een aanspraak op bijzonder partnerpensioen als bedoeld in de voorgaande leden, heeft het recht dit te vervreemden aan een eerdere of latere partner van de overleden deelnemer of gewezen deelnemer, mits:
  - a Het fonds bereid is een eventueel uit die overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken;
  - b De vervreemding onherroepelijk is; en
  - c Dit wordt overeengekomen bij notarieel verleden akte.

#### *Verevening ouderdomspensioen*

4. In geval van scheiding heeft de gewezen huwelijkse of geregistreerde partner van de (gewezen) deelnemer op grond van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding recht op verevening van de helft van het kapitaal dat tijdens het huwelijk of het geregistreerd partnerschap is opgebouwd, onder aftrek van het deel van het kapitaal dat bestemd is voor het bijzonder partnerpensioen als genoemd in de leden 1 t/m 3. Het verevende deel van het verworven kapitaal ten behoeve van de gewezen huwelijkse of geregistreerde partner wordt op de pensioen(ingangs)datum aangewend ten behoeve van de inkoop van een ouderdomspensioen. De vaststelling van dit kapitaal is nader uitgewerkt in het bij dit pensioenreglement behorende "Besluit procedure bij scheiding".

5. De gewezen huwelijkse of geregistreeerde partner heeft slechts recht op rechtstreekse uitbetaling van het ouderdomspensioen door het fonds indien één van de partners, binnen twee jaar na het tijdstip waarop de scheiding is ingeschreven in de registers van de Burgerlijke Stand, de scheiding bij het fonds heeft gemeld door middel van het daartoe bestemde formulier.
6. Het bepaalde in de voorgaande leden vindt geen toepassing indien de (gewezen) deelnemer en zijn partner bij huwelijkse voorwaarden of in het (echtscheidings)convenant anders overeenkomen. Ingeval de (gewezen) deelnemer en zijn (gewezen) partner conversie zijn overeengekomen, vindt dit alleen toepassing als het fonds schriftelijk hiermee heeft ingestemd.
7. Indien de gewezen huwelijkse of geregistreeerde partner overlijdt nadat het bepaalde in de leden 1 of 2 heeft plaatsgevonden en voordat de in lid 4 bedoelde aanwending heeft plaatsgevonden, wordt het verevende deel van het verworven kapitaal ten behoeve van de gewezen huwelijkse of geregistreeerde partner toegevoegd aan het saldo van de beleggingsrekening van de (gewezen) deelnemer.

#### **Artikel 15      Ontbinding van het huwelijk of partnerrelatie na pensionering**

1. Indien het huwelijk, geregistreerd partnerschap of de partnerrelatie van de gepensioneerde eindigt, verkrijgt de gewezen partner van de gepensioneerde een aanspraak op bijzonder partnerpensioen indien op pensioendatum door de gepensioneerde is gekozen voor het aanwenden van het pensioenkapitaal voor een partnerpensioen. Het bijzonder partnerpensioen is gelijk aan de aanspraak verkregen op pensioendatum.
2. In geval van scheiding heeft de gewezen huwelijkse of geregistreeerde partner van de gepensioneerde op grond van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding recht op rechtstreekse uitbetaling door een verzekeraar van een deel van het ouderdomspensioen, mits een van beide echtgenoten binnen twee jaar na het tijdstip van de scheiding hiervan door middel van een daartoe bestemd formulier als bedoeld in artikel 14 lid 5 van dit pensioenreglement, mededeling heeft gedaan aan de verzekeraar.
3. Het bepaalde in de voorgaande leden vindt geen toepassing indien de gepensioneerde en zijn partner bij huwelijkse voorwaarden, of in het (echtscheidings)convenant of bij voorwaarden in verband met (beëindiging van) de partnerrelatie anders overeenkomen, mits de verzekeraar het uit de afwijking voortvloeiende pensioenrisico heeft aanvaard.
4. De gewezen partner met een aanspraak op bijzonder partnerpensioen als bedoeld in de voorgaande leden, heeft het recht dit te vervreemden aan een eerdere of latere partner van de overleden gepensioneerde, mits:
  - a    De verzekeraar bereid is een eventueel uit die overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken;
  - b    De vervreemding onherroepelijk is; en
  - c    Dit wordt overeengekomen bij notarieel verleden akte.

## RISICOREGELING ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSPENSIENEN EN PREMIEVRIJSTELLING

### Artikel 16 WIA-hiaatpensioen

1. Voor alle deelnemers wordt voor het deel van het pensioengevend salaris tot de uitkeringsgrens in de WIA (volgens IVA of WGA) een WIA-hiaatpensioen verzekerd.
2. Het jaarlijks WIA-hiaatpensioen voor een pensioengerechtigde is gelijk aan het pensioengevend salaris tot een maximum van de uitkeringsgrens in de WIA vermenigvuldigd met een percentage dat afhankelijk is van de mate van arbeidsongeschiktheid zoals omschreven in onderstaande tabel. Het jaarlijks WIA-hiaatpensioen wordt verminderd met de WGA-uitkering waarop op jaarbasis recht bestaat, voor zover deze is gebaseerd op het arbeidsinkomen bij de werkgever.

bij een mate van arbeidsongeschiktheid van	gelijk aan
minder dan 35%	0,000
van 35 tot 45%	30,000
van 45 tot 55%	37,500
van 55 tot 65%	45,000
van 65 tot 80%	54,375
van 80 tot 100%	75,000

3. Het pensioengevend salaris dat voor de vaststelling van het jaarlijks WIA-hiaatpensioen wordt gehanteerd bedraagt maximaal de uitkeringsgrens in de WIA (in 2014: € 51.417). Dit bedrag wordt elk jaar per 1 januari aangepast.
4. Het WIA-hiaatpensioen gaat in op het moment dat de uitkering krachtens de WIA ingaat.
5. Bij wijziging van de mate van arbeidsongeschiktheid van een pensioengerechtigde, zal de uitkering van het WIA-hiaatpensioen overeenkomstig de voorwaarden van de herverzekeraar aan de gewijzigde mate van arbeidsongeschiktheid worden aangepast.
6. Het WIA-hiaatpensioen eindigt:
  - a Op de laatste dag voorafgaand aan de pensioendatum;
  - b Aan het eind van de maand van overlijden;
  - c Indien door de pensioengerechtigde geen uitkering meer wordt ontvangen krachtens de WIA.
7. Bij beëindiging van het deelnemerschap anders dan wegens de ingang van enige uitkering krachtens de WIA vervalt de aanspraak op WIA-hiaatpensioen.

### Artikel 17 WIA-excedentpensioen

1. Voor alle deelnemers met een pensioengevend salaris dat uitgaat boven de uitkeringsgrens in de WIA (volgens IVA of WGA) wordt een WIA-excedentpensioen verzekerd.
2. Het jaarlijks WIA-excedentpensioen voor een pensioengerechtigde is gelijk aan het verschil tussen het vaste bruto jaarsalaris (bestaande uit 12 maandsalarissen) en de uitkeringsgrens in de WIA vermenigvuldigd met een percentage dat afhankelijk is van de mate van arbeidsongeschiktheid.

Laatstgenoemd percentage is:

bij een mate van arbeidsongeschiktheid van	gelijk aan
minder dan 35%	0,000
van 35 tot 45%	30,000
van 45 tot 55%	37,500
van 55 tot 65%	45,000
van 65 tot 80%	54,375
van 80 tot 100%	75,000

3. Het bruto jaarsalaris dat voor de vaststelling van het jaarlijks WIA-excedentpensioen wordt gehanteerd bedraagt per 1 januari 2014 maximaal € 162.537. Dit bedrag wordt elk jaar per 1 januari aangepast met het percentage van de ontwikkeling van het maximale pensioengevende salaris.
4. Het WIA-excedentpensioen gaat in op het moment dat de uitkering krachtens de WIA ingaat.
5. Bij wijziging van de mate van arbeidsongeschiktheid van een pensioengerechtigde, zal de uitkering van het WIA-excedentpensioen overeenkomstig de voorwaarden van de herverzekeraar aan de gewijzigde mate van arbeidsongeschiktheid worden aangepast.
6. Het WIA-excedentpensioen eindigt:
  - a Op de laatste dag voorafgaand aan de pensioendatum;
  - b Aan het eind van de maand van overlijden;
  - c Indien door de pensioengerechtigde geen uitkering meer wordt ontvangen krachtens de WIA.
7. Bij beëindiging van het deelnemerschap anders dan wegens de ingang van enige uitkering krachtens de WIA vervalt de aanspraak op WIA-excedentpensioen.

#### **Artikel 18 Voortzetting pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid**

1. Geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt is de deelnemer die recht heeft op een uitkering krachtens de WIA.
2. Indien en zolang een deelnemer arbeidsongeschikt is, zal ook na beëindiging van het dienstverband waardoor het deelnemerschap eindigt, de pensioenopbouw in de Basisregeling geheel of gedeeltelijk volgens de in artikel 6 opgenomen staffel worden voortgezet overeenkomstig de bepalingen van dit pensioenreglement, in zoverre de arbeidsongeschiktheid is ontstaan tijdens het dienstverband.
3. De voortzetting van de pensioenopbouw geschiedt op basis van de krachtens de WIA vastgestelde mate van arbeidsongeschiktheid:

bij een mate van arbeidsongeschiktheid van	wordt de pensioenopbouw voortgezet voor
minder dan 35%	0%
van 35 tot 45%	40%
van 45 tot 55%	50%
van 55 tot 65%	60%
van 65 tot 80%	72,5%
van 80 tot 100%	100%

4. De pensioenopbouw die samenhangt met de arbeidsongeschiktheid vindt plaats op basis van het pensioengevend salaris, zoals dat gold bij aanvang van de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA. De pensioengrondslag wordt vervolgens jaarlijks per 1 januari aangepast met 1,5%.



5. Bij beëindiging van het deelnemerschap zal voor het gedeelte van de pensioenopbouw dat niet wordt voortgezet in verband met arbeidsongeschiktheid, worden gehandeld overeenkomstig artikel 27.
6. De verzekeringen van partnerpensioen en wezenpensioen in de Risicoregeling partnerpensioen en wezenpensioen bij overlijden tijdens deelnemerschap ingevolge artikel 9 en 10, zullen bij arbeidsongeschiktheid overeenkomstig de voorgaande leden van dit artikel worden voortgezet.

#### **Artikel 19 Voortzetting pensioenopbouw bij ouderschapsverlof**

1. Gedurende een periode waarin een deelnemer gebruik maakt van de regeling van ouderschapsverlof zoals bedoeld in de Wet arbeid en zorg, kan door de deelnemer de pensioenopbouw worden voortgezet als ware geen sprake van ouderschapsverlof.
2. Indien de deelnemer bij het bestuur te kennen geeft van de in het eerste lid genoemde mogelijkheid gebruik te willen maken, wordt op het salaris van de deelnemer een eigen bijdrage ingehouden. De eigen bijdrage is gelijk aan de bijdrage die de werkgever over de periode van het ouderschapsverlof voor de deelnemer aan het fonds verschuldigd is, vermenigvuldigd met een breuk. De teller van de breuk wordt bepaald door de contractuele arbeidstijd van de deelnemer vóór het ouderschapsverlof te verminderen met de contractuele arbeidstijd van de deelnemer tijdens het ouderschapsverlof. De noemer van de breuk is de contractuele arbeidstijd van de deelnemer vóór het ouderschapsverlof.
3. Tijdens een periode van ouderschapsverlof als bedoeld in het eerste lid, wordt, ook indien de deelnemer geen voortzetting van de pensioenopbouw wenst, het risico ten aanzien van het partner- en het wezenpensioen en arbeidsongeschiktheid op dezelfde voet verzekerd als vóór de periode van ouderschapsverlof. De verschuldigde premie is voor rekening van de werkgever.

#### **Artikel 20 Behoud aanspraak op partnerpensioen bij verlof**

1. In het kader van de Wet arbeid en zorg zijn de volgende verlofvormen van toepassing op de werknemers:
  - a Calamiteitenverlof;
  - b Kortdurend zorgverlof;
  - c Zwangerschaps- en bevallingsverlof;
  - d Kraamverlof;
  - e Adoptieverlof;
  - f Overig buitengewoon verlof.
2. Het opnemen van onbetaald verlof door de deelnemer tijdens de deelneming tot een maximum van 18 maanden is niet van invloed op de dekking uit hoofde van het partner- en het wezenpensioen zoals omschreven in artikel 9 en 10 van dit pensioenreglement.
3. De deelnemer heeft de mogelijkheid om gedurende het verlof deelname aan de Basisregeling, de Risicoregeling partnerpensioen en wezenpensioen tijdens deelnemerschap, de Risicoregeling arbeidsongeschiktheidspensioenen en premievrijstelling en de Regeling vrijwillige bijdragen en vrijwillige risicoverzekeringen voor eigen kosten voort te zetten. De kosten voor deze vrijwillige voortzetting dienen vooraf aan het fonds betaald te worden.

## **REGELING VRIJWILLIGE BIJDAGEN EN VRIJWILLIGE RISICOVERZEKERINGEN**

### **Artikel 21 Vrijwillige bijdragen**

1. Met inachtneming van het bepaalde in artikel 22 kan de deelnemer op vrijwillige basis extra eenmalige of maandelijkse bijdragen in de pensioenregeling storten.
2. Een eenmalige bijdrage kan alleen worden gedaan in de maand oktober van het desbetreffende jaar. De deelnemer moet een verzoek tot een eenmalige bijdrage een maand van tevoren schriftelijk indienen bij het fonds.
3. Een aanpassing van een maandelijkse bijdrage kan alleen ingaan per 1 januari van het desbetreffende jaar. De deelnemer moet een verzoek tot aanpassing van een maandelijkse bijdrage een maand van tevoren schriftelijk indienen bij het fonds.
4. De maandelijkse bijdragen worden bij de maandelijkse loonbetaling door de werkgever op het bruto loon ingehouden. De eenmalige deelnemersbijdragen worden bij de loonbetaling van oktober door de werkgever hierop ingehouden.
5. Voor de vrijwillige bijdragen bestaan dezelfde opties als omschreven in de Basisregeling, waarbij het fonds op zijn naam ten behoeve van de deelnemer een afzonderlijke beleggingsrekening opent bij de vermogensbeheerder waarop de vrijwillige bijdragen worden bijgeschreven. Een stijging of daling van het in dit artikel bedoelde pensioenkapitaal is voor rekening en risico van de (gewezen) deelnemer.
6. De vrijwillige bijdragen worden door het fonds ten behoeve van de deelnemers zo spoedig mogelijk nadat zij van de werkgever zijn ontvangen, op de beleggingsrekening gestort.
7. Voor de vrijwillige bijdragen als bedoeld in dit artikel is artikel 7 van overeenkomstige toepassing.
8. In geval van overlijden vóór de pensioendatum wordt het in dit artikel bedoelde pensioenkapitaal aangewend voor aankoop van een partnerpensioen in aanvulling op het partnerpensioen en wezenpensioen als omschreven in de artikelen 9 t/m 11, voor zover één en ander binnen de grenzen van hoofdstuk IIB van de Wet LB mogelijk is en waarbij het bepaalde in artikel 6 lid 7 en artikel 8 lid 2 van overeenkomstige toepassing is. Aanwending vindt plaats bij de door de partner, of indien deze niet aanwezig is, door de wees geselecteerde verzekeraar. Indien binnen een termijn van 6 maanden nog geen verzekeraar is geselecteerd, vindt aanwending plaats bij een door het fonds te selecteren verzekeraar.

### **Artikel 22 Minimum en maximum deelnemersbijdragen**

1. Het bestuur is bevoegd om minimumnormen vast te stellen voor vrijwillige deelnemersbijdragen als bedoeld in artikel 21. Het minimumbedrag bedraagt € 25 per storting.
2. Een vrijwillige deelnemersbijdrage mag niet hoger zijn dan de grenzen van hoofdstuk IIB van de Wet LB. De deelnemer ontvangt jaarlijks een opgave van de maximaal toegestane bijdrage.
3. In de bijlage Maximale vrijwillige bijdrage bij dit reglement is de methodiek voor de vaststelling van de maximaal fiscaal toegestane vrijwillige bijdrage vastgelegd.

### **Artikel 23      Vrijwillige verzekering van aanvullend partnerpensioen op risicobasis**

1. Voor de deelnemer met een partner en met een op 1 januari van enig jaar geldend vast bruto salaris boven het maximum pensioengevend salaris als bedoeld in artikel 4 lid 1, geldt dat hij jaarlijks per 1 januari van enig jaar de mogelijkheid heeft om via het fonds op vrijwillige basis en voor eigen kosten een aanvullend partnerpensioen op risicobasis te verzekeren, met inachtneming van de voorwaarden die de herverzekeraar daarbij stelt. Tevens is het mogelijk om over een eventuele bonus (de gemiddelde bonus over de achterliggende drie jaren) een aanvullend partnerpensioen op risicobasis te verzekeren. Het aanvullend partnerpensioen komt tot uitkering bij overlijden van de deelnemer en heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst.
2. Het aanvullend partnerpensioen bedraagt maximaal per (bereikbaar) dienstjaar 1,225% van het vast bruto salaris boven het maximum pensioengevend salaris als bedoeld in artikel 4 lid 1 en een eventuele bonus. Ook achterliggende jaren van voor 1 januari 2011 kunnen worden verzekerd indien de deelnemer dit wenst.
3. Het aanvullend partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de deelnemer en wordt uitbetaald aan de partner tot en met de maand van overlijden van de partner.
4. Bij het opnemen van onbetaald verlof tot een maximum van 18 maanden door de deelnemer tijdens het deelnemerschap kan de dekking uit hoofde van het aanvullend partnerpensioen worden voortgezet. De kosten van de dekking gedurende het onbetaald verlof worden betaald door de deelnemer.
5. Bij beëindiging van het deelnemerschap vervalt de dekking van het aanvullend partnerpensioen op risicobasis.

### **Artikel 24      Vrijwillige verzekering van Anw-hiaatpensioen op risicobasis**

1. Voor de deelnemer met een partner geldt dat hij jaarlijks de mogelijkheid heeft om via het fonds op vrijwillige basis en voor eigen kosten een Anw-hiaatpensioen ten behoeve van de partner te verzekeren. De hoogte van het Anw-hiaatpensioen bedraagt naar keuze van de deelnemer een bedrag van € 8.342, dan wel € 16.684 (stand 2014). Voornoemde bedragen worden jaarlijks aangepast met hetzelfde percentage als de ontwikkeling in datzelfde jaar van de in artikel 4 lid 2 bedoelde franchise.
2. Het Anw-hiaatpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand, waarin de deelnemer overlijdt.
3. Het Anw-hiaatpensioen eindigt op de laatste dag van de maand, waarin de partner overlijdt, maar uiterlijk op de dag waarop het AOW-pensioen voor de partner ingaat.
4. Indien het Anw-hiaatpensioen hoger is dan het gezamenlijke bedrag van 8/7 maal de nominale uitkering ingevolge de Algemene nabestaandenwet, vermeerderd met de vakantie-uitkering, en het verschil in verschuldigde premie voor de volksverzekeringen over het partnerpensioen voor en na de 65-jarige leeftijd, zal het Anw-hiaatpensioen tot dit gezamenlijke bedrag worden verlaagd.
5. Indien de deelnemer in het jaar direct voorafgaand aan zijn pensioendatum ten behoeve van zijn partner in aanmerking kwam voor een aanspraak op Anw-hiaatpensioen, blijft deze aanspraak vanaf zijn pensioendatum in stand tot op de dag waarop het AOW-pensioen voor zijn partner ingaat of, indien dat eerder is, tot het moment waarop zijn partner overlijdt.
6. De partner die meent recht te hebben op een Anw-hiaatpensioen dient dit ten genoeg van het fonds aan te tonen.

7. De kosten van het Anw-hiaatpensioen zijn voor rekening van de deelnemer. De gepensioneerde, bedoeld in het vijfde lid, is vanaf zijn pensioendatum een premie voor het Anw-hiaatpensioen verschuldigd die jaarlijks door het fonds vooraf bij de gepensioneerde in rekening zal worden gebracht. De aanspraak op het Anw-hiaatpensioen vervalt met onmiddellijke ingang indien het fonds op de door haar aangegeven uiterste datum geen premie van de gepensioneerde heeft ontvangen.

**Artikel 25      Vrijwillige verzekering van voortzetting pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid**

De deelnemer heeft de keuze voortzetting van het storten van de maandelijkse vrijwillige bijdragen uit hoofde van artikel 21 bij arbeidsongeschiktheid conform artikel 18 mee te verzekeren. De verschuldigde premie is voor rekening van de deelnemer. De vrijwillige bijdrage uit hoofde van artikel 21 wordt na ingang van de voortzetting pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid jaarlijks verhoogd met een vast percentage van 1,5%.

## OVERIGE BEPALINGEN

### Artikel 26 Flexibele pensioenering

1. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer gaat het ouderdomspensioen in op een eerder tijdstip dan de pensioendatum, echter niet voor de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 55-jarige leeftijd bereikt. Dit is slechts mogelijk indien en voor zover de dienstbetrekking wordt beëindigd.
2. Het bestuur is bevoegd om op verzoek van de deelnemer en na goedkeuring van de werkgever het ouderdomspensioen eerst voor een deel te laten ingaan (niet voor de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de 55-jarige leeftijd bereikt) met dien verstande dat het ouderdomspensioen vanaf de pensioendatum volledig tot uitkering komt. Indien de deelnemer kiest voor gedeeltelijk pensioenering en tevens met de werkgever een dienstverband overeenkomt voor minder dan de normale werktijd, zal de deelnemer naar evenredigheid recht hebben op verdere pensioenopbouw, overeenkomstig de bepalingen van dit reglement.
3. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer en met goedkeuring van de werkgever gaat het ouderdomspensioen in op een later tijdstip dan de pensioendatum, echter niet later dan de 70-jarige leeftijd van de (gewezen) deelnemer. Dit is slechts mogelijk indien en voor zover de dienstbetrekking (elders) wordt voortgezet, dan wel de gewezen deelnemer blijft doorwerken als ondememer. Indien de dienstbetrekking elders wordt voortgezet, dan wel indien de gewezen deelnemer blijft doorwerken als ondememer, dient de gewezen deelnemer hiervan desgevraagd periodiek bewijs aan het fonds te overleggen.
4. De (gewezen) deelnemer dient zijn keuze voor een afwijkend tijdstip van ingang van het ouderdomspensioen ten minste drie maanden voor de beoogde ingangsdatum schriftelijk aan het fonds kenbaar te maken.

### Artikel 26A Tijdelijke regeling Pensioenknp

1. In afwijking van het bepaalde in artikel 12 geldt tot 1 januari 2014 een regeling, de Pensioenknp. De Pensioenknp houdt in dat het fonds de betrokken deelnemer vóór de pensioendatum de mogelijkheid biedt om op de pensioendatum een deel van het opgebouwde pensioenkapitaal aan te wenden voor aankoop van een tijdelijk ouderdomspensioen en/of partnerpensioen en het restant op een later moment aan te wenden voor een levenslang ouderdomspensioen en/of partnerpensioen, dat ten minste één maar maximaal vijf jaar daarna ingaat.
2. De Pensioenknp is uitsluitend van toepassing als wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:
  - a De feitelijke pensioendatum moet liggen na 31 december 2008;
  - b Het ouderdomspensioen is nog niet ingegaan;
  - c Het pensioenkapitaal op de pensioendatum moet ten minste € 10.000 bedragen;
  - d De ingangsdatum van het tijdelijk ouderdomspensioen ligt voor 1 januari 2014.
3. Het fonds stelt de betrokken deelnemer die in aanmerking komt voor de Pensioenknp, uiterlijk drie maanden voor de 65-jarige leeftijd, respectievelijk na ontvangst van een verzoek om vervroeging van het ouderdomspensioen, zo snel mogelijk in de gelegenheid van de Pensioenknp gebruik te maken. De gemaakte keuze is onherroepelijk.

Indien betrokken deelnemer het fonds niet binnen de door het fonds gestelde termijn en voorgeschreven wijze kenbaar maakt dat de deelnemer gebruik wil maken van de Pensioenknp, gaat op de pensioendatum direct het levenslange ouderdomspensioen in.

4. Bij toepassing van de Pensioenknip, wordt het tijdelijke ouderdomspensioen vastgesteld op de hoogte die een levenslang ouderdomspensioen op de pensioendatum zou bedragen. Gedurende de periode van het tijdelijke ouderdomspensioen zijn de beleggingsrisico's van het resterende kapitaal vergelijkbaar of lager dan voor de aankoop van de tijdelijke uitkering. Bij de in artikel 7 lid 4 genoemde advisering houdt het fonds rekening met het bepaalde in de vorige volzin.
5. Bij toepassing van de Pensioenknip, kan de deelnemer zolang de periode van het tijdelijke ouderdomspensioen niet is verstreken, het fonds verzoeken het resterende pensioenkapitaal aan te wenden voor de aankoop van levenslang ouderdomspensioen en/of partnerpensioen bij een verzekeraar. De gemaakte keuze is onherroepelijk. Indien de deelnemer niet uiterlijk drie maanden voordat de duur van het tijdelijke ouderdomspensioen afloopt een schriftelijk verzoek om aanwending heeft gedaan, vindt aanwending plaats bij een door het fonds te selecteren verzekeraar direct voorafgaand aan het moment dat het levenslange ouderdomspensioen ingaat. Het levenslange ouderdomspensioen gaat in direct na afloop van het tijdelijke ouderdomspensioen, ongeacht het tijdstip van aanwending.
6. Bij overlijden van de deelnemer na de pensioendatum volgt het eventueel partner- en/of wezenpensioen de voor het ouderdomspensioen gemaakte keuze.
7. Bij overlijden van de deelnemer voor de pensioendatum heeft de partner het recht op toepassing van de Pensioenknip, waarbij ten aanzien van dit artikel in plaats van 'ouderdomspensioen' wordt gelezen 'partnerpensioen' en in plaats van 'deelnemer' wordt gelezen 'partner'.
8. Bij toepassing van de Pensioenknip, verstrekt het fonds aan de betrokken deelnemer tot het moment dat het levenslange ouderdomspensioen is aangewend jaarlijks een opgave van de hoogte van het resterende pensioenkapitaal en van de met dit kapitaal aan te kopen levenslange ouderdomspensioen en/of partnerpensioen.

#### **Artikel 27 Voortijdige beëindiging van het deelnemerschap**

1. Bij beëindiging van het deelnemerschap voor pensionering anders dan wegens overlijden, waarbij er ten behoeve van de deelnemer geen waardeoverdracht heeft plaatsgevonden, behoudt de gewezen deelnemer de aanspraak op:
  - a. Uit hoofde van de Basisregeling:
    - het saldo van de beleggingsrekening als bedoeld in artikel 8 lid 1.
  - b. Uit hoofde van de Regeling vrijwillige bijdragen:
    - het saldo van de beleggingsrekening als bedoeld in artikel 21 lid 5.
2. Na beëindiging van het deelnemerschap worden alle kosten met betrekking tot de beleggingsrekening als bedoeld in artikel 8 lid 1 en artikel 21 lid 5 in het vervolg in mindering op het saldo van de beleggingsrekening(en) gebracht.
3. Bij beëindiging van het deelnemerschap vóór pensionering anders dan wegens overlijden, vervalt de verzekering op risicobasis van partnerpensioen en wezenpensioen.
4. Bij beëindiging van het deelnemerschap vóór pensionering anders dan wegens overlijden wordt het saldo van de beleggingsrekeningen als bedoeld in artikel 8 lid 1 en artikel 21 lid 5 tezamen genomen en wordt met algemeen aanvaarde actuariële factoren berekend welke aanspraken hiermee aangekocht zouden kunnen worden. Vervolgens worden deze aanspraken getoetst aan de fiscale kaders voor een (geïndexeerde) middelloonregeling als beschreven in hoofdstuk IIB Wet LB. Indien de berekende aanspraken hoger liggen dan de voornoemde fiscale kaders, wordt vervolgens berekend welk deel van het in de eerste zin bedoelde saldo correspondeert met het deel van de berekende aanspraken die hoger dan voornoemde fiscale kaders liggen. Het deel van het kapitaal dat deze overschrijding veroorzaakt (hierna te noemen bovenmatig kapitaal) vervalt aan het fonds. De

grondslagen voor de actuariële factoren die gelden ter bepaling van het bovenmatig kapitaal worden door het bestuur vastgesteld.

5. Na beëindiging van het deelnemerschap voor pensioering anders dan wegens overlijden heeft de gewezen deelnemer geen recht op vrijwillige voortzetting van de deelname aan de pensioenregeling. Het bestuur is evenwel bevoegd om op een daartoe gedaan verzoek van de gewezen deelnemer in bijzondere omstandigheden vrijwillige voortzetting van de gewezen deelnemer toe te staan.

#### **Artikel 28 Afkoop**

1. Het fonds heeft het recht om op zijn vroegst twee jaar na de datum van beëindiging van het deelnemerschap als bedoeld in artikel 27, het pensioenkapitaal af te kopen, indien de fictief met dit pensioenkapitaal omgerekende aanspraak op ouderdomspensioen op de pensioendatum op jaarbasis minder bedraagt dan het bedrag als bedoeld in artikel 66 PW (€ 458,06 in 2014). Ligt de pensioendatum van de omgerekende aanspraak op ouderdomspensioen binnen de genoemde termijn van twee jaar, dan heeft het fonds het recht het pensioenkapitaal op de pensioendatum af te kopen. Een fictief met dit pensioenkapitaal omgerekende bijbehorende aanspraak op partner- en wezenpensioen wordt eveneens afgekocht.
2. Indien het fonds gebruik wenst te maken van het in lid 1 bedoelde recht, informeert het fonds de gewezen deelnemer over het besluit hieromtrent binnen zes maanden na afloop van de periode van twee jaar na de datum van beëindiging van het deelnemerschap en gaat over tot uitbetaling van de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden.
3. Het fonds heeft het recht het fictief met het in lid 1 bedoelde pensioenkapitaal omgerekende partner- en wezenpensioen dat niet conform het bepaalde in lid 1 is afgekocht, op de ingangsdatum af te kopen, mits dat fictief omgerekende pensioen op die datum minder bedraagt dan het bedrag als bedoeld in artikel 66 PW.
4. Het fonds heeft het recht het fictief met het in lid 1 bedoelde pensioenkapitaal omgerekende bijzonder partnerpensioen af te kopen, mits dat fictief omgerekende pensioen bij scheiding op de ingangsdatum minder bedraagt dan het bedrag als bedoeld in artikel 66 PW.
5. Indien het fonds gebruik wenst te maken van het in de leden 3 en 4 bedoelde recht, informeert het fonds de pensioen- of aanspraakgerechtigde over het besluit hieromtrent binnen zes maanden na de ingangsdatum respectievelijk datum van scheiding en gaat over tot uitbetaling van de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden.
6. Het in de leden 1 en 2 bepaalde is niet van toepassing indien de gewezen deelnemer binnen twee jaar na de datum van beëindiging van het deelnemerschap een procedure tot waardeoverdracht is gestart.
7. De hoogte van de afkoopwaarde is gelijk aan het op de afkoopdatum opgebouwde pensioenkapitaal.

## **Artikel 29      Individuele waardeoverdracht**

*Waardeoverdracht door pensioenfonds of verzekeraar van een vorige werkgever naar het fonds*

1. De deelnemer die vóór zijn indiensttreding bij de werkgever heeft deelgenomen aan de pensioenregeling van een vorige werkgever en het deelnemerschap in die pensioenregeling op of na 8 juli 1994 heeft beëindigd, krijgt aanvullende aanspraken op pensioenkapitaal, mits:
  - a De deelnemer binnen zes maanden na aanvang van het deelnemerschap een verzoek tot overdracht van de waarde van de premievrije pensioenaanspraken bij het fonds heeft gedaan;
  - b Het pensioenfonds of de verzekeraar van de vorige werkgever de waarde van de premievrije aanspraken (in de vorm van een uitkering-ineens) aan het fonds heeft overdragen;
  - c Aan de eisen genoemd in de PW en de daarop gebaseerde regelgeving wordt voldaan.

*Waardeoverdracht door het fonds aan het pensioenfonds of verzekeraar van een volgende werkgever*

2. Het in artikel 27 bedoelde premievrije pensioenkapitaal wordt op verzoek van de gewezen deelnemer en met inachtneming van de bepalingen in de PW en de daarop gebaseerde regelgeving, overgedragen naar de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever en aangewend voor de inkoop van pensioenaanspraken.  
De premievrije aanspraken op pensioenkapitaal jegens het fonds komen in dat geval geheel te vervallen.
3. De overdrachtswaarde is gelijk aan het op de datum van waardeoverdracht opgebouwde pensioenkapitaal.

## **Artikel 30      Pensioenaanpassingen**

Op de ingegane pensioenrechten van het partnerpensioen op risicobasis (artikel 9), het wezenpensioen op risicobasis (artikel 10), het WIA-hiaatpensioen (artikel 16), het WIA-excedentpensioen (artikel 17), het aanvullend partnerpensioen op risicobasis (artikel 23) en het Anw-hiaatpensioen (artikel 24) wordt jaarlijks per 1 januari een toeslag verleend van 1,5%.

## **Artikel 31      Uitbetaling en inhoudingen**

1. De uitbetaling van pensioenen geschiedt door de verzekeraar aan de rechthebbende.
2. De verzekeraar kan voorwaarden stellen voor uitbetaling van pensioenen met betrekking tot eventuele regelmatige overlegging van een behoorlijk bewijs van in leven zijn van de pensioengerechtigde.
3. Ten onrechte ontvangen uitkeringen dienen te worden terugbetaald.
4. De uitkering van de pensioenen gebeurt in Nederlands betaalmiddel op een Nederlandse rekening, bij achterafbetaling in twaalf gelijke maandelijkse termijnen.
5. Op uitkeringen ingevolge dit reglement zullen de belastingen en sociale verzekeringspremies worden ingehouden tot afdracht waarvan de verzekeraar verplicht is.



### **Artikel 32 Verzekering**

1. Ter dekking van de uit de risicoregelingen voortvloeiende pensioenaanspraken kan het fonds verzekeringen sluiten bij de herverzekeraar, waarbij het fonds als begunstigde zal worden aangewezen.
2. Het reglement is in dit geval onderworpen aan de verzekeringsvoorwaarden van de herverzekeraar welke deel uitmaken van de door het fonds met de herverzekeraar te sluiten verzekeringsovereenkomst. De verzekeringsvoorwaarden liggen dan bij het fonds ter inzage.

### **Artikel 33 Verplichtingen deelnemers**

1. Ieder die op grond van de bepalingen van dit reglement recht op uitkering van enig pensioen heeft, dan wel te eniger tijd voor zodanige uitkering in aanmerking kan komen, is verplicht aan de goede uitvoering van het in dit reglement bepaalde mee te werken en alle zodanige gegevens, inlichtingen en bewijsstukken over te leggen, als door het bestuur in het belang van een juiste toepassing van de statuten en van dit reglement noodzakelijk wordt geoordeeld.
2. Geen uitkering vindt plaats zolang naar het oordeel van het bestuur niet aan het in het voorgaande lid gestelde is voldaan.

### **Artikel 34 Financiering**

1. De werkgever betaalt aan het fonds jaarlijks de verschuldigde premie voor de aanspraken als genoemd in artikel 3.
2. De financiering van de in artikel 3 genoemde aanspraken tezamen met de kosten voor financiering van de aanspraken als omschreven in de overgangsregelingen, komen, uitgezonderd de kosten voor de Regeling vrijwillige bijdragen en vrijwillige risicoverzekeringen, en uitgezonderd de kosten voor de verzekeringen die zijn opgenomen onder kopje "overgangsregelingen" in lid 1 sub e, geheel voor rekening van de werkgever. De financiering van de overige in dit pensioenreglement genoemde aanspraken komt voor rekening van de deelnemer.
3. De werkgever kan zich bij het sluiten of bij een wijziging van de pensioenovereenkomst het recht voorbehouden de premiebetaling, voor zover deze betrekking heeft op de bijdrage van de werkgever, te verminderen of beëindigen in geval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden.
4. Andere bedingen dan die bedoeld in het derde lid, waarin een voorbehoud wordt gemaakt inzake premiebetaling, zijn nietig.

### **Artikel 35 Informatievoorschriften**

1. Het bestuur zorgt voor informatieverstrekking aan de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden conform de eisen van de PW.
2. Het bestuur zorgt ervoor dat de deelnemers binnen drie maanden na aanvang van het deelnemerschap de startbrief ontvangen met daarin informatie over de pensioenregeling, welke voldoet aan artikel 21 lid 1 PW. De deelnemers worden binnen drie maanden na een wijziging in de pensioenovereenkomst schriftelijk van die wijzigingen door het fonds op de hoogte gesteld.
3. Het bestuur zorgt ervoor dat de deelnemers bij toetreding schriftelijk op de hoogte worden gesteld van de inhoud van de geldende statuten en het geldende pensioenreglement. Jaarlijks worden de deelnemers schriftelijk van de wijzigingen daarin door het bestuur op de hoogte gesteld.
4. Het bestuur stelt overige belanghebbenden in staat desgewenst van de geldende statuten en het geldende pensioenreglement kennis te nemen.

5. Jaarlijks verstrekt het bestuur aan de deelnemer een opgave van de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken en van de te bereiken pensioenaanspraken, van het mogelijk te bereiken pensioenkapitaal en een indicatie van de hoogte van de in te kopen periodieke uitkeringen bij aanwending alsmede een opgave van de aan het desbetreffende kalenderjaar toe te rekenen waardeaanwinst van de pensioenaanspraken.
6. Bij beëindiging van het deelnemerschap verstrekt het bestuur aan de gewezen deelnemer een opgave van de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken en/of pensioenkapitaal.
7. Bij ontbinding van het huwelijk of het geregistreerd partnerschap verstrekt het bestuur aan de gewezen echtgenoot of geregistreeerde partner een opgave van de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken en/of het pensioenkapitaal.
8. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer verstrekt het bestuur binnen drie maanden een opgave van de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken en/of pensioenkapitaal. Het bestuur kan een vergoeding vragen voor de aan de opgave verbonden kosten.
9. Het fonds zorgt er voor dat de deelnemers in het bezit gesteld worden van een afschrift van de mededeling die de werkgever overeenkomstig artikel 34 lid 3 aan het fonds heeft gedaan.
10. Op verzoek van de deelnemer, de gewezen deelnemer, de pensioengerechtigde of de voormalige partner verstrekt het bestuur:
  - a De geldende statuten van het fonds,
  - b Het geldende pensioenreglement;
  - c Het jaarverslag en de jaarrekening van het fonds;
  - d De uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en het fonds;
  - e De voor hem relevante informatie over beleggingen; en
  - f De informatie over andere onderwerpen die zijn opgenomen in het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.
11. Indien het fonds niet over het juiste adres van de (gewezen) deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner blijkt te beschikken, doet zij navraag bij de gemeentelijke basisadministratie in de laatst bekende woonplaats van de (gewezen) deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner. Indien het fonds kosten maakt in verband met werkzaamheden die voortvloeien uit het feit dat de (gewezen) deelnemer, pensioengerechtigde of gewezen partner verzuimd heeft het fonds omtrent een wijziging van adres te informeren, kan zij de kosten van het achterhalen van het juiste adres bij betrokkenen in rekening brengen.
12. Het fonds verstrekt de in lid 10 bedoelde informatie op verzoek tevens aan vertegenwoordigers van deelnemers, van gewezen deelnemers, van gewezen partners of van pensioengerechtigden.

### **Artikel 36 Afkoop, vervreemding en inpandgeving**

Aanspraken ingevolge dit pensioenreglement 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.

### **Artikel 37      Herziening of beëindiging van de regeling**

1. Het bestuur houdt zich het recht voor, in overleg met de werkgever, de pensioenregeling te herzien of te beëindigen, indien:
  - a Sociale wetten of publiekrechtelijk of privaatrechtelijk verplicht gestelde regelingen met betrekking tot pensioenvoorzieningen worden ingevoerd of gewijzigd;
  - b Blijkens een externe accountantsverklaring de financiële positie van de werkgever de uitgaven ter zake van de pensioenregeling niet meer toelaat.
2. Door de wijzigingen als in lid 1 bedoeld, mogen de aanspraken die betrekking hebben op de achterliggende pensioenjaren niet minder worden dan die volgens dit reglement en bedoelde wetten of regelingen golden onmiddellijk voorafgaand aan het tijdstip van bedoelde wijzigingen.
3. Indien het bestuur van het recht als bedoeld in het eerste lid gebruik maakt, zal het de deelnemers onverwijld in kennis stellen van de herziening of beëindiging van de pensioenregeling.

### **Artikel 38      Onvoorziene gevallen**

1. In gevallen waarin dit reglement niet voorziet of nadere interpretatie behoeft, beslist het bestuur van het fonds.
2. In overleg met de werkgever kan het bestuur onder van geval tot geval te stellen voorwaarden ten gunste van een deelnemer afwijken van de bepalingen van dit reglement. De afwijkende voorwaarden mogen niet in strijd zijn met de statuten en/of van toepassing zijnde wet- en regelgeving.

### **Artikel 39      Inwerkingtreding**

1. Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2011 en voor het laatst gewijzigd per 1 januari 2013 bij bestuursbesluit van 13 december 2013, en wordt aangeduid als Pensioenreglement 2011.
2. Het tot 1 januari 2011 geldende reglement blijft van kracht voor de (gewezen) deelnemers en de pensioengerechtigden, mits het deelnemerschap voor 1 januari 2011 is beëindigd. Zie ook de overgangsregelingen welke hierna zijn beschreven.

### **Artikel 40      Fiscale glijclausule**

Voor de inwerkingtreding van dit pensioenreglement is door het fonds overeenkomstig artikel 19c van de Wet LB aan de Belastingdienst gevraagd te beslissen of de onderhavige regeling voldoet aan de vereisten die deze wet aan een pensioenregeling stelt. Indien naar aanleiding van het hiervoor bedoelde verzoek onherroepelijk komt vast te staan dat de regeling niet voldoet aan de vereisten die de Wet LB aan een pensioenregeling stelt, zal onverwijld en met terugwerkende kracht ingaand op de hiervoor bedoelde ingangsdatum, de regeling worden gewijzigd in een pensioenregeling die wel voldoet aan de vereisten die de Wet LB aan een pensioenregeling stelt.

## BIJLAGE MAXIMALE VRIJWILLIGE BIJDRAGE

1. De maximaal fiscaal toegestane ruimte voor vrijwillige bijdragen in de pensioenregeling is gebaseerd op de volgende aanvullingen op de reglementaire aanspraken:
  - a Een verhoging van de jaarlijkse bijdrage ingevolge artikel 6 lid 1 tot maximaal het voor de leeftijdsklasse van de betreffende deelnemer geldende percentage van de voor hem geldende pensioengrondslag. De maximale percentages per leeftijdsklasse staan vermeld in lid 2 van deze bijlage.
  - b Een op basis van de onder a. vastgestelde verhoging van de jaarlijkse bijdrage ingevolge artikel 6 lid 1 tot maximaal het voor de leeftijdsklasse van de betreffende deelnemer geldende percentage over reeds verstreken deelnemersjaren voor zover hiervoor niet reeds vrijwillige bijdragen zijn verricht. De hierdoor ontstane fiscaal toegestane ruimte wordt opgerent met 3% per jaar.
  - c Een spaarbijdrage over de niet pensioengevende bonus en over het salaris voor zover dit hoger is dan het maximum salaris zoals genoemd in artikel 4 in enig jaar tot maximaal het voor de leeftijdsklasse van de betreffende deelnemer geldende percentage van de voor hem geldende pensioengrondslag. De maximale percentages per leeftijdsklasse staan vermeld in lid 3 van deze bijlage.
2. Spaarbijdrage (als % van de pensioengrondslag)

Leeftijd	2013	2014
Van 15 tot en met 19 jaar	3,07	1,97
Van 20 tot en met 24 jaar	3,40	2,20
Van 25 tot en met 29 jaar	3,93	2,63
Van 30 tot en met 34 jaar	4,60	3,00
Van 35 tot en met 39 jaar	5,33	3,53
Van 40 tot en met 44 jaar	6,20	4,10
Van 45 tot en met 49 jaar	7,23	4,73
Van 50 tot en met 54 jaar	8,50	5,40
Van 55 tot en met 59 jaar	10,03	6,33
Van 60 tot pensioendatum	11,97	7,47

3. Spaarbijdrage (als % van de bonus en/of het salaris boven het maximum salaris)

Leeftijd	2013	2014
Van 15 tot en met 19 jaar	9,20	8,10
Van 20 tot en met 24 jaar	10,20	9,00
Van 25 tot en met 29 jaar	11,80	10,50
Van 30 tot en met 34 jaar	13,80	12,20
Van 35 tot en met 39 jaar	16,00	14,20
Van 40 tot en met 44 jaar	18,60	16,50
Van 45 tot en met 49 jaar	21,70	19,20
Van 50 tot en met 54 jaar	25,50	22,40
Van 55 tot en met 59 jaar	30,10	26,40
Van 60 tot pensioendatum	35,90	31,40

## OVERGANGSREGELINGEN

1. Voor deelnemers die tot 1 januari 2011 deelnamen in de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Watson Wyatt geldt het volgende:
  - a Risicodekkingen volgens de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Watson Wyatt worden ongewijzigd voortgezet tot 1 april 2011. Indien het verzekerde risico zich voordoet, zal de bijbehorende uitkering door Stichting Pensioenfonds Towers Perrin worden gedaan.
  - b Risicodekking van het partnerpensioen volgens de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Watson Wyatt voor de dienstjaren tot 1 januari 2006 wordt voortgezet tot einde dienstverband. Indien het verzekerde risico zich voordoet, zullen uitkeringen plaatsvinden door Stichting Pensioenfonds Towers Perrin. Het verzekerde partnerpensioen wordt jaarlijks met een vast percentage van 1,5% verhoogd.
  - c Risicodekking van het wezenpensioen volgens de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Watson Wyatt voor de dienstjaren tot 1 januari 2006 wordt voortgezet tot einde dienstverband. Indien het verzekerde risico zich voordoet, zullen uitkeringen plaatsvinden door Stichting Pensioenfonds Towers Perrin. Het verzekerde wezenpensioen wordt jaarlijks met een vast percentage van 1,5% verhoogd.
  - d In oktober 2011 wordt de helft van de bonus uitbetaald in 2011 opgenomen in het pensioengevend salaris (rekening houdend met het maximum).
  - e Werknemers die per 1 januari 2011 deelnemen aan een of meerdere vrijwillige risicoverzekeringen kunnen deze verzekeringen tot einde dienstverband voortzetten voor rekening van de werknemer. Wijzigingen in hoogte of aard van de risicoverzekeringen zijn echter niet meer mogelijk na 1 april 2011. Het betreft de volgende risicoverzekeringen:
    - i Overlijdensverzekering waaruit een kapitaaluitkering plaatsvindt, waaraan werknemers deelnemen die op 31 december 2010 in dienst waren van Towers Watson B.V. of Towers Watson Risk Consulting B.V. en die op 1 januari 2011 in dienst zijn van de werkgever;
    - ii Overlijdensrisicoverzekering ten behoeve van de aankoop van een nabestaandenpensioen waaraan werknemers deelnemen die op 31 december 2010 in dienst waren van Towers Watson B.V. met functieniveau Band 5 of 6, en die op 1 januari 2011 in dienst zijn van de werkgever. Indien het verzekerde risico zich voordoet, zal Stichting Pensioenfonds Towers Perrin het hiervoor vrijkomende kapitaal overdragen aan een door de begunstigde aan te wijzen verzekeraar om aldaar de bijbehorende uitkering aan te kopen;
    - iii Arbeidsongeschiktheidsverzekering (WIA-excedent) waaraan werknemers deelnemen die op 31 december 2010 in dienst waren van Towers Watson B.V. en die op 1 januari 2011 in dienst zijn van de werkgever. Er is een rente verzekerd (gelijkblijvend of 3% stijgend).
    - iv Verzekering van voortzetting van pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid, waaraan werknemers deelnemen die op 31 december 2010 in dienst waren van Towers Watson B.V. met functieniveau Band 5 of 6, en die op 1 januari 2011 in dienst zijn van de werkgever. Er is een rente verzekerd (gelijkblijvend of 3% stijgend). Deze rente wordt ingeval van arbeidsongeschiktheid van de deelnemer aan het pensioenfonds uitgekeerd en wordt vervolgens ten behoeve van de hiervoor bedoelde deelnemer op een beleggingsrekening bij de vermogensbeheerder gestort.
  - f Werknemers die op 31 december 2010 in dienst waren van Towers Watson B.V. met functieniveau Band 5 of 6, en die op 1 januari 2011 in dienst zijn van de werkgever, hebben per 1 januari 2011 de éénmalige en onherroepelijke keuze gehad om deel te nemen aan het Pensioenreglement 2011 zoals deze vanaf 1 januari 2011 wordt uitgevoerd door Stichting Pensioenfonds Towers Perrin.

2. Voor deelnemers die vóór 1 januari 2011 deelnamen in de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Towers Perrin geldt het volgende:
- a Voor de deelnemers die op 31 december 2005 al deelnemer waren gelden de volgende overgangsbepalingen:
    - i Met ingang van 1 januari 2006 is de extra spaarbijdrage in de plusregeling vanaf de 52-jarige leeftijd tot de 62-jarige leeftijd, ter grootte van 25% van de franchise, vervallen.
    - ii De deelnemer krijgt een recht op extra spaarbijdragen over de volgende periode, indien en voor zover de deelnemer alsdan in dienst is van de werkgever:
      - Voor deelnemers die zijn geboren voor 1 januari 1959 vanaf de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de 52-jarige leeftijd bereikt tot de eerste van de maand waarin de deelnemer de 62-jarige leeftijd bereikt.
      - Voor deelnemers die zijn geboren op of na 1 januari 1959 en voor 1 januari 1969 vanaf de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de 52-jarige leeftijd bereikt, tot 31 december 2020.
      - Voor deelnemers die zijn geboren op of na 1 januari 1969 eenmalig op 31 december 2020.
    - iii De hoogte van de extra spaarbijdragen wordt zodanig bepaald dat de contante waarde per 31 december 2005 van de extra spaarbijdragen gelijk is aan het laagste bedrag van:
      - De contante waarde per 31 december 2005 van de extra spaarbijdragen als bedoeld onder i;
      - De fiscale ruimte per 31 december 2005.
    - iv De extra spaarbijdrage wordt bijgeschreven op de beleggingsrekening waarop tot 1 januari 2011 reeds bijdragen ontvangen werden op grond van de regeling zoals deze reeds vóór 1 januari 2011 gold.
    - v De extra spaarbijdrage wordt jaarlijks verhoogd met hetzelfde percentage als toegekende procentuele toeslagen overeenkomstig de regeling van Stichting Pensioenfonds Towers Perrin zoals deze reeds vóór 1 januari 2011 gold.
  - b Deelnemers en gewezen deelnemers aan het pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds Towers Perrin zoals deze tot 1 januari 2011 gold:
    - i De tot 1 januari 2011 opgebouwde pensioenaanspraken worden premievrij gemaakt. Voor deze aanspraken geldt dat zij vallen onder de jaarlijkse toeslagverlening van het pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds Towers Perrin zoals deze reeds vóór 1 januari 2011 gold.
    - ii De tot 1 januari 2011 opgebouwde pensioenkapitalen blijven gehandhaafd op de beleggingsrekening die tot voornoemde datum werd gebruikt. De beleggingsmogelijkheden en aanwendingsmogelijkheden voor deze pensioenkapitalen blijven hetzelfde als gold vóór 1 januari 2011.
    - iii De tot 1 januari 2011 lopende pensioenaanspraken op risicobasis worden ongewijzigd voortgezet tot 1 april 2011 en daarna beëindigd.

- c Deelnemers en gewezen deelnemers aan het pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds Towers Perrin zoals deze reeds vóór 1 januari 2011 gold, die vóór 1 januari 2011 arbeidsongeschikt zijn verklaard, vallen voor wat betreft de gecontinueerde premievrij gestelde pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid onder de bepalingen van het pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds Towers Perrin zoals deze reeds vóór 1 januari 2011 gold.
- d Het bestuur is bevoegd het pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds Towers Perrin zoals dat reeds voor 1 januari 2011 gold aan te passen, met inachtneming van het bepaalde daaromtrent in de statuten en de uitvoeringsovereenkomst.
- e Artikel 7 van het pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds Towers Perrin zoals dat tot 1 januari 2011 gold wordt met ingang van 1 januari 2013 als volgt aangepast:
  - i Het eerste lid luidt:  
“Op verzoek van de (gewezen) deelnemer gaat het ouderdomspensioen in op een eerder of later tijdstip dan de pensioendatum, echter niet voor de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 55-jarige leeftijd bereikt.”
  - ii In het tweede en derde lid worden de woorden “de 65-jarige leeftijd” vervangen door “de dag waarop de AOW-uitkering ingaat”.
  - iii De eerste volzin van het vierde lid wordt gewijzigd in: “Indien de (gewezen) deelnemer ervoor kiest om het ouderdomspensioen voor resp. na de pensioendatum te laten ingaan, wordt dit ouderdomspensioen verlaagd resp. verhoogd.”

## **BIJLAGE BELEGGINGSMOGELIJKHEDEN**

Per 1 januari 2011 worden de volgende mogelijkheden aangeboden:

1. Eigen beheer
2. Volledig Beheer ofwel Life Cycle Beleggen



## BIJLAGE PROCEDURE BIJ SCHEIDING

### Procedure bij verdeling van het pensioenkapitaal op de wijze als bedoeld in artikel 14 lid 1 en 2 van het Pensioenreglement 2011

#### *Begripsomschrijvingen*

In deze bijlage gelden dezelfde begripsomschrijvingen als zijn opgenomen in het pensioenreglement, tenzij hiervan uitdrukkelijk in deze bijlage wordt afgeweken.

#### *Kapitalen scheidingsdatum*

Op de scheidingsdatum worden de volgende pensioenkapitalen onderscheiden:

- 1) Pensioenkapitaal bijzonder partnerpensioen
- 2) Pensioenkapitaal verevening
- 3) Pensioenkapitaal (gewezen) deelnemer

#### Ad 1) Pensioenkapitaal bijzonder partnerpensioen

Van het op de scheidingsdatum reeds opgebouwde pensioenkapitaal wordt vastgesteld hoe groot het ouderdoms- en partnerpensioen op de pensioendatum zou zijn als ware sprake van beëindiging van het deelnemerschap met directe aanwending van het pensioenkapitaal voor ouderdomspensioen en partnerpensioen in de verhouding van 100:70. Vervolgens wordt het kapitaal dat benodigd is voor de aankoop van een bijzonder partnerpensioen ter grootte van genoemde 70%, van het met het resterende pensioenkapitaal aan te kopen ouderdomspensioen afgezonderd en apart geadmistreerd op een beleggingsrekening bij de vermogensbeheerder. Het pensioenkapitaal bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de gewezen partner wordt op dezelfde wijze belegd als het pensioenkapitaal dat toekomt aan de (gewezen) deelnemer. Op verzoek van de gewezen partner kan ook belegd worden in beleggingsfondsen naar keuze van de gewezen partner.

De grondslagen voor de actuariële factoren die gelden ter bepaling van het pensioenkapitaal bijzonder partnerpensioen worden door het bestuur vastgesteld.

#### Ad 2) Pensioenkapitaal verevening

Het resterende pensioenkapitaal na afzondering van het hiervoor onder ad 1) genoemde pensioenkapitaal bijzonder partnerpensioen wordt vermenigvuldigd met de breuk van het aantal huwelijks jaren of jaren van geregistreerde partnerschap gedeeld door het aantal deelnemingsjaren. Vervolgens wordt dit kapitaal gedeeld door twee en onderscheiden in een pensioenkapitaal verevening en pensioenkapitaal (gewezen) deelnemer. Beide kapitalen zijn bedoeld voor de aankoop van ouderdomspensioen op de pensioendatum op het leven van de (gewezen) deelnemer. Het pensioenkapitaal verevening ten behoeve van de gewezen huwelijks partner of gewezen geregistreerde partner wordt op dezelfde wijze belegd als het pensioenkapitaal dat toekomt aan de (gewezen) deelnemer.

#### Ad 3) Pensioenkapitaal (gewezen) deelnemer

Het resterende pensioenkapitaal na afzondering van de hiervoor onder ad 1) en 2) genoemde pensioenkapitalen blijft beschikbaar voor de (gewezen) deelnemer en een mogelijke toekomstige nieuwe partner.

*Aanwending pensioenkapitaal bijzonder partnerpensioen.*

- Bij overlijden (gewezen) deelnemer voor de pensioendatum van de (gewezen) deelnemer

Bij overlijden van de (gewezen) deelnemer voor de pensioendatum van deze (gewezen) deelnemer wordt het hiervoor onder ad 1) genoemde pensioenkapitaal bijzonder partnerpensioen aangewend voor inkoop bij een verzekeraar naar keuze van de gewezen partner, van een direct ingaand levenslang partnerpensioen. Het uiteindelijke aan te wenden pensioenkapitaal bijzonder partnerpensioen is gelijk aan het pensioenkapitaal bijzonder partnerpensioen, zoals vastgesteld op de scheidingsdatum met inbegrip van de sinds die datum opgetreden waardeveranderingen in verband met het behaalde beleggingsrendement.

- Op de pensioendatum van de (gewezen) deelnemer

Op de pensioendatum van de (gewezen) deelnemer wordt het hiervoor onder ad 1) genoemde pensioenkapitaal bijzonder partnerpensioen aangewend voor de inkoop bij een verzekeraar naar keuze van de gewezen partner, van een levenslang partnerpensioen. Dit levenslang partnerpensioen wordt uitgekeerd bij overlijden van de gepensioneerde deelnemer. Het uiteindelijke aan te wenden pensioenkapitaal bijzonder partnerpensioen is gelijk aan het pensioenkapitaal bijzonder partnerpensioen, zoals vastgesteld op de scheidingsdatum met inbegrip van de sinds die datum opgetreden waardeveranderingen in verband met het behaalde beleggingsrendement.

*Aanwending pensioenkapitaal verevening bij in leven zijn op de pensioendatum van de (gewezen) deelnemer.*

Op de pensioendatum wordt het hiervoor onder ad 2) genoemde pensioenkapitaal verevening aangewend voor inkoop bij een verzekeraar, naar keuze van de (gewezen) deelnemer, van een levenslang ouderdomspensioen. Dit pensioenkapitaal verevening is gelijk aan het pensioenkapitaal verevening zoals vastgesteld op de scheidingsdatum met inbegrip van de sinds die datum opgetreden waardeveranderingen in verband met het behaalde beleggingsrendement Dit ouderdomspensioen wordt uitgekeerd aan de gewezen huwelijkspartner of gewezen geregistreeerde partner.

Indien de (gewezen) deelnemer en de gewezen partner besluiten tot conversie in de zin van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding, kan het pensioenkapitaal verevening en het pensioenkapitaal bijzonder partnerpensioen worden aangewend voor inkoop van een ouderdomspensioen op het leven van de gewezen huwelijkspartner of gewezen geregistreeerde partner, mits het bestuur daarmee heeft ingestemd.

Ingeval de hiervoor genoemde gewezen partner eerder overlijdt dan de (gewezen) deelnemer en bovendien dit overlijden plaatsvindt vóór de pensioendatum van de (gewezen) deelnemer, komt het onder ad 2) genoemde pensioenkapitaal verevening weer toe aan de pensioengerechtigde (gewezen) deelnemer.

*Aanwending pensioenkapitaal (gewezen) deelnemer bij in leven zijn op de pensioendatum of bij eerder overlijden van de (gewezen) deelnemer.*

Op de pensioendatum wordt het hiervoor onder ad 3) genoemde pensioenkapitaal (gewezen) deelnemer aangewend voor inkoop bij een verzekeraar, naar keuze van de (gewezen) deelnemer, van een levenslang ouderdomspensioen en partnerpensioen ten behoeve van de (gewezen) deelnemer, op de wijze als is bepaald in artikel 12 van het pensioenreglement. Dit pensioenkapitaal (gewezen) deelnemer is gelijk aan het pensioenkapitaal (gewezen) deelnemer zoals vastgesteld op de scheidingsdatum met inbegrip van de sinds die datum opgetreden waardeveranderingen in verband met het behaalde beleggingsrendement. Bij overlijden van de (gewezen) deelnemer voor de pensioendatum vervalt dit kapitaal aan het fonds.

**BIJLAGE AFKOOFFACTOREN**

De in deze bijlage vermelde factoren zijn voor een periode van 3 jaar vanaf de datum van inwerkingtreding van het onderhavige pensioenreglement van toepassing; het bestuur heeft de mogelijkheid om deze periode te verlengen.

Indien daartoe aanleiding bestaat, gehoord de actuaris en ter beoordeling van het bestuur, kan het bestuur deze afkoopfactoren tussentijds aanpassen.

Na afloop van de voormelde periode kunnen de tarieven bij bestuursbesluit worden aangepast.

Voorzolang de tarieven niet bij bestuursbesluit zijn aangepast, worden deze na afloop van bovengenoemde periode telkens voor een periode van één jaar verlengd.

*Tabel Afkoop kleine pensioenaanspraken (artikel 28)*

<b>Leeftijd</b>	<b>OP65</b>	<b>PP</b>	<b>Combi OP/PP</b>	<b>Ingegaan PP</b>
20	6,170	0,874	6,782	33,152
21	6,316	0,896	6,943	32,934
22	6,458	0,951	7,123	32,718
23	6,603	1,008	7,308	32,496
24	6,751	1,067	7,498	32,268
25	6,901	1,130	7,692	32,034
26	7,054	1,195	7,891	31,795
27	7,209	1,264	8,094	31,551
28	7,367	1,337	8,303	31,301
29	7,535	1,380	8,501	31,037
30	7,707	1,425	8,704	30,767
31	7,881	1,472	8,912	30,489
32	8,060	1,520	9,124	30,206
33	8,241	1,570	9,340	29,915
34	8,426	1,621	9,561	29,617
35	8,615	1,675	9,787	29,312
36	8,807	1,731	10,018	28,999
37	9,002	1,788	10,254	28,679
38	9,202	1,847	10,495	28,353
39	9,405	1,908	10,740	28,019
40	9,612	1,970	10,991	27,678
41	9,819	2,046	11,251	27,335
42	10,029	2,126	11,517	26,984
43	10,243	2,209	11,789	26,627
44	10,460	2,295	12,066	26,263
45	10,680	2,384	12,349	25,893
46	10,905	2,475	12,638	25,518
47	11,134	2,569	12,932	25,137
48	11,367	2,665	13,233	24,751
49	11,605	2,763	13,539	24,360
50	11,848	2,863	13,852	23,965
51	12,095	2,966	14,171	23,566
52	12,354	3,054	14,492	23,154
53	12,620	3,144	14,821	22,738

Leeftijd	OP65	PP	Combi OP/PP	Ingegaan PP
54	12,901	3,215	15,151	22,306
55	13,189	3,286	15,489	21,867
56	13,486	3,356	15,835	21,420
57	13,793	3,425	16,190	20,966
58	14,110	3,492	16,555	20,503
59	14,437	3,560	16,929	20,032
60	14,775	3,628	17,314	19,553
61	15,112	3,720	17,716	19,079
62	15,462	3,813	18,131	18,597
63	15,827	3,904	18,560	18,108
64	16,210	3,995	19,006	17,612
65	16,625	4,056	19,465	17,092

**Grensbedrag afkoop kleine pensioenaanspraken**

2014 € 458,06

Bovengenoemd bedrag zal jaarlijks bij ministeriële regeling worden aangepast aan het consumentenprijsindexcijfer (alle huishoudens) en in bovenstaand overzicht worden opgenomen.