

Pensioenreglement Pensioenfonds ING

**(ingang 1 januari 2020,
laatstelijk gewijzigd per 28 juli 2025)**



Inleiding

Vanaf 1 januari 2020 geldt het nieuwe pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds ING. Dit reglement is in 2 regelingen onderverdeeld:

- Regeling 1: de regeling voor de gewezen deelnemers die geen pensioenopbouw meer bij het pensioenfonds hebben. Dit betreft Basispensioenregeling 65;
- Regeling 2: de regeling voor de deelnemers die nog pensioenopbouw bij het pensioenfonds hebben. Dit betreft de Basispensioenregeling 68.

Hierna zullen wij kort toelichten waar u welke informatie kunt vinden in de betreffende pensioenregeling. De structuur van beide pensioenregelingen is gelijk. Vanzelfsprekend treft u één en ander nader uitgewerkt aan in de inhoudsopgave bij de betreffende regeling en in de regeling zelf. Deze leeswijzer bevat een korte introductie van wat in de diverse hoofdstukken van het reglement is opgenomen. Wij hopen het hiermee voor u makkelijker te maken de informatie die u zoekt in dit pensioenreglement, terug te vinden. Daar waar in dit pensioenreglement wordt verwezen naar 'hij', dient 'hij' of 'zij' gelezen te worden.

Hoofdstuk 1

Voorwoord

Hoofdstuk 2

In dit hoofdstuk "Definities en toelichtingen" zijn definities en algemene bepalingen opgenomen die voor alle deelnemers gelden.

Hoofdstuk 3

In hoofdstuk 3 "Pensioenregeling en informatie" wordt nader ingegaan op welke informatie het pensioenfonds in diverse situaties zal verstrekken.

Hoofdstuk 4

In dit hoofdstuk wordt beschreven wat u aan pensioen heeft opgebouwd.

Hoofdstuk 5

Dit hoofdstuk bevat de diverse soorten pensioen, zoals ouderdomspensioen en partnerpensioen.

Hoofdstuk 6

In het hoofdstuk "Toeslagen en Kortingen" krijgt u een beschrijving op welke wijze het pensioenfonds toeslagen toekent en eventueel kortingen doorvoert.

Hoofdstuk 7

In dit hoofdstuk zijn de "Keuzemogelijkheden" beschreven als u wilt afwijken van de standaard pensioenen. U kunt bijvoorbeeld ervoor kiezen om de verhouding tussen het ouderdomspensioen en partnerpensioen te wijzigen, om eerder of later met pensioen te gaan, om met deeltijdpensioen te gaan of om de hoogte van uw pensioen te variëren.

Hoofdstuk 8

"Bijzondere gebeurtenissen en situaties" staan in dit hoofdstuk. Wat gebeurt er bijvoorbeeld met uw pensioen als u gaat scheiden? Maar ook de mogelijkheden voor het overdragen van uw pensioen naar een ander pensioenfonds en de gevolgen van arbeidsongeschiktheid voor uw pensioen zijn hierin opgenomen.

Hoofdstuk 9

Dit hoofdstuk is de financiële paragraaf.



Hoofdstuk 10

In dit hoofdstuk zijn de “Overige bepalingen” opgenomen. Bijvoorbeeld met betrekking tot de informatievoorziening door het Fonds, maar ook bepalingen met betrekking tot situaties die niet zo vaak voorkomen. Denk hierbij aan herziening van de pensioenregeling.

Hoofdstuk 11

In dit hoofdstuk zijn voor Pensioenregeling 65 en voor Pensioenregeling 68 de afwijkende bepalingen opgenomen.



Inhoud

PENSIOENREGELING 65	8
1 INLEIDING	9
2 DEFINITIES EN TOELICHTINGEN	9
3 PENSIOENREGELING EN INFORMATIE	12
3.1 Deelname aan de pensioenregeling	12
3.2 Informatie	12
3.2.1 Informatieverstrekking algemeen	12
3.2.2. Informatie aan de Gewezen Deelnemer	12
3.2.3. Informatie aan de Gewezen Partner	13
3.2.4. Informatie aan de Pensioengerechtigde bij ingang pensioen	13
3.2.5. Informatie aan de Pensioengerechtigde	13
3.2.6. Informatie op verzoek	13
3.2.7. Informatieplicht van Gewezen Deelnemer en Pensioengerechtigde	14
4 OPGEBOUWDE PENSIOENEN	15
5 SOORTEN PENSIOENEN	15
5.1 Algemeen	15
5.2 Ouderdomspensioen	15
5.3.1 Partnerpensioen	15
5.3.2 Overlijdensuitkering	15
5.4 Wezenpensioen	15
5.5 Tijdelijk (Bijzonder) Partnerpensioen	16
5.6 Ongehuwden Ouderdomspensioen	16
6 TOESLAGEN EN KORTINGEN	16
6.1 Verlening van toeslagen op Pensioenaanspraken en Pensioenrechten	16
6.2 Kortingen	18
6.3 Compenseren gemiste toeslag of korting	18
7 KEUZEMOGELIJKHEDEN	18
7.1 Algemene bepalingen over keuzemogelijkheden	18
7.2 Verschuiving van de Pensioendatum	18
7.3 Deeltijdpensionering	19
7.4 Uitrui van partnerpensioen naar extra ouderdomspensioen of omgekeerd	19
7.5 Variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen	20
8. BIJZONDERE GEBEURTENISSEN EN SITUATIES	20



8.1	Individuele waardeoverdracht	20
8.2	Internationale waardeoverdracht	20
8.3	Gevolgen van Scheiding voor partnerpensioen	20
8.4	Gevolgen van beëindiging partnerrelatie voor ouderdomspensioen	21
8.5	Afkoop van kleine pensioenen	22
8.6	Waardeoverdracht klein pensioen	22
9.	FINANCIËLE BEPALINGEN	23
9.1	Financiering van de pensioenregeling	23
9.2	Uitkering van de pensioenen	23
10.	OVERIGE BEPALINGEN	24
10.1	Fiscale bepaling	24
10.2	Sociale Wetten	24
10.3	Eventuele Herverzekering	24
10.4	Vervreemden van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten	24
10.5	Uitgesloten risico's	24
10.6	Beperking van rechten	25
10.7	Liquidatie van het Fonds	25
10.8	Klachten	25
10.9	Betalingsvoorbehoud van de Werkgever	25
10.10	Hardheidsclausule en onvoorziene gevallen	25
10.11	Inwerkingtreding	25
11.	Afwijkende bepalingen	26
11.1	Ingegaan tijdelijk ouderdomspensioen	26
11.2	Overlijdensuitkering compensatie	26
11.3	Feitelijke toeslagverlening in de periode 1 januari 2023 tot 1 januari 2025	26
11.4	De bestemmingsreserve vanaf 1 januari 2024	27
11.5	Gewijzigde ingangsdatum uitgestelde pensioenaanspraak	27
	PENSIOENREGELING 68	28
1	INLEIDING	29
2	DEFINITIES EN TOELICHTINGEN	29
3	PENSIOENREGELING EN UITVOERING	32
3.1	Deelnemerschap	32
3.2	Informatie	32
3.2.1	Informatieverstrekking algemeen	32



3.2.2	Informatie aan de Deelnemer	32
3.2.3	Informatie aan de Gewezen Deelnemer	33
3.2.4	Informatie aan de Gewezen Partner	33
3.2.5	Informatie aan de Pensioengerechtigde bij ingang pensioen	33
3.2.6	Informatie aan de Pensioengerechtigde	33
3.2.7	Informatie op verzoek	34
3.2.8	Informatieplicht van (Gewezen) Deelnemer en Pensioengerechtigde	34
4	BEREKENINGSGRONDSLAGEN	35
4.1	Deelnemersjaren	35
4.2	Pensioengevend salaris	35
4.3	Franchise	35
4.4	Pensioengrondslag	35
4.5	Omzetting Pensioenaanspraken opgebouwd vóór 1-1-2020	35
4.6	Pensioenopbouw tijdens Arbeidsongeschiktheid	36
5	SOORTEN PENSIOENEN	37
5.1	Algemeen	37
5.2	Ouderdomspensioen	37
5.3.1	Partnerpensioen	37
5.3.2	Overlijdensuitkering	37
5.4	Wezenpensioen	37
5.5	Tijdelijk (Bijzonder) Partnerpensioen	38
5.6	Ongehuwden Ouderdomspensioen	38
5.7	Arbeidsongeschiktheidspensioen	38
6	TOESLAGEN EN KORTINGEN	40
6.1	Verlening van toeslagen op Pensioenaanspraken en Pensioenrechten	40
6.2	Kortingen	41
6.3	Compenseren gemiste toeslag of korting	41
7	KEUZEMOGELIJKHEDEN	41
7.1	Algemene bepalingen over keuzemogelijkheden	41
7.2	Verschuiving van de Pensioendatum	41
7.3	Deeltijdpensionering	42
7.4	Uitruil van partnerpensioen naar extra ouderdomspensioen of omgekeerd	42
7.5	Variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen	42
8	BIJZONDERE GEBEURTENISSEN EN SITUATIES	43



8.1	Individuele waardeoverdracht	43
8.2	Internationale waardeoverdracht	43
8.3	Gevolgen van Scheiding voor partnerpensioen	43
8.4	Gevolgen van beëindiging partnerrelatie voor ouderdomspensioen	44
8.5	Afkoop van kleine pensioenen	45
8.6	Waardeoverdracht klein pensioen	45
9	FINANCIËLE BEPALINGEN	46
9.1	Financiering van de pensioenregeling	46
9.2	Uitkering van de pensioenen	46
10	OVERIGE BEPALINGEN	46
10.1	Fiscale bepaling	46
10.2	Sociale Wetten	47
10.3	Eventuele Herverzekering	47
10.4	Vervreemden van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten	47
10.5	Uitgesloten risico's	47
10.6	Beperking van rechten	47
10.7	Liquidatie van het Fonds	47
10.8	Klachten	48
10.9	Betalingsvoorbehoud van de Werkgever	48
10.10	Hardheidsclausule en onvoorziene gevallen	48
10.11	Inwerkingtreding en overgangsbepalingen	48
11	AFWIJKENDE BEPALINGEN	49
11.1	Overlijdensuitkering compensatie	49
11.2	Afwijkende groep - arbeidsongeschiktheidspensioen	49
11.3	Feitelijke toeslagverlening in de periode 1 januari 2023 tot 1 januari 2025	49
11.4	De bestemmingsreserve vanaf 1 januari 2024	50

PENSIOENREGELING 65





1 INLEIDING

Pensioenfonds ING heeft in het kader van beheerste en integere bedrijfsvoering per 1 januari 2020 de pensioenregeling gewijzigd. Enerzijds betreft het een vereenvoudiging van de administratie en anderzijds een verruiming van de flexibiliseringsmogelijkheden. De tot 1 januari 2020 opgebouwde pensioenen zijn ingebracht in deze pensioenregeling.

2 DEFINITIES EN TOELICHTINGEN

In deze pensioenregeling wordt verstaan onder:

1. **AOW**
De Algemene Ouderdomswet.
2. **Arbeidsongeschikt(heid)**
Arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO of WIA.
3. **Bestuur**
Het Bestuur van het Fonds.
4. **CAO**
De bij de Werkgever geldende collectieve arbeidsovereenkomst zoals overeengekomen tussen de Werkgever en de vakorganisaties ten behoeve van de arbeidsvoorwaarden(vorming) in Nederland.
5. **Gepensioneerde**
De Pensioengerechtigde die de Pensioendatum heeft bereikt en van wie het ouderdomspensioen geheel of gedeeltelijk is ingegaan. Indien de Pensioengerechtigde het ouderdomspensioen gedeeltelijk in laat gaan heeft hij alleen de status van Gepensioneerde voor dat gedeelte van het ouderdomspensioen.
6. **Gewezen Deelnemer**
 - De Gewezen Werknemer – die zijn Pensioendatum nog niet heeft bereikt en – die geen pensioenaanspraken meer verwerft uit hoofde van deze pensioenregeling en die bij beëindiging van de deelneming een pensioenaanspraak heeft behouden jegens het Fonds, en
 - De Werknemer – die zijn Pensioendatum nog niet heeft bereikt en – die
 - a. op 31 december 2013 en op 1 januari 2014 een arbeidsovereenkomst met de Werkgever had en vanaf 1 januari 2014 ononderbroken een arbeidsovereenkomst heeft met de Werkgever; én
 - b. uit hoofde van de per 1 januari 2020 geldende pensioenregeling geen pensioenaanspraken meer verwerft en een pensioenaanspraak heeft jegens het Fonds.
7. **Gewezen Partner**
De persoon die voor de Scheiding als Partner werd aangemerkt.



8. Gewezen Werknemer
Degene die een arbeidsovereenkomst had met de Werkgever.
9. Gezamenlijke huishouding
Hiervan is sprake als:
 - een tussen de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde en een ander persoon gesloten samenlevingsovereenkomst notarieel is verleden, waaruit ten minste van het Fonds de onderhoudsverplichting van de Gewezen Deelnemer blijkt; én
 - de gezamenlijke huishouding van de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde dient, blijkens de Basisregistratie Personen, ten minste zes maanden onafgebroken te hebben geduurd.
 - Indien uit de Basisregistratie Personen blijkt dat de Gewezen Deelnemer en zijn Partner een gezamenlijke huishouding voeren die ten minste vijf jaar onafgebroken heeft geduurd heeft geen afschrift van een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst te worden overgelegd.
10. Het Fonds
Stichting Pensioenfonds ING.
11. Kind
 - het kind beneden de leeftijd van 21 jaar van de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde, dat tot deze Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde in familierechtelijke betrekking staat;
 - het stief- en pleegkind beneden de leeftijd van 21 jaar van de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde.
 - Onder stiefkind wordt verstaan het kind van de Partner dat geen gezamenlijk kind is en door de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde als eigen kind wordt onderhouden.
 - Onder pleegkind wordt verstaan het kind, dat door de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde als eigen kind wordt onderhouden, mits dit pleegkind bij het Fonds is aangemeld en als zodanig is aanvaard.
 - Zolang het kind zoals hiervoor omschreven studeert, het ouderlijk huishouden verzorgt of Arbeidsongeschikt is, geldt in afwijking van het voorgaande als eindleeftijd maximaal de 27^e verjaardag bereikt.
12. Nabestaande
De (Gewezen) Partner die of het Kind dat na overlijden van de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde jegens het Fonds recht heeft op een (bijzonder) partnerpensioen respectievelijk op een wezenpensioen.
13. Partner
 - de echtgeno(o)t(e) van de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde;
 - de ongehuwde persoon die een wettig geregistreerd partnerschap heeft gesloten met de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde;
 - de ongehuwde, niet wettelijk als partner geregistreerde persoon, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de rechte lijn, met wie de ongehuwde, niet wettelijk als partner geregistreerde, Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde een Gezamenlijke huishouding voert en die als partner bij het Fonds is aangemeld en als zodanig is aanvaard.
14. Pensioen
(Ongehuwden) ouderdomspensioen, (bijzonder) partnerpensioen, tijdelijk (bijzonder) partnerpensioen of wezenpensioen in de zin van deze pensioenregeling.
15. Pensioenaanspraak
Het recht op een nog niet ingegaan Pensioen, uitgezonderd toekomstige voorwaardelijke toeslagverlening.



16. **Pensioendatum**
De dag waarop het ouderdomspensioen daadwerkelijk ingaat.
Indien de Gewezen Deelnemer niet kiest voor vervroeging of uitstel van de ingang van het pensioen, is de pensioendatum gelijk aan de Pensioenrichtdatum. Indien de Gewezen Deelnemer heeft gekozen voor vervroeging of uitstel van de ingang van het ouderdomspensioen, is de pensioendatum de eerste dag van de maand waarop het vervroegde of uitgestelde ouderdomspensioen ingaat.
17. **Pensioengerechtigde**
De persoon voor wie op grond van deze pensioenregeling het Pensioen is ingegaan.
18. **Pensioenrecht**
Het recht op een ingegaan Pensioen, uitgezonderd toekomstige voorwaardelijke toeslagverlening
19. **Pensioenrichtdatum**
De eerste dag van de maand waarin de Gewezen Deelnemer 65 jaar wordt.
20. **Scheiding**
Hieronder wordt verstaan:
 - beëindiging van het huwelijk door echtscheiding;
 - scheiding van tafel en bed
 - beëindiging van het wettig geregistreerd partnerschap;
 - beëindiging van de Gezamenlijke huishouding.De scheidingsdatum bij gehuwden en wettig geregistreerden is de inschrijvingsdatum van de Scheiding in de registers van de Burgerlijke Stand of in het geval van scheiding van tafel en bed in het huwelijksgoederenregister. Als datum van beëindiging van de Gezamenlijke huishouding zal het Fonds uitgaan van de datum in de Basisregistratie Personen tenzij door de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde en de Gewezen Partner een eerdere datum van beëindiging wordt opgegeven
21. **Statuten**
De statuten van het Fonds
22. **Tabellenboek**
Verzameling van de door het Bestuur vastgestelde rekenregels voorerschikking, afkoop en overdracht van Pensioenrechten en Pensioenaanspraken die behoort bij de pensioenregeling van het Fonds.
23. **Uitvoeringsovereenkomst**
Hetgeen tussen de Werkgever en het Fonds over de uitvoering van de pensioenovereenkomst(en) is overeengekomen.
24. **WAO**
Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering.



25. Werkgever
ING Bank Personeel B.V. met KvK-nummer 27193847;
ING Bank N.V met KvK-nummer 33031431;
ING Groep N.V. met KvK-nummer 33231073;
NN Personeel B.V., met KvK-nummer 27193814;
- alsmede hun rechtsvoorgangers en hun rechtsopvolgers.
26. Werknemer
Diegene die een arbeidsovereenkomst heeft met de Werkgever en die al dan niet in Nederland werkzaam is.
27. WIA
Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

3 PENSIOENREGELING EN INFORMATIE

3.1 Deelname aan de pensioenregeling

De deelname aan deze pensioenregeling is enkel van toepassing voor Gewezen Deelnemers wiens recht op Pensioen is opgebouwd uiterlijk tot 31 december 2013 of de latere datum, maar niet later dan 31 december 2019 indien de premievrijstelling wegens Arbeidsongeschiktheid is vervallen, eventueel aangevuld met de verleende toeslagverlening tussen 1 januari 2014 en 31 december 2019, en op 31 december 2019 premievrije aanspraken bij het Fonds hebben. Tevens is deze pensioenregeling van toepassing op Gepensioneerden waarvan het Pensioen is ingegaan voor 1 januari 2020.

3.2 Informatie

3.2.1 Informatieverstreking algemeen

1. Het Fonds heeft een website waarop informatie te vinden is over de pensioenregeling en de financiële situatie van het Fonds. Daarnaast heeft het Fonds op de website documenten beschikbaar gesteld zoals het jaarverslag en de verklaring beleggingsbeginselen.
2. De informatie van het Fonds is correct, duidelijk en evenwichtig en wordt tijdig verstrekt of beschikbaar gesteld.
3. Het Fonds verstrekt de informatie elektronisch of schriftelijk.
4. Indien het Fonds voornemens is de informatie elektronisch te verstrekken, worden de Gewezen Deelnemer, Gewezen Partner en Pensioengerechtigde hierover schriftelijk geïnformeerd.
5. Een Gewezen Deelnemer, Gewezen Partner of Pensioengerechtigde die bezwaar maakt tegen elektronische verstrekking ontvangt de informatie schriftelijk.

3.2.2. Informatie aan de Gewezen Deelnemer

Het Fonds stelt de Gewezen Deelnemer jaarlijks een opgave ter beschikking van onder andere de opgebouwde aanspraken, alsmede informatie over toeslagverlening, een eventuele vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten, de reglementaire pensioenleeftijd, het land waar het pensioen is ondergebracht en de



toezichthouder waar het pensioen onder valt en de dekkingsgraad naar Nederlandse maatstaf.

Verder wordt de Gewezen Deelnemer binnen drie maanden na de doorvoering op de hoogte gesteld van een voor hem relevante wijziging in de pensioenregeling en de mogelijkheid om de gewijzigde pensioenregeling op te vragen. Het Fonds verstrekt de Gewezen Deelnemer ten minste één keer in de vijf jaar de hiervoor bedoelde opgave, informatie en wijzigingen.

3.2.3. Informatie aan de Gewezen Partner

1. Het Fonds verstrekt aan degene die Gewezen Partner wordt een opgave van onder andere de verkregen aanspraak op bijzonder partnerpensioen alsmede informatie over toeslagverlening, afkoop en vermindering van aanspraken.
2. Ten minste één keer in de vijf jaar verstrekt het Fonds aan de Gewezen Partner een opgave van het bijzonder partnerpensioen alsmede informatie over toeslagverlening en een eventuele vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten.
3. Het Fonds stelt de Gewezen Partner binnen drie maanden na de doorvoering op de hoogte van wijzigingen in het toeslagbeleid.

3.2.4. Informatie aan de Pensioengerechtigde bij ingang pensioen

Het Fonds verstrekt aan degene die pensioengerechtigd wordt ten minste zes maanden vóór de Pensioenrichtdatum een opgave van zijn pensioenrecht, de opgebouwde aanspraken op partnerpensioen alsmede informatie over toeslagverlening, een eventuele vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten en informatie die specifiek in het kader van de pensioeningang van belang is.

3.2.5. Informatie aan de Pensioengerechtigde

1. Het Fonds verstrekt de Gepensioneerde jaarlijks een opgave van zijn ouderdomspensioenrecht en de opgebouwde aanspraken op partnerpensioen en wezenpensioen, alsmede informatie over toeslagverlening, een eventuele vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten, het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt.
2. Het Fonds verstrekt de Pensioengerechtigde (Gewezen) Partner jaarlijks een opgave van het (bijzonder) partnerpensioen alsmede informatie over toeslagverlening, een eventuele vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten, het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt.
3. Het Fonds verstrekt het Pensioengerechtigde Kind jaarlijks een opgave van het wezenpensioen alsmede informatie over toeslagverlening, een eventuele vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten, het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt.
4. Na afloop van elk kalenderjaar ontvangt de Pensioengerechtigde een jaaropgave met daarin vermeld de hoogte van de in dat kalenderjaar uitgekeerde bedragen en de hoogte van de wettelijke inhoudingen in dat kalenderjaar.
5. Verder informeert het Fonds de Pensioengerechtigde jaarlijks over de toeslagverlening, en bij wijzigingen in het toeslagbeleid, binnen drie maanden over deze wijzigingen.

3.2.6. Informatie op verzoek

1. Het Fonds verstrekt de Gewezen Deelnemer, Gewezen Partner en de Pensioengerechtigde op verzoek:
 - a. een opgave van zijn opgebouwde Pensioenaanspraak of Pensioenrecht. Voor zover het ouderdomspensioen betreft, worden deze gegevens weergegeven op basis van een pessimistisch, een verwacht en een optimistisch scenario;
 - b. informatie die specifiek voor hem relevant is; en
 - c. documenten en overige informatie, zoals bedoeld in de Pensioenwet.
2. Het Fonds verstrekt de Gewezen Deelnemer, Gewezen Partner of Pensioengerechtigde aan wie de informatie elektronisch wordt verstrekt, op verzoek een papieren afschrift van de informatie.
3. Het Fonds is bevoegd kosten in rekening te brengen voor het verstrekken van informatie. Dit geldt niet voor het opvragen van de pensioenregeling, informatie over beleggingen, informatie over de consequenties van uitruil van aanspraken en overige bij en krachtens de Pensioenwet bepaalde informatie.



3.2.7. Informatieplicht van Gewezen Deelnemer en Pensioengerechtigde

1. a. Indien de Gewezen Deelnemer zijn ongehuwde, niet als Partner bij de burgerlijke stand geregistreerde Partner voor partnerpensioen wenst aan te wijzen, dient hij het partnerschap overeenkomstig de door het Bestuur vastgestelde procedure aan te melden, waarbij de volgende voorwaarden gelden:
 - De Gewezen Deelnemer dient een afschrift van een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst te overleggen, waaruit ten genoegen van het Fonds de onderhoudsverplichting van de Gewezen Deelnemer jegens zijn Partner blijkt;
 - De gezamenlijke huishouding van de Gewezen Deelnemer dient ten minste zes maanden onafgebroken te hebben geduurd. Het Fonds controleert de duur van de gezamenlijke huishouding in de Basisregistratie Personen.
- b. Indien uit de Basisregistratie Personen blijkt dat de Gewezen Deelnemer en zijn Partner een gezamenlijke huishouding voeren die ten minste vijf jaar onafgebroken heeft geduurd, behoeft geen afschrift van een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst te worden overlegd.
- c. De Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde dient het Fonds er van in kennis te stellen indien de Gezamenlijke huishouding is geëindigd.
- d. Het Bestuur kan beslissen dat Partners die gedurende een korte periode geen Gezamenlijke huishouding kunnen voeren, vanwege werkzaamheden of verpleging op een ander adres, toch als partners blijven aangemerkt. De Gewezen Deelnemer dient een melding te maken van deze (kortdurende) wijziging. Het Bestuur kan nadere regels stellen omtrent de duur van de periode.
2. Indien de Gewezen Deelnemer zijn pleegkind voor wezenpensioen wenst aan te melden, dient hij ten genoegen van het Fonds aan te tonen dat het onderhoud van het Kind grotendeels te zijnen laste komt.
3. Indien een Gewezen Deelnemer eerder of later dan de Pensioenrichtdatum met Pensioen wenst te gaan, dient hij dit vanaf een jaar doch ten minste zes maanden vóór de gewenste Pensioendatum respectievelijk de Pensioenrichtdatum schriftelijk aan het Fonds mede te delen.
4. Indien de Gewezen Deelnemer gebruik wil maken van de mogelijkheid tot deeltijdpensioen dient hij dit vanaf een jaar doch ten minste zes maanden vóór de gewenste ingangsdatum van het deeltijdpensioen schriftelijk aan het Fonds mede te delen.
5. a. Het Fonds verstrekke de Gewezen Deelnemer ten minste zes maanden vóór de Pensioenrichtdatum een opgave van de hoogte van de Pensioenaanspraken en informatie over de toeslagverlening.
- b. Het Fonds verstrekt de Gewezen Deelnemer bij de in onderdeel a bedoelde opgave informatie over het keuzerecht tot uitruil van partnerpensioen in hoger ouderdomspensioen, informatie over het keuzerecht tot uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen en informatie over de toeslagverlening. Bij de opgave wordt een formulier gevoegd waarop de Gewezen Deelnemer zijn keuze kan aangeven ten aanzien van:
 - het geheel of gedeeltelijk afstand doen van het partnerpensioen ten einde zijn ouderdomspensioen te verhogen; of
 - het gedeeltelijk afstand doen van zijn ouderdomspensioen ten einde het partnerpensioen te verhogen.
- c. Indien de Gewezen Deelnemer gebruik maakt van de onder b beschreven keuzemogelijkheden dient het ingevulde en ondertekende keuzeformulier uiterlijk twee maanden voor de Pensioendatum aan het Fonds te worden teruggestuurd.
- d. Indien wordt gekozen voor het geheel of gedeeltelijk afstand doen van het partnerpensioen, dient het keuzeformulier zowel door de Gewezen Deelnemer als door de Partner te worden ondertekend. Indien de Gewezen Deelnemer geen Partner heeft die jegens het Fonds rechten kan doen gelden, dient hij dit op het keuzeformulier aan te geven en het formulier te ondertekenen.
- e. Na ontvangst van het keuzeformulier verstrekt het Fonds de Gewezen Deelnemer binnen één maand een aangepaste opgave van de hoogte van de Pensioenaanspraken.
6. Indien het Fonds in het kader van het verzoek tot vervroeging, uitstel, variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen of deeltijdpensioen, het keuzeformulier of de ondertekende verklaring met opgaven, niet binnen een maand na ontvangst heeft afgehandeld, ontvangt de Gewezen Deelnemer vóór het verstrijken van deze periode een ontvangstbevestiging met nadere informatie over de afhandelingstermijn.
7. De in het buitenland woonachtige Gewezen Deelnemer en Pensioengerechtigde zijn verplicht het Fonds in kennis te stellen van voor het Fonds van belang zijnde gegevens die nodig zijn voor de uitvoering van deze pensioenregeling. Bij de van belang zijnde gegevens moet bijvoorbeeld gedacht worden aan wijzigingen in de burgerlijke staat, de gezinssamenstelling en het adres en indien mogelijk een e-



mailadres. Bij gebreke daarvan is de Gewezen Deelnemer of Pensioengerechtigde jegens het Fonds aansprakelijk voor eventueel voor het Fonds uit dat verzuim voortvloeiende kosten en zullen eventueel teveel uitgekeerde pensioenbedragen worden verrekend of teruggevorderd.

4 OPGEBOUWDE PENSIOENEN

De premievrije pensioenaanspraken en pensioenrechten zoals opgebouwd onder de op 31 december 2019 geldende pensioenregelingen en, indien van toepassing voor 1 januari 2020 zijn herrekend dan wel anders zijn samengesteld, worden per 1 januari 2020 voortgezet in deze pensioenregeling zoals beschreven in hoofdstuk 5 van deze pensioenregeling.

5 SOORTEN PENSIOENEN

5.1 Algemeen

Met inachtneming van de bepalingen van deze pensioenregeling geeft de deelname recht op:

- a. Ouderdomspensioen ten behoeve van de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde.
- b. Partnerpensioen ten behoeve van de eventuele Partner van de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde.
- c. Bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de Gewezen Partner van de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde (Hoofdstuk 8.3).
- d. Wezenpensioen ten behoeve van het Kind respectievelijk de Kinderen van de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde.
- e. Tijdelijk (bijzonder) Partnerpensioen ten behoeve van de eventuele Partner.
- f. Ongehuwden ouderdomspensioen ten behoeve van de Gewezen Deelnemer of de Gepensioneerde indien de Gewezen Deelnemer of de Gepensioneerde geen Partner heeft.

5.2 Ouderdomspensioen

1. Het ouderdomspensioen gaat in op de Pensioenrichtdatum of als voor een eerdere of latere Pensioendatum is gekozen, op deze eerdere of latere datum.
2. Het ouderdomspensioen wordt uitbetaald tot en met de laatste dag van de maand waarin de Gepensioneerde overlijdt.

5.3.1 Partnerpensioen

1. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt.
2. Het partnerpensioen wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de Partner overlijdt.
3. Bij huwelijk respectievelijk wettelijk geregistreerd partnerschap respectievelijk Gezamenlijke huishouding van een Gepensioneerde op of na de Pensioendatum zal geen aanspraak op partnerpensioen worden toegekend.

5.3.2 Overlijdensuitkering

Bij overlijden van de Gepensioneerde wordt eenmalig een overlijdensuitkering uitbetaald aan de Partner ter hoogte van twee maal het laatstgenoten maandelijkse ouderdomspensioen.

5.4 Wezenpensioen

1. Het wezenpensioen gaat voor ieder Kind in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt.
2. Het wezenpensioen wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin het Kind de 21^e verjaardag bereikt.
3. Zolang het Kind studeert, het ouderlijk huishouden verzorgt of arbeidsongeschikt is, loopt de uitkering van het wezenpensioen uiterlijk door tot en met de laatste dag van de maand waarin het kind de 27^e verjaardag bereikt. Als het Kind eerder overlijdt, ophoudt met studeren, het ouderlijk huishouden



niet meer verzorgt of niet meer arbeidsongeschikt is, loopt de uitkering door tot en met de laatste dag van de betreffende maand.

4. Van een studerend Kind als bedoeld in lid 3 is sprake als het Kind ingeschreven is bij een school of instelling die volledig dagonderwijs verzorgt. Aan volledig dagonderwijs wordt gelijk gesteld een bij wet geregelde combinatie van leren en werken die ook een volledige dag beslaat. Voornoemde voorwaarde is van overeenkomstige toepassing indien het Kind in het buitenland studeert.
5. Van een arbeidsongeschikt Kind als bedoeld in lid 3 is sprake als het Kind van overheidswege recht heeft op een uitkering ten gevolge van arbeidsongeschiktheid, langdurige ziekte of handicap.
6. Van het verzorgen van ouderlijk huishouden als bedoeld in lid 3 is sprake indien het Kind ten genoegen van het Bestuur kan aantonen dat zijn voor werkzaamheden beschikbare tijd in beslag wordt genomen door het verzorgen van het ouderlijk huishouden.
7. Het wezenpensioen wordt verdubbeld met ingang van de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin het Kind ouderloos wordt.
8. Aan Kinderen uit een huwelijk respectievelijk (wettelijk geregistreerd) partnerschap respectievelijk Gezamenlijke huishouding dat op of na de Pensioendatum wordt gesloten respectievelijk aangegaan zal geen aanspraak op wezenpensioen worden toegekend. Eventuele bestaande aanspraken op wezenpensioen komen niet te vervallen.

5.5 Tijdelijk (Bijzonder) Partnerpensioen

1. Het tijdelijk (bijzonder) partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt.
2. Het tijdelijk (bijzonder) partnerpensioen wordt uitgekeerd aan de Partner, tot de eerste dag van de maand waarin de Partner de 65-jarige leeftijd bereikt of tot en met de laatste dag van de maand waarin de Partner voordien overlijdt.
3. De hoogte van het tijdelijk (bijzonder) partnerpensioen is op 31 december 2019 individueel vastgesteld.

5.6 Ongehuwden Ouderdompensioen

1. Indien er op 1 januari 2020 een aanspraak bestond op een ongehuwden ouderdompensioen, danwel indien er op 1 januari 2020 een herrekende aanspraak op een ongehuwden ouderdompensioen bestond, wordt deze aanspraak op ongehuwden ouderdompensioen uitgekeerd indien de Gewezen Deelnemer op de Pensioenrichtdatum of eerdere of latere gekozen Pensioendatum geen Partner heeft.
2. Indien er aanspraak bestaat op ongehuwden ouderdompensioen en er is voldaan aan de voorwaarden zoals bedoeld in lid 1, dan gaat dit ongehuwden ouderdompensioen in op de Pensioenrichtdatum of als voor een (gedeeltelijk) eerdere of latere Pensioendatum is gekozen, op deze eerdere of latere datum. Bij een gedeeltelijke ingang van het ouderdompensioen gaat een zelfde gedeelte van het ongehuwden ouderdompensioen in.
3. Het ongehuwden ouderdompensioen wordt tevens uitgekeerd aan de Gepensioneerde indien na de Pensioendatum, sprake is van Scheiding of overlijden van de Partner. Het ongehuwden ouderdompensioen gaat in dat geval in op de eerste dag van de maand volgend op deze Scheiding of het overlijden van de Partner.
4. Het ongehuwden ouderdompensioen wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de Gepensioneerde overlijdt.

6 TOESLAGEN EN KORTINGEN

6.1 Verlening van toeslagen op Pensioenaanspraken en Pensioenrechten

1. Op alle bij het Fonds opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten (inclusief nadien daarop verleende verhogingen) worden in beginsel jaarlijks per 1 januari reguliere toeslagen verleend. De toeslagverlening is voorwaardelijk, waarbij per 31 december 2022 het volgende geldt voor alle pensioenaanspraken en pensioenrechten.

De maatstaf voor de berekening van de hoogte van de toeslagen is de ontwikkeling van de door het Centraal Bureau voor de Statistiek definitief gepubliceerde consumentenprijsindex alle huishoudens,



afgeleid, over de laatst verstreken periode van oktober tot oktober. De toeslag bedraagt ten hoogste 3% per jaar. Het Fonds is te allen tijde bevoegd een lagere toeslag te verlenen dan de hiervoor genoemde toeslag(maatstaf).

Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit de beleggingsrendementen en het eigen vermogen van het Fonds gefinancierd. De realisatie van deze ambitie is dan ook mede afhankelijk van die beleggingsrendementen en het eigen vermogen van het Fonds.

Het Bestuur beslist evenwel in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. De discretionaire bevoegdheid voor het toekennen van de voorwaardelijke toeslagen berust dan ook te allen tijde volledig bij het Bestuur. Bij deze toekenning handelt het Fonds conform de eisen uit de Pensioenwet, zijn pensioenreglement(en) en overige wet- en regelgeving, in het bijzonder de eisen die daarin worden gesteld ten aanzien van de evenwichtige afweging van belangen van de verschillende groepen belanghebbenden. Aan enig bestuursbesluit kunnen geen rechten worden ontleend ten aanzien van toekomstige toeslagen.

De wettelijk vereiste voorwaardelijkheidsverklaring luidt zoals weergegeven in de direct boven deze zin opgenomen drie alinea's.

Wanneer de toeslagambitie niet in voldoende mate wordt gerealiseerd, zullen de Werkgevers en haar groepsmaatschappijen geen aanvullende premie of bijstorting verschuldigd zijn. In een dergelijk geval zal door het Fonds de toeslagambitie worden gewijzigd.

Het Fonds hanteert naar eigen inzicht een toeslagstaffel. Het Fonds publiceert de actuele toeslagstaffel op zijn website. Wanneer dit naar de mening van het Bestuur op grond van wijzigingen in het financiële toetsingskader voor pensioenfondsen, de Pensioenwetgeving of vanwege andere beleidsmatige afwegingen noodzakelijk is, is het Fonds bevoegd de vorengenoemde toeslagstaffel aan te passen. Als het Fonds besluit om van een andere staffel uit te gaan, zal zij dit aan cao-partijen gemotiveerd meedelen.

2. Met voorrang op alles wat elders staat in dit Pensioenreglement, geldt voor de feitelijke toeslagverlening onder deze pensioenregeling vanaf 1 januari 2023 tot 1 januari 2025 het bepaalde in artikel 11.3.
3. Het Fonds hield een bestemmingsreserve aan, waarvan een deel bestemd was voor de Gewezen Deelnemers (die nog Werknemer zijn) ter financiering van de verhoging van hun pensioenen indien de algemene middelen van het Fonds daarvoor ontoereikend zouden zijn. Dit deel van die bestemmingsreserve vervalt voor hen per 1 januari 2024. Vanaf 1 januari 2024 hebben zij geen enkele aanspraak meer daarop. In plaats daarvan geldt het bepaalde in artikel 11.4.



6.2 Kortingen

In de situatie dat het Fonds een dekkingstekort heeft (de dekkingsgraad van het Fonds ligt dan onder het niveau van het minimaal vereist eigen vermogen) en deze situatie herstelt zich niet binnen een redelijke termijn (van maximaal de wettelijke herstelperiode), dan zal het Fonds de Pensioenrechten en Pensioenaanspraken van Gewezen Deelnemers, Pensioengerechtigden en overige aanspraakgerechtigden evenwichtig verminderen zodat niet langer sprake is van een dekkingstekort. Een en ander conform het bepaalde in artikel 134 van de Pensioenwet.

6.3 Compenseren gemiste toeslag of korting

Het Bestuur kan op basis van de financiële positie van het Fonds besluiten om op de opgebouwde Pensioenrechten en Pensioenaanspraken een inhaaltoeslag dan wel een aanvullende toeslag te verlenen indien de dekkingsgraad van het Fonds dit toelaat. Daarbij wordt rekening gehouden met de eventuele beperkingen die voortvloeien uit de Pensioenwet en de fiscale wet- en regelgeving.

7 KEUZEMOGELIJKHEDEN

7.1 Algemene bepalingen over keuzemogelijkheden

1. De vaststelling van het Pensioen na toepassing van één of meer van de genoemde keuzemogelijkheden in dit hoofdstuk vindt plaats conform door het Bestuur vastgestelde rekenregels welke zijn vastgelegd in het Tabellenboek. Uitgangspunt voor de rekenregels is de collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Het Bestuur houdt zich het recht voor het Tabellenboek periodiek te herzien.
2. Indien sprake is van een vastgesteld recht op uitbetaling van een te verevenen ouderdomspensioen ten behoeve van een gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner, is
 - a. het eerder en later ingaan van het ouderdomspensioen van de Gewezen Deelnemer, en
 - b. het variëren in de hoogte van de uitkering van het ouderdomspensioen van de Gewezen Deelnemer als bedoeld in dit hoofdstuk;van overeenkomstige toepassing op het recht op uitbetaling van een te verevenen ouderdomspensioen ten behoeve van een gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner.
3. De Gewezen Deelnemer wordt zes maanden voor de Pensioenrichtdatum door het Fonds aangeschreven over het pensioen en de keuzemogelijkheden waar de Gewezen Deelnemer gebruik van kan maken. De gewenste keuzemogelijkheden moeten ten minste twee maanden vóór de gewenste Pensioendatum bekend worden gemaakt aan het Fonds. Indien de Gewezen Deelnemer eerder dan de Pensioenrichtdatum (gedeeltelijk) zijn pensioen wil laten ingaan dient de Gewezen Deelnemer dit ten minste twee maanden voor de gewenste Pensioendatum bij het Fonds kenbaar te maken. Eenmaal gemaakte keuzes kunnen vanaf de Pensioendatum niet meer ongedaan worden gemaakt.
4. Indien combinaties van mogelijkheden als bedoeld in de artikelen 7.2, 7.4, 7.5 en 7.6 zich voordoen, wordt de volgende volgorde in acht genomen:
 - verschuiving van de Pensioendatum;
 - omzetting van partnerpensioen naar ouderdomspensioen en omgekeerd;
 - omzetting van ouderdomspensioen in AOW-overbrugging; en
 - variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen.

7.2 Verschuiving van de Pensioendatum

1. De Gewezen Deelnemer kan er voor kiezen zijn ouderdomspensioen, al dan niet gedeeltelijk, eerder of later dan de Pensioenrichtdatum in te laten gaan.
2. Vervroeging kan plaatsvinden over een periode bepaald in hele maanden, waarbij niet verder vervroegd kan worden dan de 55-jarige leeftijd van de Gewezen Deelnemer. Het Bestuur is bevoegd om deze leeftijd aan te passen mits passend binnen de dan geldende wet- en regelgeving. Indien vervroegd wordt naar een Pensioendatum van meer dan tien jaren voor de AOW-datum, dan dienen alle economische activiteiten uiterlijk op de Pensioendatum te worden beëindigd. Bij vervroeging van de Pensioendatum blijft het bij het ouderdomspensioen behorende partner- en/of wezenpensioen ongewijzigd.
3. Uitstel kan plaatsvinden over een periode bepaald in hele maanden, gerekend vanaf de Pensioenrichtdatum. Uitstel kan tot de 71-jarige leeftijd van de Gewezen Deelnemer. Het Bestuur is bevoegd om deze leeftijd aan te passen mits passend binnen de dan geldende wet- en regelgeving.



7.3 Deeltijdpensionering

1. De Gewezen Deelnemer heeft de mogelijkheid zijn ouderdomspensioen op de Pensioendatum gedeeltelijk in te laten gaan. Dit heet deeltijdpensionering. Het is niet mogelijk om deeltijdpensionering te combineren met andere keuzemogelijkheden zoals bepaald in 7.4 en 7.5. Een eenmaal ingegaan pensioen is onaantastbaar. Bij de ingang van het volledige pensioen kan voor dat laatste gedeelte wel gebruik worden gemaakt van de keuzemogelijkheden.
2. Bij de keuze voor deeltijdpensionering betreft dit steeds een meervoud van 10% van het ouderdomspensioen.
3. De Gewezen Deelnemer kan in het kader van het deeltijdpensioen maximaal twee keer de hoogte van het deeltijdpensioen bepalen. Daarna dient het ouderdomspensioen volledig in te gaan.
4. De datum waarop volledig met ouderdomspensioen wordt gegaan kan zelf worden gekozen met inachtneming van de leeftijd zoals bepaald in artikel 7.2 lid 3.

7.4 Uitrui van partnerpensioen naar extra ouderdomspensioen of omgekeerd

1. De Gewezen Deelnemer kan het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk op de Pensioendatum uitrusten om het ouderdomspensioen te verhogen. De Gewezen Deelnemer met een Partner heeft daarvoor de instemming nodig van de Partner.
2. De Gewezen Deelnemer kan een gedeelte van het ouderdomspensioen bij beëindiging van het dienstverband met de Werkgever en op de Pensioendatum uitrusten om het partnerpensioen te verhogen.
Bij het herschikken van ouderdomspensioen ten behoeve van een hoger partnerpensioen geldt dat door de herschikking het partnerpensioen en het eventuele bijzonder partnerpensioen samen niet meer mag gaan bedragen dan 70% van het verlaagde ouderdomspensioen.
3. Er is geen uitrui mogelijk van het bijzonder partnerpensioen en verevend ouderdomspensioen waarop een Gewezen Partner recht heeft behouden.
4. Bij uitrui van partnerpensioen naar extra ouderdomspensioen of omgekeerd wijzigt het wezenpensioen niet.
5. Uitrui kan niet plaatsvinden als het bedrag van de uit te ruilen pensioensoort lager is dan de grens waarbij afkoop van kleine pensioenen aan de orde is.

7.5 Variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen

1. De Gewezen Deelnemer heeft eenmalig de keuze om vanaf de Pensioendatum gedurende maximaal 10 jaar eerst een periode een hoog pensioen te ontvangen en daarna een laag pensioen of juist eerst een periode een laag pensioen te ontvangen en daarna een hoog pensioen.
2. De eerste periode wordt bepaald in hele maanden, gerekend vanaf de Pensioendatum.
3. Het lage pensioen is minimaal 75% van het hoge pensioen en maximaal 95% van het hoge pensioen. Hiertussen mag het lage pensioen gevarieerd worden in stappen van 5%-punt.
4. De keuze van het eerste tot en met het derde lid heeft geen invloed op de hoogte van het opgebouwde partner- en wezenpensioen.
5. Indien de Gewezen Deelnemer met pensioen gaat én hij op dat moment nog geen AOW ontvangt, heeft de Gewezen Deelnemer daarenboven, alleen of in combinatie met de mogelijkheden genoemd onder de leden 1, 2 en 3 van dit artikel, de mogelijkheid om een deel van het ouderdomspensioen tot de eerste dag van de maand waarin de AOW ingaat, zoals deze op de Pensioendatum bekend is, om te zetten in een AOW-overbrugging tot maximaal het bedrag van tweemaal de AOW-uitkering voor gehuwde personen, vermeerderd met de vakantietoeslag, voor zover dat mogelijk is volgens de fiscale wet- en regelgeving. De Gewezen Deelnemer kan kiezen voor een AOW-overbrugging die lager is dan het hiervoor genoemde maximum, waarbij gekozen kan worden voor een AOW-overbrugging die een percentage (in hele procenten) bedraagt van het hiervoor genoemde maximum.
6. Het na variatie overgebleven ouderdomspensioen mag niet lager zijn dan de grens waarbij afkoop van kleine pensioenen aan de orde is.



8. BIJZONDERE GEBEURTENISSEN EN SITUATIES

8.1 Individuele waardeoverdracht

1. Als de Gewezen Deelnemer gaat deelnemen in de pensioenregeling van een volgende werkgever, zal op verzoek van de Gewezen Deelnemer de waarde van de opgebouwde premievrije Pensioenaanspraken kunnen worden overgedragen naar de pensioenuitvoerder van die nieuwe werkgever mits voldaan wordt aan de vereisten van de Pensioenwet. Door de overdracht vervallen de Pensioenaanspraken op grond van deze pensioenregeling.
2. Het Fonds past voor de bepaling van de overdrachtswaarde en daarmee samenhangende procedures de door het Bestuur met inachtneming van de wettelijke regels vastgestelde reken- en procedureregels toe, die zijn opgenomen in het Tabellenboek.

8.2 Internationale waardeoverdracht

1. Het Fonds is verplicht om na een verzoek van de Gewezen Deelnemer tot waardeoverdracht de overdrachtswaarde van diens pensioenaanspraken over te dragen aan een pensioeninstelling uit een andere lidstaat of een verzekeraar met een zetel buiten Nederland als bedoeld in artikel 23 lid 1 Pensioenwet, indien voldaan wordt aan de in artikel 71 van de Pensioenwet genoemde voorwaarden, met dien verstande dat:
 - a. de in artikel 72 van de Pensioenwet gestelde eis inzake de ontvangende pensioenuitvoerder niet van toepassing is; en mits
 - b. de mogelijkheden tot afkoop van de waarde van de overgedragen pensioenaanspraken na de waardeoverdracht niet ruimer zijn dan op basis van deze wet.
2. Door de overdracht vervallen de Pensioenaanspraken op grond van deze pensioenregeling.
3. Indien op grond van in artikel 72 van de Pensioenwet genoemde omstandigheden tijdelijk geen plicht tot waardeoverdracht bestaat, maar deze plicht overeenkomstig artikel 74 van de Pensioenwet herleeft, is artikel 74, derde lid, van de Pensioenwet niet van toepassing.

8.3 Gevolgen van Scheiding voor partnerpensioen

1. Bij Scheiding behoudt de Gewezen Partner aanspraak op het partnerpensioen dat tot die datum is opgebouwd. Dit bijzonder (tijdelijk) partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde. Het bijzonder partnerpensioen wordt uitbetaald tot en met de laatste dag van de maand van overlijden van de Gewezen Partner. Het bijzonder tijdelijk partnerpensioen wordt uitbetaald tot de eerste dag van de maand waarin de Gewezen Partner de 65-jarige leeftijd bereikt of tot en met de laatste dag van de maand waarin de Gewezen Partner voordien overlijdt.
2. Het bijzonder (tijdelijk) partnerpensioen is gelijk aan de premievrije aanspraak op partnerpensioen van de Gewezen Deelnemer die op de datum van de Scheiding is opgebouwd.
3. Het bepaalde in lid 2 is niet van toepassing, indien de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde en de Gewezen Partner:
 - a. bij huwelijkse voorwaarden respectievelijk bij voorwaarden bij geregistreerd partnerschap respectievelijk in de samenlevingsovereenkomst anders zijn overeengekomen. Het Fonds moet hiermee instemmen;
 - b. bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de Scheiding anders zijn overeengekomen. Het Fonds moet hiermee instemmen.
4. Het partnerpensioen voor de Gewezen Deelnemer is het partnerpensioen dat is verkregen volgens artikel 4, verminderd met de aanspraak van de Gewezen Partner.
5. Bij overlijden van de Gewezen Partner vóór de Pensioendatum maar na 1 januari 2015 wordt het partnerpensioen van de betreffende partner weer beschikbaar gesteld voor de huidige of eventueel volgende Partner van de Gewezen Deelnemer.
6. De Gewezen Partner kan na het overlijden van de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde het recht op bijzonder partnerpensioen verkopen of schenken aan een andere (Gewezen) Partner van de overledene, mits:
 - de vervreemding onherroepelijk is; en
 - dit wordt overeen gekomen bij notarieel verleden akte.De overeenkomst tussen de (Gewezen) Partners is slechts geldig indien deze overeenkomst aan het Fonds is toegezonden, door het Fonds is beoordeeld en aan de overeenkomst een verklaring van het



Fonds is gehecht dat het Fonds bereid is een eventueel uit die overeenkomst voortvloeiend pensioenrisico te dekken. Het Bestuur houdt zich het recht voor medische waarborgen te vragen. Het overgedragen bijzonder partnerpensioen wordt herrekend conform de rekenregels die door het Bestuur met het oog op vervreemding van bijzonder partnerpensioen zijn vastgesteld. Deze rekenregels zijn opgenomen in het Tabellenboek.

7. In geval van scheiding van tafel en bed zijn de bepalingen in dit artikel slechts van toepassing indien het huwelijk is ontbonden na scheiding van tafel en bed.

8.4 Gevolgen van beëindiging partnerrelatie voor ouderdomspensioen

1. In geval van echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van geregistreerd partnerschap, kan de (gewezen) echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner recht hebben op verevening van het ouderdomspensioen volgens de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding (WVPS). Pensioenverevening is niet aan de orde bij omzetting van een huwelijk in een geregistreerd partnerschap of omgekeerd en ook niet bij beëindiging van de Gezamenlijke huishouding. Er is geen recht op verevening als het bedrag van de verevening lager is dan de wettelijke afkoopgrens.
2. De hoofdregel van de WVPS is dat het ouderdomspensioen dat tijdens het huwelijk of het geregistreerde partnerschap is opgebouwd, voor de helft toekomt aan de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner.
3. Het recht op verevening geldt niet, of de verevening vindt plaats volgens een andere dan de in het tweede lid bedoelde verdeling, of over een andere periode, indien de Gepensioneerde en de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner een andere regeling zijn overeengekomen:
 - d. bij schriftelijke overeenkomst in verband met de scheiding respectievelijk de ontbinding van het wettelijk geregistreerd partnerschap; dan wel
 - e. bij huwelijkse voorwaarden respectievelijk bij voorwaarden bij wettelijk geregistreerd partnerschap. Als bewijs van de afwijkende afspraken moet binnen de in het vierde lid genoemde termijn het door de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde én door de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner ondertekende formulier en een gewaarmerkt afschrift van de afwijkende overeenkomst aan het Fonds worden overlegd. Indien het gewaarmerkte afschrift niet of te laat door het Fonds is ontvangen, is het Fonds niet gehouden aan de afwijkende overeenkomst.
4. Het recht op verevening kan alleen rechtstreeks bij het Fonds geldend gemaakt worden als het verzoek binnen twee jaar na de scheidingsdatum bij het Fonds is ingediend. Dit moet gebeuren met het formulier dat daarvoor wettelijk is voorgeschreven. Indien het formulier niet of te laat bij het Fonds is ontvangen, vervalt het recht van de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner op rechtstreekse uitbetaling jegens het Fonds.
5. Het recht op verevening vervalt indien het te verevenen deel minder bedraagt dan het in artikel 66, lid 1 van de Pensioenwet bedoelde bedrag.
6. Zolang de uitkering van het aan de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner toegerekende deel van het in het eerste lid bedoelde te verevenen ouderdomspensioen aan de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner toekomt wordt deze in mindering gebracht op het in het eerste lid bedoelde te verevenen pensioen van de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde. De uitkering van het aan de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner toegerekende deel van het in het eerste lid bedoelde te verevenen ouderdomspensioen vervalt:
 - a. op de laatste dag van de maand waarin de Gepensioneerde overlijdt; dan wel
 - b. op de laatste dag van de maand waarin de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner overlijdt, indien het overlijden plaatsvindt vóór het overlijden van de Gepensioneerde. De uitkering die toekwam aan de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner komt vanaf dat moment weer toe aan de Gepensioneerde.
7. Het Fonds kan voor de verevening kosten in rekening brengen, op basis van door het Bestuur hiervoor vastgestelde tarieven. Deze kosten zijn voor rekening van beide gewezen echtgenoten of geregistreerde partners.
8. Partijen kunnen op grond van artikel 5 van de WVPS er voor kiezen om het vereveningsrecht, samen met het bijzonder partnerpensioen van de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner, om te zetten in een eigen ouderdomspensioen voor de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner. Het Fonds stelt bij deze conversie de eis dat de Pensioenrichtdatum dan wordt bepaald volgens de regels van deze pensioenregeling. Ook de overige regels van deze



pensioenregeling zijn van toepassing op het eigen ouderdomspensioen voor de vereveningsgerechtigde gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner.

De omzetting kan slechts plaatsvinden indien de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde en de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner dit zijn overeengekomen:

- a. bij schriftelijke overeenkomst in verband met de Scheiding respectievelijk ontbinding van het wettelijk geregistreerd partnerschap; dan wel
- b. bij huwelijkse voorwaarden respectievelijk bij voorwaarden bij wettelijke geregistreerd partnerschap.

Als bewijs van de afwijkende afspraak moet binnen de in het vierde lid genoemde termijn het door de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde én door de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner ondertekende formulier en een gewaarmerkt afschrift van de overeenkomst aan het Fonds worden overlegd. De overeenkomst is slechts geldig, indien aan de overeenkomst een verklaring van het Fonds is gehecht, dat het Fonds instemt met de bedoelde omzetting.

8.5 Afkoop van kleine pensioenen

1. Als bij ingang van het pensioen het ouderdomspensioen lager is dan de wettelijke grens die daarvoor op dat moment geldt, heeft het Fonds het recht om de Pensioenaanspraken af te kopen. Het Fonds heeft dat recht, indien de Gepensioneerde met de afkoop instemt. De afkoopwaarde wordt uitgekeerd aan de Gepensioneerde.
2. Bij Scheiding heeft het Fonds een recht tot afkoop van de aanspraken op (tijdelijk) partnerpensioen als het (tijdelijk) partnerpensioen dan lager blijkt te zijn dan de wettelijke grens. De afkoopwaarde wordt dan uitgekeerd aan de Gewezen Partner.
3. Als bij overlijden van een Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde het (tijdelijk) partnerpensioen en/of het wezenpensioen lager blijken te zijn dan de wettelijke grens, heeft het Fonds een recht tot afkoop van deze pensioenen. De afkoopwaarde wordt dan uitgekeerd aan de Partner en/of de Wees.
4. Bij een afkoop past het Fonds afkoopfactoren toe. Deze afkoopfactoren zijn vastgesteld op basis van de door het Bestuur met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving vastgestelde rekenregels, die zijn opgenomen in het Tabellenboek.

8.6 Waardeoverdracht klein pensioen

1. Indien na beëindiging van het deelnemerschap op of na 1 januari 2018 het ouderdomspensioen minder bedraagt dan het bedrag dat de Pensioenwet noemt voor afkoop van pensioen, draagt het Fonds de waarde van de pensioenaanspraken over naar de pensioenuitvoerder waar de Gewezen Deelnemer vervolgens pensioen opbouwt.
2. Indien het Fonds na vijf pogingen in minimaal vijf jaar geen nieuwe pensioenuitvoerder heeft gevonden waar de Gewezen Deelnemer pensioen opbouwt, koopt het Fonds de pensioenaanspraken op dat moment af, indien de Gewezen Deelnemer met de afkoop instemt. Vaststelling van het afkoopbedrag geschiedt per de afkoopdatum van de pensioenaanspraken aan de hand van de door het Bestuur met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving vastgestelde rekenregels, die zijn opgenomen in het Tabellenboek.



9. FINANCIËLE BEPALINGEN

9.1 Financiering van de pensioenregeling

1. Sinds 1 januari 2014 treden geen nieuwe deelnemers meer toe tot deze pensioenregeling.
2. Met het betalen van de uitvoeringskosten als bedoeld in de Uitvoeringsovereenkomst heeft de Werkgever volledig aan zijn financiële verplichtingen jegens het Fonds voldaan. De Werkgever is niet gehouden tot het storten van extra premies, bijdragen of herstelbetalingen, ook niet in geval van een dekkingstekort in het Fonds. De Werkgever zal nooit vrijwillig, gevraagd noch ongevraagd, bijdragen doen aan het Fonds bovenop de bijdragen voor uitvoeringskosten als bedoeld in de Uitvoeringsovereenkomst.
3. De hoogte van de door het Fonds toegekende Pensioenrechten en Pensioenaanspraken is uitdrukkelijk niet gegarandeerd. Het risico dat de middelen van het Fonds niet toereikend zijn om de beoogde Pensioenen uit te kunnen betalen ligt volledig bij de Gewezen Deelnemers en Pensioengerechtigden. Wanneer het Fonds niet zelfstandig binnen de wettelijke termijnen uit onderdekking komt, worden de Pensioenrechten en Pensioenaanspraken gekort. Evenmin wordt bijgestort als de toeslagambitie niet voldoende wordt gerealiseerd.

9.2 Uitkering van de pensioenen

1. De pensioenen worden uitbetaald in twaalf gelijke maandelijkse termijnen, telkens aan het einde van de maand.
2. De pensioenen zullen worden uitbetaald aan de Pensioengerechtigden die op grond van deze pensioenregeling aanspraak maken op Pensioen, met dien verstande dat het wezenpensioen van het Kind dat minderjarig is, zal worden uitbetaald aan de wettelijke vertegenwoordiger(s) van het Kind. Na het overlijden van de Pensioengerechtigde zal een eventuele nabetaling geschieden aan de rechthebbende(n).
3. Uitbetaling van de pensioenen geschiedt onder de volgende voorwaarden:
 - a. de Pensioengerechtigde dient een behoorlijk bewijs van zijn in leven zijn te overleggen;
 - b. indien door overlijden van een Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde een (bijzonder) partner- en/of wezenpensioen moet worden uitgekeerd, moet een uittreksel uit het bevolkingsregister worden overgelegd, waarop de datum van overlijden van de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde staat vermeld;
 - c. tevens moeten eventuele andere stukken, welke door het Fonds worden verlangd, worden ingestuurd.

De kosten voor het verstrekken van de hiervoor bedoelde bewijzen en verklaringen zijn voor rekening van belanghebbende(n).
4. Het Pensioen wordt uitgekeerd door overmaking op een door de Pensioengerechtigde in een lidstaat van de Europese Unie of voor zover is toegestaan buiten de Europese Unie aangehouden bank- of girorekening.
5. Bij uitbetalingen buiten Nederland kan het Fonds kosten in rekening brengen bij de belanghebbende(n).
6. Alle uitkeringen geschieden in euro's.
7. De Pensioengerechtigde behoudt tijdens zijn leven recht op niet opgevorderde uitkeringen. Over opgevorderde alsnog uitbetaalde uitkeringen kan intrest worden vergoed.
8. De uitkeringen worden verminderd met die belastingen en premieheffingen, welke het Fonds verplicht is in te houden en af te dragen ingevolge de op het tijdstip van uitkering van kracht zijnde wet- of regelgeving.



10. OVERIGE BEPALINGEN

10.1 Fiscale bepaling

1. Ingeval een of meer bepalingen in deze pensioenregeling volgens het oordeel van de belastingdienst niet voldoen aan de fiscale wet- en regelgeving ten aanzien van een fiscaal zuivere pensioenregeling, dan past het Bestuur, voor zover nodig na afstemming met de belastingdienst, deze bepaling(en) – eventueel met terugwerkende kracht – zodanig aan dat na die aanpassing sprake is van een fiscaal zuivere pensioenregeling.
2. Het Bestuur heeft het recht om van het bepaalde in deze pensioenregeling af te wijken mits dit binnen de dan geldende wet- en regelgeving mogelijk is en afgestemd is met toezichthouders en/of belastingdienst.

10.2 Sociale Wetten

1. Indien in de toekomst sociale wetten worden gewijzigd of wettelijke maatregelen met betrekking tot ouderdomspensioen, (bijzonder) partnerpensioen en/of wezenpensioen worden ingevoerd, kan deze pensioenregeling aan de dan geldende omstandigheden worden aangepast.
2. Indien door wijziging van de pensioenregeling in het Fonds voorzieningen vrijvallen blijven deze voorzieningen eigendom van het Fonds.

10.3 Eventuele Herverzekering

1. Het Fonds kan de verplichtingen welke voortvloeien uit deze pensioenregeling, geheel of gedeeltelijk dekken door het sluiten van overeenkomsten met één of meer levensverzekeraars als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht.
2. Het Fonds zal als contractant en bevoordeelde op de betreffende polissen worden aangewezen. Het Bestuur heeft echter het recht als bevoordeelde de Gewezen Deelnemer, (Gewezen) Partner of Pensioengerechtigde aan te wijzen.

10.4 Vervreemden van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten

Vervreemding of elke andere handeling, waardoor de Gewezen Deelnemer, de (Gewezen) Partner of de Pensioengerechtigde enig recht op zijn Pensioenaanspraken of Pensioenrechten aan een ander toekent is nietig, tenzij:

- a. verpanding plaatsvindt voor het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25, vijfde lid, van de Invorderingswet 1990;
- b. vervreemding van bijzonder partnerpensioen plaatsvindt op grond van artikel 8.3;
- c. verevening plaatsvindt als bedoeld in artikel 8.4;
- d. in het kader van een verrekening van Pensioenrechten bij Scheiding in plaats van de Gewezen Deelnemer diens Gewezen Partner respectievelijk diens Partner wordt aangewezen als begunstigde voor (een deel van) het ouderdomspensioen, mits het Fonds hiermee instemt; of
- e. in het kader van een verrekening van Pensioenrechten bij Scheiding de waarde van het geheel of een deel van het ouderdomspensioen van de Gewezen Deelnemer bij het Fonds wordt aangewend voor een ouderdomspensioen op het leven van diens Gewezen Partner respectievelijk diens Partner, mits het Fonds hiermee instemt.

10.5 Uitgesloten risico's

1. Indien de Gewezen Deelnemer of Pensioengerechtigde overlijdt ten gevolge van de opzet of grove schuld van een (Gewezen) Partner respectievelijk Kind, dan:
 - a. vervalt het uit hoofde van deze pensioenregeling ten behoeve van die (Gewezen) Partner verzekerde (bijzonder) partnerpensioen, hoe ook geheten; respectievelijk
 - b. vervalt het gehele wezenpensioen, hoe ook geheten, dat ten behoeve van dat Kind door het Fonds is verzekerd.
2. Het Bestuur zal zich bij zijn oordeelvorming baseren op een strafrechtelijk vonnis.



10.6 Liquidatie van het Fonds

In geval van liquidatie van het Fonds worden de rechten van de Gewezen Deelnemer, (Gewezen) Partner, Kinderen dan wel Pensioengerechtigde in de zin van deze pensioenregeling vastgesteld met inachtneming van het bepaalde inzake liquidatie in de Statuten.

10.7 Klachten

Ten aanzien van elk besluit dat door of namens het Bestuur is genomen met betrekking tot de uitvoering van deze pensioenregeling zijn de bepalingen omtrent de behandeling van klachten van kracht zoals bepaald in het Klachtenreglement.

10.8 Betalingsvoorbehoud van de Werkgever

De Werkgever behoudt zich het recht voor om uit hoofde van de uitvoeringsovereenkomst aan het Fonds verschuldigde bijdragen in de uitvoeringskosten van het Fonds tussentijds te verminderen of te beëindigen bij een ingrijpende wijziging van de omstandigheden.

Hieronder wordt verstaan een situatie waarin de financiële positie van de Werkgever naar haar oordeel onverminderde betaling van deze bijdragen niet rechtvaardigt.

10.9 Hardheidsclausule en onvoorziene gevallen

1. Het Bestuur kan op gronden van redelijkheid en billijkheid in incidentele gevallen ten behoeve van een Gewezen Deelnemer, (Gewezen) Partner, Kind dan wel Pensioengerechtigde in voor deze gunstige zin van de bepalingen van deze pensioenregeling afwijken, mits hierdoor de belangen van de overige belanghebbenden niet worden geschaad.
2. In gevallen waarin deze pensioenregeling niet voorziet beslist het Bestuur.

10.10 Inwerkingtreding

1. Deze pensioenregeling is in werking getreden op 1 januari 2020, en is meest recent gewijzigd per 1 januari 2024.
2. Deze pensioenregeling vervangt alle tot 1 januari 2020 geldende pensioenregelingen en -reglementen van het Fonds met dien verstande dat bepalingen met betrekking tot aanspraken op arbeidsongeschiktheidspensioen en/of premievrije doorbouw van het pensioen zijn opgenomen in Pensioenregeling 68.



11. AFWIJKENDE BEPALINGEN

11.1 Ingegaan tijdelijk ouderdomspensioen

Indien er op 31 december 2019 sprake was van een ingegaan tijdelijk ouderdomspensioen, zal de uitbetaling van dit tijdelijke ouderdomspensioen ongewijzigd worden voortgezet tot aan de ingang van het reguliere ouderdomspensioen.

11.2 Overlijdensuitkering compensatie

Met ingang van 1 januari 2020 is de hoogte van de overlijdensuitkering aangepast naar twee maanden van het laatst uitgekeerde ouderdomspensioen.

Indien en voor zover er op 31 december 2019 aanspraak bestond op een hogere overlijdensuitkering dan een overlijdensuitkering op grond van de per 1 januari 2020 geldende pensioenregeling 65, zal een extra aanspraak op overlijdensuitkering worden toegekend. Deze extra aanspraak is gelijk aan de aanspraak per 31 december 2019 verminderd met de aanspraak zoals vastgesteld op basis van deze pensioenregeling 65. De extra overlijdensuitkering zal op het moment van overlijden worden uitgekeerd aan de Partner.

11.3 Feitelijke toeslagverlening in de periode 1 januari 2023 tot 1 januari 2025

Met voorrang op alles wat elders staat in dit Pensioenreglement, geldt voor de feitelijke toeslagverlening vanaf 1 januari 2023 tot 1 januari 2025 onder deze pensioenregeling het volgende:

- De toeslagen die het Fonds in die periode reeds vanwege het destijds luidende pensioenreglement heeft toegekend blijven ongewijzigd in stand. Dit geldt voor zowel het moment, de hoogte als de juridische grondslag daarvan.
- De pensioenen van alle op 1 januari 2023 in dienst zijnde personen worden niet verhoogd per 1 januari 2023.
- De pensioenen van alle op 1 januari 2023 niet meer in dienst zijnde personen zijn reeds per 1 januari 2023 met 8% verhoogd en worden, ter verduidelijking, per 1 januari 2023 niet nog meer verhoogd.
- Geen enkel pensioen (van wie dan ook) wordt verhoogd per 1 januari 2024. In plaats daarvan geldt het volgende:
 - Behoudens de pensioenen genoemd onder de volgende gedachtestreep hieronder, worden alle op 1 januari 2024 opgebouwde pensioenen op 1 januari 2024 verhoogd met één van de percentages die in kolom B staan van onderstaand tabel indien de dekkingsgraad van het Fonds dit toelaat. Het Bestuur beslist hierover. Het percentage dat exact wordt toegekend is afhankelijk van de optelsom van alle (procentuele) verhogingen die de desbetreffende persoon al eerder feitelijk is toegekend in de periode vanaf 2 januari 2022 tot 1 januari 2024:

A	B	C
De som van alle al eerder toegekende (procentuele) verhogingen in de periode vanaf 2 januari 2022 tot 1 januari 2024:	Toe te kennen verhoging op 1 januari 2024:	Zodat de totaalsom van alle vanaf 2 januari 2022 tot en met 1 januari 2024 toegekende (procentuele) verhogingen als volgt is:
0%	12%	12%
4%	8%	12%
3%	9%	12%
6%	6%	12%
8%	4%	12%

Ter illustratie van hoe deze tabel werkt: de persoon wiens pensioenen op 1 juli 2023 zijn verhoogd met 4%, heeft recht op een verhoging op 1 januari 2024 met 8%.



- Alle op 1 januari 2024 bestaande pensioenen - van personen die (i) op 1 juli 2022 in dienst waren van de Werkgever behorende tot het NN-concern (dan wel van één of meer van haar bij het Fonds toen aangesloten rechtsvoorgangers of van enige andere entiteit behorende tot het NN-concern die toen was aangesloten bij het Fonds) én (ii) vóór 1 januari 2023 uit dienst zijn getreden - worden per 1 januari 2024 verhoogd met 4%.
- e. De verhoging die voortvloeit uit onderdeel d. vindt plaats met terugwerkende kracht per 1 januari 2024. Ter verduidelijking: in de jaren 2022 tot en met 2023 vinden geen verhogingen plaats met terugwerkende kracht.

11.4 De bestemmingsreserve vanaf 1 januari 2024

1. De Werkgevers behorende tot het ING-concern en de betrokken werknemersorganisaties zullen – binnen de afspraken zoals vastgelegd in de Uitvoeringsovereenkomst met die Werkgevers – nog nadere afspraken maken over de bestemming van hun deel van de per 1 januari 2024 vrijgevallen bestemmingsreserve.
2. Alle op 1 januari 2024 onder deze pensioenregeling bestaande pensioenen van de personen die voldoen aan alle volgende cumulatieve voorwaarden:
 - a. reeds in dienst bij een werkgever behorende tot het NN-concern vóór 2014, en
 - b. sindsdien onafgebroken in dienst is gebleven bij die werkgever tot en met 31 december 2022,

worden per 1 januari 2024 eenmalig verhoogd voor zover dat (tezamen met de eenmalige verhoging uit artikel 11.3 lid 2 van de Pensioenregeling 68) naar de mening van het Fonds intern binnen het Fonds kan worden gefinancierd met € 69.916.000, doch met nooit meer dan 4,9%. Wat met genoemd bedrag kan worden gefinancierd, is afhankelijk van de uitgangspunten, (actuariële) grondslagen en inkooptarieven die het Fonds hanteert voor deze toeslagverlening.

De Werkgevers behorende tot het NN-concern en de betrokken werknemersorganisaties zullen – binnen de afspraken zoals vastgelegd in de Uitvoeringsovereenkomst met die Werkgevers – nog nadere afspraken maken over de bestemming van hun deel van de per 1 januari 2024 vrijgevallen bestemmingsreserve indien en voor zover dat deel groter is dan wat nodig is ter financiering van de bovengenoemde eenmalige verhoging.

11.5 Gewijzigde ingangsdatum uitgestelde pensioenaanspraak

1. Indien een Gepensioneerde, wiens Pensioen voor 1 januari 2020 is ingegaan, naast zijn ingegaan ouderdomspensioen op 31 december 2019 een uitgestelde aanspraak had op gehuwden ouderdomspensioen of Vrijwillige aanvullende verzekering, zal dit uitgestelde pensioen actuariael worden vervroegd naar 1 januari 2020 en per 1 januari 2020 direct tot uitkering komen als ouderdomspensioen.
2. Indien een Gepensioneerde zonder Partner op 1 januari 2020, wiens Pensioen voor 1 januari 2020 is ingegaan, naast zijn ingegaan ouderdomspensioen op 31 december 2019 een uitgestelde aanspraak had op ongehuwden ouderdomspensioen, zal het uitgestelde pensioen actuariael worden vervroegd naar 1 januari 2020 en per 1 januari 2020 direct tot uitkering komen.

PENSIOENREGELING 68





1 INLEIDING

Pensioenfonds ING heeft in het kader van beheerste en integere bedrijfsvoering per 1 januari 2020 de pensioenregeling gewijzigd. Enerzijds betreft het een vereenvoudiging van de administratie en anderzijds een verruiming van de flexibiliseringsmogelijkheden. De tot 1 januari 2020 opgebouwde pensioenen zijn ingebracht in deze pensioenregeling.

2 DEFINITIES EN TOELICHTINGEN

In deze pensioenregeling wordt verstaan onder:

1. **AOW**
De Algemene Ouderdomswet.
2. **Arbeidsongeschiktheid**
Arbeidsongeschikt in de zin van deze pensioenregeling is degene die krachtens de WAO, WIA of op grond van een vóór 1 januari 2020 genomen bestuursbesluit, een uitkering ontvangt en op basis van de voorwaarden van deze pensioenregeling voldoet aan de voorwaarden voor premievrije voortzetting van de pensioenopbouw en / of een arbeidsongeschiktheidspensioen van het Fonds ontvangt.
3. **Arbeidsongeschiktheidspensioen**
De pensioenuitkering in verband met arbeidsongeschiktheid zoals bedoeld in artikel 5.7 die tot uiterlijk de Pensioenrichtdatum wordt uitgekeerd en waarvan de hoogte van de uitkering afhankelijk is van de mate van arbeidsongeschiktheid.
4. **Bestuur**
Het Bestuur van het Fonds.
5. **CAO**
De bij de Werkgever geldende collectieve arbeidsovereenkomst zoals overeengekomen tussen de Werkgever en de vakorganisaties ten behoeve van de arbeidsvoorwaarden(vorming) in Nederland.
6. **Deelnemer**
Deelnemer in de zin van deze pensioenregeling is de Werknemer of Gewezen Werknemer die in verband met op 31 december 2013 bestaande Arbeidsongeschiktheid recht had op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw bij het Fonds en die per 1 januari 2020 nog steeds recht heeft op die premievrije voortzetting van de pensioenopbouw. Op de verwerving van de premievrije Pensioenaanspraken jegens het Fonds en het Arbeidsongeschiktheidspensioen is vanaf 1 januari 2020 deze pensioenregeling van toepassing.
7. **Gepensioneerde**
De Pensioengerechtigde die de Pensioendatum heeft bereikt en van wie het ouderdomspensioen geheel of gedeeltelijk is ingegaan. Indien de Pensioengerechtigde het ouderdomspensioen gedeeltelijk in laat gaan heeft hij alleen de status van Gepensioneerde voor dat gedeelte van het ouderdomspensioen.
8. **Gewezen Deelnemer**
De persoon van wie het deelnemerschap na 1 januari 2020 is beëindigd door stopzetting van de premievrije voortzetting van de pensioenopbouw en/ of geen recht meer heeft op (latent) arbeidsongeschiktheidspensioen.



9. Gewezen Partner
De persoon die voor de Scheiding als Partner werd aangemerkt.
10. Gewezen Werknemer
Degene die een arbeidsovereenkomst had met de Werkgever.
11. Gezamenlijke huishouding
Hiervan is sprake als:
 - een tussen de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en een ander persoon gesloten samenlevingsovereenkomst notarieel is verleden, waaruit ten genoegen van het Fonds de onderhoudsverplichting van de (Gewezen) Deelnemer blijkt; én
 - de gezamenlijke huishouding van de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde dient, blijkens de Basisregistratie Personen, ten minste zes maanden onafgebroken te hebben geduurd.
 - Indien uit de Basisregistratie Personen blijkt dat de (Gewezen) Deelnemer en zijn Partner een gezamenlijke huishouding voeren die ten minste vijf jaar onafgebroken heeft geduurd behoeft geen afschrift van een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst te worden overgelegd.
12. Het Fonds
Stichting Pensioenfonds ING.
13. Kind
 - het kind beneden de leeftijd van 21 jaar van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde, dat tot deze (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde in familierechtelijke betrekking staat;
 - het stief- en pleegkind beneden de leeftijd van 21 jaar van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde.
 - Onder stiefkind wordt verstaan het kind van de Partner dat geen gezamenlijk kind is en door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde als eigen kind wordt onderhouden.
 - Onder pleegkind wordt verstaan het kind, dat door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde als eigen kind wordt onderhouden, mits dit pleegkind bij het Fonds is aangemeld en als zodanig is aanvaard.
 - Zolang het kind zoals hiervoor omschreven studeert, het ouderlijk huishouden verzorgt of Arbeidsongeschikt is, geldt in afwijking van het voorgaande als eindleeftijd maximaal de 27e verjaardag bereikt.
14. Nabestaande
De (Gewezen) Partner die of het Kind dat na overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde jegens het Fonds recht heeft op een (bijzonder) partnerpensioen respectievelijk op een wezenpensioen.
15. Partner
 - de echtgeno(o)t(e) van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde;
 - de ongehuwde persoon die een wettig geregistreerd partnerschap heeft gesloten met de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde;
 - de ongehuwde, niet wettelijk als partner geregistreerde persoon, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de rechte lijn, met wie de ongehuwde, niet wettelijk als partner geregistreerde, (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde een Gezamenlijke huishouding voert en die als partner bij het Fonds is aangemeld en als zodanig is aanvaard.
16. Pensioen
(Ongehuwden) ouderdompensioen, (bijzonder) partnerpensioen, tijdelijk (bijzonder) partnerpensioen of wezenpensioen, of Arbeidsongeschiktheidspensioen in de zin van deze pensioenregeling.
17. Pensioenaanspraak
Het recht op een nog niet ingegaan Pensioen, uitgezonderd toekomstige voorwaardelijke toeslagverlening.



18. Pensioendatum
De dag waarop het ouderdomspensioen daadwerkelijk ingaat.
Indien de (Gewezen) Deelnemer niet kiest voor vervroeging of uitstel van de ingang van het pensioen, is de pensioendatum gelijk aan de Pensioenrichtdatum. Indien de (Gewezen) Deelnemer heeft gekozen voor vervroeging of uitstel van de ingang van het ouderdomspensioen, is de pensioendatum de eerste dag van de maand waarop het vervroegde of uitgestelde ouderdomspensioen ingaat.
19. Pensioengerechtigde
De persoon voor wie op grond van deze pensioenregeling het Pensioen is ingegaan.
20. Pensioenrecht
Het recht op een ingegaan Pensioen, uitgezonderd toekomstige voorwaardelijke toeslagverlening
21. Pensioenrichtdatum
De eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer 68 jaar wordt.
22. Scheiding
Hieronder wordt verstaan:
- beëindiging van het huwelijk door echtscheiding;
 - scheiding van tafel en bed;
 - beëindiging van het wettig geregistreerd partnerschap;
 - beëindiging van de Gezamenlijke huishouding.
- De scheidingsdatum bij gehuwden en wettig geregistreerden is de inschrijvingsdatum van de Scheiding in de registers van de Burgerlijke Stand of in het geval van scheiding van tafel en bed in het huwelijksgoederenregister. Als datum van beëindiging van de Gezamenlijke huishouding zal het Fonds uitgaan van de datum in de Basisregistratie Personen tenzij door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en de Gewezen Partner een eerdere datum van beëindiging wordt opgegeven
23. Statuten
De statuten van het Fonds
24. Tabellenboek
Verzameling van de door het Bestuur vastgestelde rekenregels voorerschikking, afkoop en overdracht van Pensioenrechten en Pensioenaanspraken die behoort bij deze pensioenregeling van het Fonds.
25. Uitvoeringsovereenkomst
Hetgeen tussen de Werkgever en het Fonds over de uitvoering van de pensioenovereenkomst(en) is overeengekomen.
26. UWV
Het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen.
27. WAO
Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering.



28. Werkgever
ING Bank Personeel B.V. met KvK-nummer 27193847;
ING Bank N.V met KvK-nummer 33031431;
ING Groep N.V. met KvK-nummer 33231073;
NN Personeel B.V., met KvK-nummer 27193814;
- alsmede hun rechtsvoorgangers en hun rechtsopvolgers.
29. Werknemer
Diegene die een arbeidsovereenkomst heeft met de Werkgever en die al dan niet in Nederland werkzaam is.
30. WIA
Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

3 PENSIOENREGELING EN UITVOERING

3.1 Deelnemerschap

1. Het deelnemerschap vangt voor de Deelnemers aan deze pensioenregeling aan op 1 januari 2020. Het deelnemerschap vormt in alle gevallen een voortzetting van een op 31 december 2019 reeds bestaand recht op premievrije pensioenopbouw bij het Fonds.
2. Er kunnen na 1 januari 2020 geen nieuwe Deelnemers meer toetreden tot deze pensioenregeling. Alle Deelnemers aan deze pensioenregeling zijn in 2019 schriftelijk door het Fonds geïnformeerd over het bestaan van rechten krachtens deze pensioenregeling.
3. Het deelnemerschap eindigt:
 - a. op de eerste dag van de maand waarop de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt, maar uiterlijk op de Pensioenrichtdatum;
 - b. bij eerder overlijden van de Deelnemer;
 - c. op de Pensioendatum;
 - d. indien de mate van Arbeidsongeschiktheid minder dan 15% bedraagt voor deelnemers waarvoor de mate van arbeidsongeschiktheid op 1 januari 2020 meer dan 15% bedroeg.
 - e. het vervallen van het recht zoals dat recht is omschreven in artikel 3.1 lid 2 van deze pensioenregeling.
 - f. Indien het recht op een loongerelateerde uitkering vervalt.

3.2 Informatie

3.2.1 Informatieverstrekking algemeen

1. Het Fonds heeft een website waarop informatie te vinden is over de pensioenregeling en de financiële situatie van het Fonds. Daarnaast heeft het Fonds op de website documenten beschikbaar gesteld zoals het jaarverslag en de verklaring beleggingsbeginselen.
2. De informatie van het Fonds is correct, duidelijk en evenwichtig en wordt tijdig verstrekt of beschikbaar gesteld.
3. Het Fonds verstrekt de informatie elektronisch of schriftelijk.
4. Indien het Fonds voornemens is de informatie elektronisch te verstrekken, worden de (Gewezen) Deelnemer, Gewezen Partner en Pensioengerechtigde hierover schriftelijk geïnformeerd.
5. Een (Gewezen) Deelnemer, Gewezen Partner of Pensioengerechtigde die bezwaar maakt tegen elektronische verstrekking ontvangt de informatie schriftelijk.

3.2.2 Informatie aan de Deelnemer

1. Het Fonds heeft de Deelnemer bij het begin van het deelnemerschap geïnformeerd over de inhoud van de pensioenregeling en overige zaken die voor de Deelnemer van belang zijn. Van de nadien in de pensioenregeling doorgevoerde wijzigingen wordt de Deelnemer binnen 3 maanden na de doorvoering ook geïnformeerd.



2. Het Fonds verstrekt de Deelnemer jaarlijks een opgave van de opgebouwde aanspraken en de fiscale waardeaan groei alsmede informatie over toeslagverlening, vermindering van aanspraken, de werkgeverspremie en werknemerspremie, het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt en over de dekkingsgraad naar Nederlandse maatstaf.
3. Het Fonds verstrekt de Deelnemer bij beëindiging van de deelneming een opgave van opgebouwde aanspraken alsmede informatie over toeslagverlening, vermindering van aanspraken en de informatie specifiek in het kader van de beëindiging van de deelneming. Indien van toepassing wordt informatie verstrekt over het functioneren van het Fonds.

3.2.3 Informatie aan de Gewezen Deelnemer

Het Fonds stelt de Gewezen Deelnemer jaarlijks een opgave ter beschikking van onder andere de opgebouwde aanspraken, alsmede informatie over toeslagverlening, een eventuele vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten, de reglementaire pensioenleeftijd, het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt en de dekkingsgraad naar Nederlandse maatstaf.

Verder wordt de Gewezen Deelnemer binnen drie maanden na de doorvoering op de hoogte gesteld van een voor hem relevante wijziging in de pensioenregeling en de mogelijkheid om de gewijzigde pensioenregeling op te vragen. Het Fonds verstrekt de Gewezen Deelnemer ten minste één keer in de vijf jaar de hiervoor bedoelde opgave, informatie en wijzigingen.

3.2.4 Informatie aan de Gewezen Partner

1. Het Fonds verstrekt aan degene die Gewezen Partner wordt een opgave van onder andere de verkregen aanspraak op bijzonder partnerpensioen alsmede informatie over toeslagverlening, afkoop en vermindering van aanspraken.
2. Ten minste één keer in de vijf jaar verstrekt het Fonds aan de Gewezen Partner een opgave van het bijzonder partnerpensioen alsmede informatie over toeslagverlening en een eventuele vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten.
3. Het Fonds stelt de Gewezen Partner binnen drie maanden na de doorvoering op de hoogte van wijzigingen in het toeslagbeleid.

3.2.5 Informatie aan de Pensioengerechtigde bij ingang pensioen

Het Fonds verstrekt aan degene die pensioengerechtigd wordt ten minste zes maanden vóór de Pensioenrichtdatum een opgave van zijn pensioenrecht, de opgebouwde aanspraken op partnerpensioen alsmede informatie over toeslagverlening, een eventuele vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten en informatie die specifiek in het kader van de pensioeningang van belang is.

3.2.6 Informatie aan de Pensioengerechtigde

1. Het Fonds verstrekt de Gepensioneerde jaarlijks een opgave van zijn ouderdomspensioenrecht en de opgebouwde aanspraken op partnerpensioen en wezenpensioen, alsmede informatie over toeslagverlening, een eventuele vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten, het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt.
2. Het Fonds verstrekt de Pensioengerechtigde (Gewezen) Partner jaarlijks een opgave van het (bijzonder) partnerpensioen, alsmede informatie over toeslagverlening, een eventuele vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten, het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt.
3. Het Fonds verstrekt het Pensioengerechtigde Kind jaarlijks een opgave van het wezenpensioen, alsmede informatie over toeslagverlening, een eventuele vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten, het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt.
4. Na afloop van elk kalenderjaar ontvangt de Pensioengerechtigde een jaaropgave met daarin vermeld de hoogte van de in dat kalenderjaar uitgekeerde bedragen en de hoogte van de wettelijke inhoudingen van dat kalenderjaar.
5. Verder informeert het Fonds de Pensioengerechtigde jaarlijks over de toeslagverlening, en bij wijzigingen in het toeslagbeleid, binnen drie maanden over deze wijzigingen.



3.2.7 Informatie op verzoek

1. Het Fonds verstrekt de (Gewezen) Deelnemer, Gewezen Partner en de Pensioengerechtigde op verzoek:
 - a. een opgave van zijn opgebouwde Pensioenaanspraak, te bereiken Pensioenaanspraak of Pensioenrecht. Voor zover het ouderdomspensioen betreft, worden deze gegevens weergegeven op basis van een pessimistisch, een verwacht en een optimistisch scenario;
 - b. informatie die specifiek voor hem relevant is; en
 - c. documenten en overige informatie, zoals bedoeld in de Pensioenwet.
2. Het Fonds verstrekt de (Gewezen) Deelnemer, Gewezen Partner of Pensioengerechtigde aan wie de informatie elektronisch wordt verstrekt, op verzoek een papieren afschrift van de informatie.
3. Het Fonds is bevoegd kosten in rekening te brengen voor het verstrekken van informatie. Dit geldt niet voor het opvragen van de pensioenregeling, informatie over beleggingen, informatie over de consequenties van uitruil van aanspraken en overige bij en krachtens de Pensioenwet bepaalde informatie.

3.2.8 Informatieplicht van (Gewezen) Deelnemer en Pensioengerechtigde

1. a. Indien de (Gewezen) Deelnemer zijn ongehuwde, niet als Partner bij de burgerlijke stand geregistreerde Partner voor partnerpensioen wenst aan te wijzen, dient hij het partnerschap overeenkomstig de door het Bestuur vastgestelde procedure aan te melden, waarbij de volgende voorwaarden gelden:
 - a. De (Gewezen) Deelnemer dient een afschrift van een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst te overleggen, waaruit ten genoegen van het Fonds de onderhoudsverplichting van de (Gewezen) Deelnemer jegens zijn Partner blijkt;
 - b. De gezamenlijke huishouding van de (Gewezen) Deelnemer dient ten minste zes maanden onafgebroken te hebben geduurd. Het Fonds controleert de duur van de gezamenlijke huishouding in de Basisregistratie Personen.
- b. Indien uit de Basisregistratie Personen blijkt dat de (Gewezen) Deelnemer en zijn Partner een gezamenlijke huishouding voeren die ten minste vijf jaar onafgebroken heeft geduurd, behoeft geen afschrift van een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst te worden overlegd.
- c. De (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde dient het Fonds er van in kennis te stellen indien de Gezamenlijke huishouding is geëindigd.
- d. Het Bestuur kan beslissen dat Partners die gedurende een korte periode geen Gezamenlijke huishouding kunnen voeren, vanwege werkzaamheden of verpleging op een ander adres, toch als partners blijven aangemerkt. De (Gewezen) Deelnemer dient een melding te maken van deze (kortdurende) wijziging. Het Bestuur kan nadere regels stellen omtrent de duur van de periode.
2. Indien de (Gewezen) Deelnemer zijn pleegkind voor wezenpensioen wenst aan te melden, dient hij ten genoegen van het Fonds aan te tonen dat het onderhoud van het Kind grotendeels te zijnen laste komt.
3. Indien een (Gewezen) Deelnemer eerder of later dan de Pensioenrichtdatum met Pensioen wenst te gaan, dient hij dit vanaf een jaar doch ten minste zes maanden vóór de gewenste Pensioendatum respectievelijk de Pensioenrichtdatum schriftelijk aan het Fonds mede te delen.
4. Indien de (Gewezen) Deelnemer gebruik wil maken van de mogelijkheid tot deeltijdpensioen dient hij dit vanaf een jaar doch ten minste zes maanden vóór de gewenste ingangsdatum van het deeltijdpensioen schriftelijk aan het Fonds mede te delen.
 - a. Het Fonds verstrekke de (Gewezen) Deelnemer ten minste zes maanden vóór de Pensioenrichtdatum een opgave van de hoogte van de Pensioenaanspraken en informatie over de toeslagverlening.
 - b. Het Fonds verstrekt de (Gewezen) Deelnemer bij de in onderdeel a bedoelde opgave informatie over het keuzerecht tot uitruil van partnerpensioen in hoger ouderdomspensioen, informatie over het keuzerecht tot uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen en informatie over de toeslagverlening. Bij de opgave wordt een formulier gevoegd waarop de (Gewezen) Deelnemer zijn keuze kan aangeven ten aanzien van:
 - het geheel of gedeeltelijk afstand doen van het partnerpensioen ten einde zijn ouderdomspensioen te verhogen; of
 - het gedeeltelijk afstand doen van zijn ouderdomspensioen ten einde het partnerpensioen te verhogen.
 - c. Indien de (Gewezen) Deelnemer gebruik maakt van de onder b beschreven keuzemogelijkheden dient het ingevulde en ondertekende keuzeformulier uiterlijk twee maanden voor de Pensioendatum aan het Fonds te worden teruggestuurd.



- d. Indien wordt gekozen voor het geheel of gedeeltelijk afstand doen van het partnerpensioen, dient het keuzeformulier zowel door de (Gewezen) Deelnemer als door de Partner te worden ondertekend. Indien de (Gewezen) Deelnemer geen Partner heeft die jegens het Fonds rechten kan doen gelden, dient hij dit op het keuzeformulier aan te geven en het formulier te ondertekenen.
- e. Na ontvangst van het keuzeformulier verstrekt het Fonds de (Gewezen) Deelnemer binnen één maand een aangepaste opgave van de hoogte van de Pensioenaanspraken.
5. Indien het Fonds in het kader van het verzoek tot vervroeging, uitstel, variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen of deeltijdpensioen, het keuzeformulier of de ondertekende verklaring met opgaven, niet binnen een maand na ontvangst heeft afgehandeld, ontvangt de (Gewezen) Deelnemer vóór het verstrijken van deze periode een ontvangstbevestiging met nadere informatie over de afhandelingstermijn.
6. De in het buitenland woonachtige (Gewezen) Deelnemer en Pensioengerechtigde zijn verplicht het Fonds in kennis te stellen van voor het Fonds van belang zijnde gegevens die nodig zijn voor de uitvoering van deze pensioenregeling. Bij de van belang zijnde gegevens moet bijvoorbeeld gedacht worden aan wijzigingen in de burgerlijke staat, de gezinssamenstelling en het adres en indien mogelijk een e-mailadres. Bij gebreke daarvan is de (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde jegens het Fonds aansprakelijk voor eventueel voor het Fonds uit dat verzuim voortvloeiende kosten en zullen eventueel teveel uitgekeerde pensioenbedragen worden verrekend of teruggevorderd.

4 BEREKENINGSGRONDSLAGEN

4.1 Deelnemersjaren

1. Voor de pensioenopbouw op grond van deze pensioenregeling zijn deelnemersjaren de jaren van premievrije opbouw tussen 1 januari 2020 tot en met de Pensioenrichtdatum/Pensioendatum of, indien eerder, de eerste dag van de maand waarin de AOW-ingangsdatum wordt bereikt, danwel de eerdere datum van beëindiging van het deelnemerschap.
2. Bij het bepalen van het aantal deelnemersjaren dat voor de pensioenberekening in aanmerking komt, wordt gerekend in maanden nauwkeurig.

4.2 Pensioengevend salaris

1. Het pensioengevend salaris op 1 januari 2020 is herleid van de pensioengrondslag zoals deze per 31 december 2019 voor de Deelnemer gold op basis van het laatstelijk op hem van toepassing zijnde pensioenreglement.
2. Vanaf 1 januari 2020 wordt het pensioengevend salaris periodiek aangepast aan de loonindex van de voor de desbetreffende Deelnemer geldende CAO.
3. Het pensioengevend salaris zal niet meer bedragen dan op basis van de fiscale wet- en regelgeving maximaal is toegestaan (2024: EUR 137.800).

4.3 Franchise

1. Onder franchise wordt verstaan het gedeelte van pensioengevend salaris dat voor de berekening van de pensioengrondslag buiten beschouwing wordt gelaten.
2. De franchise bedraagt de minimale fiscale toegestane enkelvoudige AOW-franchise voor gehuwden in het desbetreffende jaar. In 2024 bedraagt deze franchise EUR 17.545.

4.4 Pensioengrondslag

De pensioengrondslag in enig jaar is gelijk aan het pensioengevend salaris verminderd met de franchise. De pensioengrondslag wordt vervolgens naar rato van de parttime factor en het voortzettingspercentage vastgesteld. Van een parttime-factor is sprake bij het werken in deeltijd en waarbij met de Gewezen Werknemer een arbeidsduur was overeengekomen die minder bedroeg dan de normale arbeidsduur.

4.5 Omzetting Pensioenaanspraken opgebouwd vóór 1-1-2020

1. De op 31 december 2019 bestaande aanspraken op ouderdomspensioen zijn met toepassing van het Tabellenboek 2020 omgezet in ouderdomspensioen met Pensioenrichtdatum 68 jaar.



- Per 1 januari 2020 vormen deze Pensioenaanspraken met Pensioenrichtdatum 68 een onlosmakelijk geheel met de nog op te bouwen Pensioenaanspraken zoals genoemd in 4.6 en zijn de keuzemogelijkheden zoals beschreven in hoofdstuk 7 op de Pensioenaanspraken van toepassing.

4.6 Pensioenopbouw tijdens Arbeidsongeschiktheid

- Tijdens het deelnemerschap, en voor zover op 31 december 2019 sprake was van voortgezette pensioenopbouw, wordt elk jaar een gedeelte van het ouderdomspensioen opgebouwd. Dit jaarlijks op te bouwen ouderdomspensioen bedraagt voor ieder deelnemersjaar 1,875% van de pensioengrondslag in het betreffende deelnemersjaar. Het in totaal opgebouwde ouderdomspensioen is in enig jaar gelijk aan het tot 1 januari 2020 opgebouwde en herrekende ouderdomspensioen, vermeerderd met het vanaf 1 januari 2020 op te bouwen ouderdomspensioen, inclusief verleende toeslagen en toegepaste kortingen.
- Tijdens het deelnemerschap wordt elk jaar een gedeelte van het partnerpensioen opgebouwd. Dit jaarlijks op te bouwen partnerpensioen bedraagt voor ieder deelnemersjaar 1,313% van de pensioengrondslag in het betreffende deelnemersjaar. Het in totaal opgebouwde partnerpensioen is in enig jaar gelijk aan het tot 1 januari 2020 opgebouwde partnerpensioen, vermeerderd met het vanaf 1 januari 2020 op te bouwen partnerpensioen, inclusief verleende toeslagen en toegepaste kortingen. Bij het overlijden van een Deelnemer wordt het partnerpensioen vastgesteld in de veronderstelling dat de Deelnemer tot de Pensioenrichtdatum zou hebben deelgenomen. Voor de jaren tussen de datum van overlijden en de Pensioenrichtdatum wordt het partnerpensioen vastgesteld op basis van de laatst voor hem vastgestelde pensioengrondslag.
- Tijdens het deelnemerschap wordt elk jaar een gedeelte van het wezenpensioen opgebouwd. Dit jaarlijks op te bouwen wezenpensioen bedraagt voor ieder deelnemersjaar 0,263% van de pensioengrondslag in het betreffende deelnemersjaar. Het totale wezenpensioen is in enig jaar gelijk aan het tot 1 januari 2020 opgebouwde wezenpensioen, vermeerderd met het vanaf 1 januari 2020 op te bouwen wezenpensioen, inclusief verleende toeslagen en toegepaste kortingen. Bij het overlijden van een Deelnemer wordt het wezenpensioen vastgesteld in de veronderstelling dat de Deelnemer tot de Pensioenrichtdatum zou hebben deelgenomen. Voor de jaren tussen de datum van overlijden en de Pensioenrichtdatum wordt het wezenpensioen vastgesteld op basis van de laatst voor hem vastgestelde pensioengrondslag.
- De pensioenopbouw van deelnemers met recht op premievrije opbouw als bedoeld in artikel 3.1 lid 1, wordt voortgezet op basis van het voor de Deelnemer per 31 december 2019 geldende percentage voor voortgezette pensioenopbouw. In het percentage voor voortgezette pensioenopbouw per 31 december 2019 is reeds rekening gehouden met een deeltijdfactor bij de Deelnemers die voorafgaand aan de Arbeidsongeschiktheid in deeltijd werkzaam waren.
- Vanaf 1 januari 2020 wordt bij wijziging van de mate van Arbeidsongeschiktheid voor de verdere pensioenopbouw uitgegaan van de percentages uit onderstaande tabel. In onderstaande tabel is nog geen rekening gehouden met een eventuele deeltijdfactor. Deze wordt nog toegepast voor de Deelnemers die voorafgaand aan de Arbeidsongeschiktheid in deeltijd werkzaam waren:

Mate van Arbeidsongeschiktheid volgens het UWV	Percentage voortgezette pensioenopbouw
Minder dan 15%	0%
15 tot 25%	20%
25 tot 35%	30%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	75%
80 tot 100%	100%

- Indien de mate van Arbeidsongeschiktheid toeneemt, wordt de premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wegens Arbeidsongeschiktheid niet verhoogd.



7. Indien de mate van Arbeidsongeschiktheid afneemt tot een mate van Arbeidsongeschiktheid die in een lagere klasse valt, vermindert de voortgezette pensioenopbouw overeenkomstig de in lid 5 genoemde tabel. Als de mate van Arbeidsongeschiktheid daarna weer toeneemt tot een percentage dat valt in een hogere klasse, wordt de voortgezette pensioenopbouw verhoogd tot maximaal het percentage van voortgezette pensioenopbouw behorend bij de mate van Arbeidsongeschiktheid zoals vastgesteld op het moment van de aanvang van de voortgezette pensioenopbouw. Een wijziging van de mate van Arbeidsongeschiktheid gaat in per de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de mate van Arbeidsongeschiktheid is gewijzigd.
8. De voortgezette pensioenopbouw stopt vanaf het moment dat de mate van Arbeidsongeschiktheid minder dan 15% bedraagt. Indien binnen vier weken opnieuw invalidering plaatsvindt, wordt de voortgezette pensioenopbouw hervat. Vindt invalidering na vier weken plaats, dan wordt de voortgezette pensioenopbouw niet hervat en eindigt het deelnemerschap.

5 SOORTEN PENSIOENEN

5.1 Algemeen

Met inachtneming van de bepalingen van deze pensioenregeling geeft de deelname recht op:

- a. Ouderdomspensioen ten behoeve van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde.
- b. Partnerpensioen ten behoeve van de eventuele Partner van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde.
- c. Bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de Gewezen Partner van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde (Hoofdstuk 8.3).
- d. Wezenpensioen ten behoeve van het Kind respectievelijk de Kinderen van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde.
- e. Tijdelijk (bijzonder) Partnerpensioen ten behoeve van de eventuele Partner.
- f. Ongehuwden ouderdomspensioen ten behoeve van de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde indien de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde geen Partner heeft.
- g. Arbeidsongeschiktheidspensioen ten behoeve van de Deelnemer

5.2 Ouderdomspensioen

1. Het ouderdomspensioen gaat in op de Pensioenrichtdatum of als voor een eerdere of latere Pensioendatum is gekozen, op deze eerdere of latere datum.
2. Het ouderdomspensioen wordt uitbetaald tot en met de laatste dag van de maand waarin de Gepensioneerde overlijdt.

5.3.1 Partnerpensioen

1. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt.
2. Het partnerpensioen wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de Partner overlijdt.
3. Bij huwelijk respectievelijk wettelijk geregistreerd partnerschap respectievelijk Gezamenlijke huishouding van een Gepensioneerde op of na de Pensioendatum zal geen aanspraak op partnerpensioen worden toegekend.

5.3.2 Overlijdensuitkering

Bij overlijden van de Gepensioneerde wordt eenmalig een overlijdensuitkering uitbetaald aan de Partner ter hoogte van twee maal het laatstgenoten maandelijkse ouderdomspensioen.

5.4 Wezenpensioen

1. Het wezenpensioen gaat voor ieder Kind in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt.
2. Het wezenpensioen wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin het Kind de 21^e verjaardag bereikt.



3. Zolang het Kind studeert, het ouderlijk huishouden verzorgt of arbeidsongeschikt is, loopt de uitkering van het wezenpensioen uiterlijk door tot en met de laatste dag van de maand waarin het kind de 27^e verjaardag bereikt. Als het Kind eerder overlijdt, ophoudt met studeren, het ouderlijk huishouden niet meer verzorgt of niet meer arbeidsongeschikt is, loopt de uitkering door tot en met de laatste dag van de betreffende maand.
4. Van een studerend Kind als bedoeld in lid 3 is sprake als het Kind ingeschreven is bij een school of instelling die volledig dagonderwijs verzorgt. Aan volledig dagonderwijs wordt gelijk gesteld een bij wet geregelde combinatie van leren en werken die ook een volledige dag beslaat. Voornoemde voorwaarde is van overeenkomstige toepassing indien het Kind in het buitenland studeert.
5. Van een arbeidsongeschikt Kind als bedoeld in lid 3 is sprake als het Kind van overheidswege recht heeft op een uitkering ten gevolge van arbeidsongeschiktheid, langdurige ziekte of handicap.
6. Van het verzorgen van ouderlijk huishouden als bedoeld in lid 3 is sprake indien het Kind ten genoegen van het Bestuur kan aantonen dat zijn voor werkzaamheden beschikbare tijd in beslag wordt genomen door het verzorgen van het ouderlijk huishouden.
7. Het wezenpensioen wordt verdubbeld met ingang van de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin het Kind ouderloos wordt.
8. Aan Kinderen uit een huwelijk respectievelijk (wettelijk geregistreerd) partnerschap respectievelijk Gezamenlijke huishouding dat op of na de Pensioendatum wordt gesloten respectievelijk aangegaan zal geen aanspraak op wezenpensioen worden toegekend. Eventuele bestaande aanspraken op wezenpensioen komen niet te vervallen.

5.5 Tijdelijk (Bijzonder) Partnerpensioen

1. Het tijdelijk (bijzonder) partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt.
2. Het tijdelijk (bijzonder) partnerpensioen wordt uitgekeerd aan de Partner, tot de eerste dag van de maand waarin de Partner de 65-jarige leeftijd bereikt of tot en met de laatste dag van de maand waarin de Partner voordien overlijdt.
3. De hoogte van het tijdelijk (bijzonder) partnerpensioen is op 31 december 2019 bij overgang naar deze pensioenregeling individueel vastgesteld.

5.6 Ongehuwden Ouderdomspensioen

1. Indien er op 1 januari 2020 een aanspraak bestond op een ongehuwden ouderdomspensioen, danwel indien er op 1 januari 2020 een herrekenende aanspraak op een ongehuwden ouderdomspensioen bestond, wordt deze aanspraak op ongehuwden ouderdomspensioen uitgekeerd indien de (Gewezen) Deelnemer op de Pensioenrichtdatum of eerdere of latere gekozen Pensioendatum geen Partner heeft.
2. Indien er aanspraak bestaat op ongehuwden ouderdomspensioen en er is voldaan aan de voorwaarden zoals bedoeld in lid 1, dan gaat dit ongehuwden ouderdomspensioen in op de Pensioenrichtdatum of als voor een (gedeeltelijk) eerdere of latere Pensioendatum is gekozen, op deze eerdere of latere datum. Bij een gedeeltelijke ingang van het ouderdomspensioen gaat een zelfde gedeelte van het ongehuwden ouderdomspensioen in.
3. Het ongehuwden ouderdomspensioen wordt tevens uitgekeerd aan de Gepensioneerde indien na de Pensioendatum, sprake is van Scheiding of overlijden van de Partner. Het ongehuwden ouderdomspensioen gaat in dat geval in op de eerste dag van de maand volgend op deze Scheiding of het overlijden van de Partner.
4. Het ongehuwden ouderdomspensioen wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de Gepensioneerde overlijdt.

5.7 Arbeidsongeschiktheidspensioen

1. Het Arbeidsongeschiktheidspensioen uit hoofde van deze pensioenregeling is ofwel de voortzetting van het Arbeidsongeschiktheidspensioen waarop de Deelnemer reeds voor 1 januari 2020 recht had bij het Fonds ofwel het Arbeidsongeschiktheidspensioen waarop de (gewezen) werknemers zoals bedoeld in artikel 11.2 lid 2 recht kunnen krijgen. De bepalingen in deze pensioenregeling hebben betrekking op het Arbeidsongeschiktheidspensioen dat na 1 januari 2020 aan de Deelnemer wordt uitgekeerd en waarop reeds recht bestond op 31 december 2019 vanwege een op 31 december 2013 reeds bestaande Arbeidsongeschiktheid. De bestaande systematiek van uitkeringen wordt gehandhaafd tot de datum van beëindiging van het Arbeidsongeschiktheidspensioen.



2. Indien de mate van Arbeidsongeschiktheid wijzigt door revalidatie, kan de hoogte van het Arbeidsongeschiktheidspensioen wijzigen zoals in dit artikel bepaald.
3. Het Arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt:
 - a. Op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de Deelnemer overlijdt;
 - b. Op de eerste dag volgend op de maand waarin de mate van Arbeidsongeschiktheid van de Deelnemer daalt beneden de 15%;
 - c. Op de eerste dag van de maand waarin de Deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, maar uiterlijk op de Pensioenrichtdatum;
 - d. Bij ingang van het ouderdomspensioen.
4. Zoals beschreven in lid 1 vormt het Arbeidsongeschiktheidspensioen uit hoofde van deze pensioenregeling een voortzetting van het reeds op 31 december 2019 bestaande recht op Arbeidsongeschiktheidspensioen. De rekengrondslag op grond waarvan vóór 1 januari 2020 de hoogte van het Arbeidsongeschiktheidspensioen van een Deelnemer is bepaald, is vastgelegd in de pensioenregeling die op 31 december 2019 van toepassing was voor de Deelnemer. Wanneer de mate van Arbeidsongeschiktheid conform lid 2 van dit artikel na 1 januari 2020 wijzigt wordt de bij de mate van Arbeidsongeschiktheid behorende factor toegepast op het arbeidsongeschiktheidspensioen zoals dat op grond van het op 31 december 2019 voor de Deelnemer geldende reglement werd bepaald.
5. Bij een wijziging van de mate van Arbeidsongeschiktheid wordt de bij de mate van Arbeidsongeschiktheid behorende factor bepaald volgens onderstaande tabel:

Mate van Arbeidsongeschiktheid	Factor
Minder dan 15%	0%
15 tot 25%	20%
25 tot 35%	30%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	75%
80 tot 100%	100%

Onder de mate van arbeidsongeschiktheid wordt verstaan de mate van Arbeidsongeschiktheid zoals vastgesteld door het UWV. Bij aanvang van deze pensioenregeling, 1 januari 2020, is het uitgangspunt de mate van Arbeidsongeschiktheid zoals die gold op 31 december 2019. Bij wijziging van de factor wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen vermenigvuldigd met het quotiënt van de nieuwe factor en de oude factor, waarbij de uitkomst gemaximeerd wordt op 1.

6. Bij een verhoging van de mate van Arbeidsongeschiktheid wordt het Arbeidsongeschiktheidspensioen niet aangepast.
7. Een afname van de hoogte van het Arbeidsongeschiktheidspensioen door gehele of gedeeltelijke revalidatie gaat in per de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de mate van Arbeidsongeschiktheid is afgenomen.
8. Indien de Deelnemer na 1 januari 2020 revalideert waardoor de mate van Arbeidsongeschiktheid daalt beneden de 15%, dan stopt het Arbeidsongeschiktheidspensioen. Indien binnen vier weken opnieuw invalidering plaatsvindt, herleeft het Arbeidsongeschiktheidspensioen. Het Arbeidsongeschiktheidspensioen herleeft niet als de invalidering na vier weken plaatsvindt.
9. De (Gewezen) Deelnemer is verplicht het Fonds:
 - a. alle door het Fonds nodig geoordeelde gegevens, waaronder de uitkeringsbescheiden binnen 4 weken na ontvangst van deze bescheiden van het UWV, aan het Fonds te verstrekken of te doen verstrekken. Desgevraagd dient de (Gewezen) Deelnemer daartoe het UWV, de daarbij behorende adviserende en administrerende instanties, alsmede de Arbodienst waar de Werkgever bij aangesloten is, te machtigen;
 - b. alle feiten of omstandigheden die voor de vaststelling van de uitkering van het Arbeidsongeschiktheidspensioen van belang zijn, te verschaffen, dan wel feiten of omstandigheden juist en volledig weer te geven;
 - c. onmiddellijk op de hoogte te stellen van een volledig of gedeeltelijk herstel, dan wel van de gehele of gedeeltelijke hervatting van de werkzaamheden;
 - d. onmiddellijk te informeren over wijzigingen in de uitkeringsverplichting krachtens de WIA, onder overlegging van de daarop betrekking hebbende uitkeringsbescheiden van de WIA.



De Werkgever vult de informatie indien nodig aan met de voor de vaststelling van de uitkering van het Arbeidsongeschiktheidspensioen relevante gegevens die de Werkgever krachtens de arbeidsovereenkomst met de Deelnemer heeft en geeft deze informatie door aan het Fonds.

6 TOESLAGEN EN KORTINGEN

6.1 Verlening van toeslagen op Pensioenaanspraken en Pensioenrechten

1. Op alle bij het Fonds opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten (inclusief nadien daarop verleende verhogingen) worden in beginsel jaarlijks per 1 januari reguliere toeslagen verleend. De toeslagverlening is voorwaardelijk, waarbij per 31 december 2022 het volgende geldt voor alle pensioenaanspraken en pensioenrechten.

De maatstaf voor de berekening van de hoogte van de toeslagen is de ontwikkeling van de door het Centraal Bureau voor de Statistiek definitief gepubliceerde consumentenprijsindex alle huishoudens, afgeleid, over de laatst verstreken periode van oktober tot oktober. De toeslag bedraagt ten hoogste 3% per jaar. Het Fonds is te allen tijde bevoegd een lagere toeslag te verlenen dan de hiervoor genoemde toeslag(maatstaf).

Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit de beleggingsrendementen en het eigen vermogen van het Fonds gefinancierd. De realisatie van deze ambitie is dan ook mede afhankelijk van die beleggingsrendementen en het eigen vermogen van het Fonds.

Het Bestuur beslist evenwel in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. De discretionaire bevoegdheid voor het toekennen van de voorwaardelijke toeslagen berust dan ook te allen tijde volledig bij het Bestuur. Bij deze toekenning handelt het Fonds conform de eisen uit de Pensioenwet, zijn pensioenreglement(en) en overige wet- en regelgeving, in het bijzonder de eisen die daarin worden gesteld ten aanzien van de evenwichtige afweging van belangen van de verschillende groepen belanghebbenden. Aan enig bestuursbesluit kunnen geen rechten worden ontleend ten aanzien van toekomstige toeslagen.

De wettelijk vereiste voorwaardelijkheidsverklaring luidt zoals weergegeven in de direct boven deze zin opgenomen drie alinea's.

Wanneer de toeslagambitie niet in voldoende mate wordt gerealiseerd, zullen de Werkgevers en haar groepsmaatschappijen geen aanvullende premie of bijstorting verschuldigd zijn. In een dergelijk geval zal door het Fonds de toeslagambitie worden gewijzigd.

Het Fonds hanteert naar eigen inzicht een toeslagstaffel. Het Fonds publiceert de actuele toeslagstaffel op zijn website. Wanneer dit naar de mening van het Bestuur op grond van wijzigingen in het financiële toetsingskader voor pensioenfondsen, de Pensioenwetgeving of vanwege andere beleidsmatige afwegingen noodzakelijk is, is het Fonds bevoegd de vorengenoemde toeslagstaffel aan te passen. Als het Fonds besluit om van een andere staffel uit te gaan, zal zij dit aan cao-partijen gemotiveerd meedelen.

2. Met voorrang op alles wat elders staat in dit Pensioenreglement, geldt voor de feitelijke toeslagverlening onder deze pensioenregeling vanaf 1 januari 2023 tot 1 januari 2025 het bepaalde in artikel 11.3.
3. Het Fonds hield een bestemmingsreserve aan, waarvan een deel bestemd was voor de Deelnemers ter financiering van de verhoging van hun pensioenen indien de algemene middelen van het Fonds daarvoor ontoereikend zouden zijn. Dit deel van die bestemmingsreserve vervalt voor hen per 1 januari 2024. Vanaf 1 januari 2024 hebben zij geen enkele aanspraak meer daarop. In plaats daarvan geldt het



bepaalde in artikel 11.4.

6.2 Kortingen

In de situatie dat het Fonds een dekkingstekort heeft (de dekkinggraad van het Fonds ligt dan onder het niveau van het minimaal vereist eigen vermogen) en deze situatie herstelt zich niet binnen een redelijke termijn (van maximaal de wettelijke herstelperiode), dan zal het Fonds de Pensioenrechten en Pensioenaanspraken van Deelnemers, Gewezen Deelnemers, Pensioengerechtigden en overige aanspraakgerechtigden evenwichtig verminderen zodat niet langer sprake is van een dekkingstekort. Een en ander conform het bepaalde in artikel 134 van de Pensioenwet.

6.3 Compenseren gemiste toeslag of korting

Het Bestuur kan op basis van de financiële positie van het Fonds besluiten om op de opgebouwde Pensioenrechten en Pensioenaanspraken een inhaaltoeslag dan wel een aanvullende toeslag te verlenen indien de dekkinggraad van het Fonds dit toelaat. Daarbij wordt rekening gehouden met de eventuele beperkingen die voortvloeien uit de Pensioenwet en de fiscale wet- en regelgeving.

7 KEUZEMOGELIJKHEDEN

7.1 Algemene bepalingen over keuzemogelijkheden

1. De vaststelling van het Pensioen na toepassing van één of meer van de genoemde keuzemogelijkheden in dit hoofdstuk vindt plaats conform door het Bestuur vastgestelde rekenregels welke zijn vastgelegd in het Tabellenboek. Uitgangspunt voor de rekenregels is de collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Het Bestuur houdt zich het recht voor het Tabellenboek periodiek te herzien.
2. Indien sprake is van een vastgesteld recht op uitbetaling van een te verevenen ouderdomspensioen ten behoeve van een gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner, is
 - a. het eerder en later ingaan van het ouderdomspensioen van de (Gewezen) Deelnemer, en
 - b. het variëren in de hoogte van de uitkering van het ouderdomspensioen van de (Gewezen) Deelnemer als bedoeld in dit hoofdstuk;van overeenkomstige toepassing op het recht op uitbetaling van een te verevenen ouderdomspensioen ten behoeve van een gewezen echtgenoot of gewezen geregistreerde partner.
3. De (Gewezen) Deelnemer wordt zes maanden voor de Pensioenrichtdatum door het Fonds aangeschreven over het pensioen en de keuzemogelijkheden waar de (Gewezen) Deelnemer gebruik van kan maken. De gewenste keuzemogelijkheden moeten ten minste twee maanden vóór de gewenste Pensioendatum bekend worden gemaakt aan het Fonds. Indien de (Gewezen) Deelnemer eerder dan de Pensioenrichtdatum (gedeeltelijk) zijn pensioen wil laten ingaan dient de (Gewezen) Deelnemer dit uiterlijk twee maanden voor de gewenste Pensioendatum bij het Fonds kenbaar te maken. Eenmaal gemaakte keuzes kunnen vanaf de Pensioendatum niet meer ongedaan worden gemaakt.
4. Indien combinaties van mogelijkheden als bedoeld in de artikelen 7.2, 7.4, 7.5 en 7.6 zich voordoen, wordt de volgende volgorde in acht genomen:
 - verschuiving van de Pensioendatum;
 - omzetting van partnerpensioen naar ouderdomspensioen en omgekeerd;
 - omzetting van ouderdomspensioen in AOW-overbrugging; en
 - variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen.

7.2 Verschuiving van de Pensioendatum

1. De (Gewezen) Deelnemer kan er voor kiezen zijn ouderdomspensioen, al dan niet gedeeltelijk, eerder of later dan de Pensioenrichtdatum in te laten gaan.
2. Vervroeging kan plaatsvinden over een periode bepaald in hele maanden, waarbij niet verder vervroegd kan worden dan de 55-jarige leeftijd van de (Gewezen) Deelnemer. Het Bestuur is bevoegd om deze leeftijd aan te passen mits passend binnen de dan geldende wet- en regelgeving. Indien vervroegd wordt naar een Pensioendatum van meer dan tien jaren voor de AOW-datum, dan dienen alle economische activiteiten uiterlijk op de Pensioendatum te worden beëindigd. Bij vervroeging van de Pensioendatum blijft het bij het ouderdomspensioen behorende partner- en/of wezenpensioen ongewijzigd.
3. Uitstel kan plaatsvinden over een periode bepaald in hele maanden, gerekend vanaf de



Pensioenrichtdatum. Uitstel kan tot de 71-jarige leeftijd van de (Gewezen) Deelnemer. Het Bestuur is bevoegd om deze leeftijd aan te passen mits passend binnen de dan geldende wet- en regelgeving.

7.3 Deeltijdpensionering

1. De (Gewezen) Deelnemer heeft de mogelijkheid zijn ouderdomspensioen op de Pensioendatum gedeeltelijk in te laten gaan. Dit heet deeltijdpensionering. Het is niet mogelijk om deeltijdpensionering te combineren met andere keuzemogelijkheden zoals bepaald in 7.4 en 7.5. Een eenmaal ingegaan pensioen is onaantastbaar. Bij de ingang van het volledige ouderdomspensioen kan voor dat laatste gedeelte wel gebruik worden gemaakt van de keuzemogelijkheden.
2. Ingeval de Deelnemer kiest voor deeltijdpensioen, dan wordt zijn resterende voortgezette opbouw gecontinueerd voor het deel dat hij zijn pensioen niet heeft laten ingaan. De parttime factor zoals benoemd in artikel 4.4 wordt op dat moment naar rato verlaagd.
3. Ingeval de Deelnemer kiest voor deeltijdpensioen, dan komt op het moment van ingang van zijn deeltijdpensioen de eventuele uitkering van het Arbeidsongeschiktheidspensioen te vervallen.
4. Bij de keuze voor deeltijdpensionering, betreft dit steeds een meervoud van 10% van het ouderdomspensioen.
5. De (Gewezen) Deelnemer kan in het kader van het deeltijdpensioen maximaal twee keer de hoogte van het deeltijdpensioen bepalen. Daarna dient het ouderdomspensioen volledig in te gaan.
6. De datum waarop volledig met ouderdomspensioen wordt gegaan kan zelf worden gekozen met inachtneming van de leeftijd zoals bepaald in artikel 7.2 lid 3.

7.4 Uitrui van partnerpensioen naar extra ouderdomspensioen of omgekeerd

1. De (Gewezen) Deelnemer kan het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk op de Pensioendatum uitrusten om het ouderdomspensioen te verhogen. De (Gewezen) Deelnemer met een Partner heeft daarvoor de instemming nodig van de Partner.
2. De (Gewezen) Deelnemer kan een gedeelte van het ouderdomspensioen op de Pensioendatum uitrusten om het partnerpensioen te verhogen.
De Gewezen Deelnemer kan een gedeelte van het ouderdomspensioen bij beëindiging van het dienstverband met de Werkgever en op de Pensioendatum uitrusten om het partnerpensioen te verhogen. Bij het herschikken van ouderdomspensioen ten behoeve van een hoger partnerpensioen geldt dat door de herschikking het partnerpensioen en het eventuele bijzonder partnerpensioen samen niet meer mag gaan bedragen dan 70% van het verlaagde ouderdomspensioen.
3. Er is geen uitrui mogelijk van het bijzonder partnerpensioen en verevend ouderdomspensioen waarop een Gewezen Partner recht heeft behouden.
4. Bij uitrui van partnerpensioen naar extra ouderdomspensioen of omgekeerd wijzigt het wezenpensioen niet.
5. Uitrui kan niet plaatsvinden als het bedrag van de uit te ruilen pensioensoort lager is dan de grens waarbij afkoop van kleine pensioenen aan de orde is.

7.5 Variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen

1. De (Gewezen) Deelnemer heeft eenmalig de keuze om vanaf de Pensioendatum gedurende maximaal 10 jaar eerst een periode een hoog pensioen te ontvangen en daarna een laag pensioen of juist eerst een periode een laag pensioen te ontvangen en daarna een hoog pensioen.
2. De eerste periode wordt bepaald in hele maanden, gerekend vanaf de Pensioendatum.
3. Het lage pensioen is minimaal 75% van het hoge pensioen en maximaal 95% van het hoge pensioen. Hiertussen mag het lage pensioen gevarieerd worden in stappen van 5%-punt.
4. De keuze van het eerste tot en met het derde lid heeft geen invloed op de hoogte van het opgebouwde partner- en wezenpensioen.
5. Indien de (Gewezen) Deelnemer met pensioen gaat én hij op dat moment nog geen AOW ontvangt, heeft de (Gewezen) Deelnemer daarenboven, alleen of in combinatie met de mogelijkheden genoemd onder de leden 1, 2 en 3 van dit artikel, de mogelijkheid om een deel van het ouderdomspensioen tot de eerste dag van de maand waarin de AOW ingaat, zoals deze op de Pensioendatum bekend is, om te zetten in een AOW-overbrugging tot maximaal het bedrag van tweemaal de AOW-uitkering voor gehuwde personen, vermeerderd met de vakantietoeslag, voor zover dat mogelijk is volgens de fiscale wet- en regelgeving. De (Gewezen) Deelnemer kan kiezen voor een AOW-overbrugging die lager is dan het



hiervoor genoemde maximum, waarbij gekozen kan worden voor een AOW-overbrugging die een percentage (in hele procenten) bedraagt van het hiervoor genoemde maximum.

6. Het na variatie overgebleven ouderdomspensioen mag niet lager zijn dan de grens waarbij afkoop van kleine pensioenen aan de orde is.

8 BIJZONDERE GEBEURTENISSEN EN SITUATIES

8.1 Individuele waardeoverdracht

1. Als de Gewezen Deelnemer gaat deelnemen in de pensioenregeling van een volgende werkgever, zal het Fonds op verzoek van de Gewezen Deelnemer de waarde van de opgebouwde premievrije Pensioenaanspraken kunnen worden overgedragen naar de pensioenuitvoerder van die nieuwe werkgever mits voldaan wordt aan de vereisten van de Pensioenwet. Door de overdracht vervallen de Pensioenaanspraken op grond van deze pensioenregeling.
2. Het Fonds past voor de bepaling van de overdrachtswaarde en daarmee samenhangende procedures de door het Bestuur met inachtneming van de wettelijke regels vastgestelde reken- en procedureregels toe, die zijn opgenomen in het Tabellenboek.

8.2 Internationale waardeoverdracht

1. Het Fonds is verplicht om na een verzoek van de Gewezen Deelnemer tot waardeoverdracht de overdrachtswaarde van diens pensioenaanspraken over te dragen aan een pensioeninstelling uit een andere lidstaat of een verzekeraar met een zetel buiten Nederland als bedoeld in artikel 23 lid 1 Pensioenwet, indien voldaan wordt aan de in artikel 71 van de Pensioenwet genoemde voorwaarden, met dien verstande dat:
 - a. de in artikel 72 van de Pensioenwet gestelde eis inzake de ontvangende pensioenuitvoerder niet van toepassing is; en mits
 - b. de mogelijkheden tot afkoop van de waarde van de overgedragen pensioenaanspraken na de waardeoverdracht niet ruimer zijn dan op basis van deze wet.
2. Door de overdracht vervallen de Pensioenaanspraken op grond van deze pensioenregeling.
3. Indien op grond van in artikel 72 van de Pensioenwet genoemde omstandigheden tijdelijk geen plicht tot waardeoverdracht bestaat, maar deze plicht overeenkomstig artikel 74 van de Pensioenwet herleeft, is artikel 74, derde lid, van de Pensioenwet niet van toepassing.

8.3 Gevolgen van Scheiding voor partnerpensioen

1. Bij Scheiding behoudt de Gewezen Partner aanspraak op het partnerpensioen dat tot die datum is opgebouwd. Dit bijzonder (tijdelijk) partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde. Het bijzonder partnerpensioen wordt uitbetaald tot en met de laatste dag van de maand van overlijden van de Gewezen Partner. Het bijzonder tijdelijk partnerpensioen wordt uitbetaald tot de eerste dag van de maand waarin de Gewezen Partner de 65-jarige leeftijd bereikt of tot en met de laatste dag van de maand waarin de Gewezen Partner voordien overlijdt.
2. Het bijzonder (tijdelijk) partnerpensioen is gelijk aan de premievrije aanspraak op partnerpensioen van de (Gewezen) Deelnemer die op de datum van de Scheiding is opgebouwd.
3. Het bepaalde in lid 2 is niet van toepassing, indien de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en de Gewezen Partner:
 - a. bij huwelijkse voorwaarden respectievelijk bij voorwaarden bij geregistreerd partnerschap respectievelijk in de samenlevingsovereenkomst anders zijn overeengekomen. Het Fonds moet hiermee instemmen;
 - b. bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de Scheiding anders zijn overeengekomen. Het Fonds moet hiermee instemmen.
4. Het partnerpensioen voor de (Gewezen) Deelnemer is het partnerpensioen dat is verkregen volgens artikel 4, verminderd met de aanspraak van de Gewezen Partner.



5. Bij overlijden van de (Gewezen) Partner vóór de Pensioendatum maar na 1 januari 2015 wordt het partnerpensioen van de betreffende partner weer beschikbaar gesteld voor de huidige of eventueel volgende Partner van de Gewezen Deelnemer.
6. De Gewezen Partner kan na het overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde het recht op bijzonder partnerpensioen verkopen of schenken aan een andere (Gewezen) Partner van de overledene, mits:
 - de vervreemding onherroepelijk is; en
 - dit wordt overeen gekomen bij notarieel verleden akte.

De overeenkomst tussen de (Gewezen) Partners is slechts geldig indien deze overeenkomst aan het Fonds is toegezonden, door het Fonds is beoordeeld en aan de overeenkomst een verklaring van het Fonds is gehecht dat het Fonds bereid is een eventueel uit die overeenkomst voortvloeiend pensioenrisico te dekken. Het Bestuur houdt zich het recht voor medische waarborgen te vragen. Het overgedragen bijzonder partnerpensioen wordt herrekend conform de rekenregels die door het Bestuur met het oog op vervreemding van bijzonder partnerpensioen zijn vastgesteld. Deze rekenregels zijn opgenomen in het Tabellenboek.
6. In geval van scheiding van tafel en bed zijn de bepalingen in dit artikel slechts van toepassing indien het huwelijk is ontbonden na scheiding van tafel en bed.

8.4 Gevolgen van beëindiging partnerrelatie voor ouderdomspensioen

1. In geval van echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van geregistreerd partnerschap, kan de (gewezen) echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner recht hebben op verevening van het ouderdomspensioen volgens de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding (WVPS). Pensioenverevening is niet aan de orde bij omzetting van een huwelijk in een geregistreerd partnerschap of omgekeerd en ook niet bij beëindiging van een de Gezamenlijke huishouding. Er is geen recht op verevening als het bedrag van de verevening lager is dan de wettelijke afkoopgrens.
2. De hoofdregel van de WVPS is dat het ouderdomspensioen dat tijdens het huwelijk of het geregistreerde partnerschap is opgebouwd, voor de helft toekomt aan de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner.
3. Het recht op verevening geldt niet, of de verevening vindt plaats volgens een andere dan de in het tweede lid bedoelde verdeling, of over een andere periode, indien de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner een andere regeling zijn overeengekomen:
 - a. bij schriftelijke overeenkomst in verband met de scheiding respectievelijk de ontbinding van het wettelijk geregistreerd partnerschap; dan wel
 - b. bij huwelijkse voorwaarden respectievelijk bij voorwaarden bij wettelijk geregistreerd partnerschap.

Als bewijs van de afwijkende afspraken moet binnen de in het vierde lid genoemde termijn het door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde én door de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner ondertekende formulier en een gewaarmerkt afschrift van de afwijkende overeenkomst aan het Fonds worden overlegd. Indien het gewaarmerkte afschrift niet of te laat door het Fonds is ontvangen, is het Fonds niet gehouden aan de afwijkende overeenkomst.
4. Het recht op verevening kan alleen rechtstreeks bij het Fonds geldend gemaakt worden als het verzoek binnen twee jaar na de scheidingsdatum bij het Fonds is ingediend. Dit moet gebeuren met het formulier dat daarvoor wettelijk is voorgeschreven. Indien het formulier niet of te laat bij het Fonds is ontvangen, vervalt het recht van de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner op rechtstreekse uitbetaling jegens het Fonds.
5. Het recht op verevening vervalt indien het te verevenen deel minder bedraagt dan het in artikel 66, lid 1 van de Pensioenwet bedoelde bedrag.
6. Zolang de uitkering van het aan de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner toegerekende deel van het in het eerste lid bedoelde te verevenen ouderdomspensioen aan de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner toekomt wordt deze in mindering gebracht op het in het eerste lid bedoelde te verevenen pensioen van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde. De uitkering van het aan de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner toegerekende deel van het in het eerste lid bedoelde te verevenen ouderdomspensioen vervalt:
 - a. op de laatste dag van de maand waarin de Gepensioneerde overlijdt; dan wel



- b. op de laatste dag van de maand waarin de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner overlijdt, indien het overlijden plaatsvindt vóór het overlijden van de Gepensioneerde. De uitkering die toekwam aan de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner komt vanaf dat moment weer toe aan de Gepensioneerde.
- 7. Het Fonds kan voor de verevening kosten in rekening brengen, op basis van door het Bestuur hiervoor vastgestelde tarieven. Deze kosten zijn voor rekening van beide gewezen echtgenoten of geregistreerde partners.
- 8. Partijen kunnen op grond van artikel 5 van de WVPS er voor kiezen om het vereveningsrecht, samen met het bijzonder partnerpensioen van de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner, om te zetten in een eigen ouderdomspensioen voor de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner. Het Fonds stelt bij deze conversie de eis dat de Pensioenrichtdatum dan wordt bepaald volgens de regels van deze pensioenregeling. Ook de overige regels van deze pensioenregeling zijn van toepassing op het eigen ouderdomspensioen voor de vereveningsgerechtigde gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner.
De omzetting kan slechts plaatsvinden indien de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner dit zijn overeengekomen:
 - a. bij schriftelijke overeenkomst in verband met de Scheiding respectievelijk ontbinding van het wettelijk geregistreerd partnerschap; dan wel
 - b. bij huwelijkse voorwaarden respectievelijk bij voorwaarden bij wettelijke geregistreerd partnerschap.

Als bewijs van de afwijkende afspraak moet binnen de in het vierde lid genoemde termijn het door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde én door de gewezen echtgenote/echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner ondertekende formulier en een gewaarmerkt afschrift van de overeenkomst aan het Fonds worden overlegd. De overeenkomst is slechts geldig, indien aan de overeenkomst een verklaring van het Fonds is gehecht, dat het Fonds instemt met de bedoelde omzetting.

8.5 Afkoop van kleine pensioenen

- 1. Als bij ingang van het pensioen het ouderdomspensioen lager is dan de wettelijke grens die daarvoor op dat moment geldt, heeft het Fonds het recht om de Pensioenaanspraken af te kopen. Het Fonds heeft dat recht, indien de Gepensioneerde met de afkoop instemt. De afkoopwaarde wordt uitgekeerd aan de Gepensioneerde.
- 2. Bij Scheiding heeft het Fonds een recht tot afkoop van de aanspraken op (tijdelijk) partnerpensioen als het (tijdelijk) partnerpensioen dan lager blijkt te zijn dan de wettelijke grens. De afkoopwaarde wordt dan uitgekeerd aan de Gewezen Partner.
- 3. Als bij overlijden van een (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde het (tijdelijk) partnerpensioen en/of het wezenpensioen lager blijken te zijn dan de wettelijke grens, heeft het Fonds een recht tot afkoop van deze pensioenen. De afkoopwaarde wordt dan uitgekeerd aan de Partner en/of de Wees.
- 4. Bij een afkoop past het Fonds afkoopfactoren toe. Deze afkoopfactoren zijn vastgesteld op basis van de door het Bestuur met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving vastgestelde rekenregels, die zijn opgenomen in het Tabellenboek.

8.6 Waardeoverdracht klein pensioen

- 1. Indien na beëindiging van het deelnemerschap op of na 1 januari 2018 het ouderdomspensioen minder bedraagt dan het bedrag dat de Pensioenwet noemt voor afkoop van pensioen, draagt het Fonds de waarde van de pensioenaanspraken over naar de pensioenuitvoerder waar de Gewezen Deelnemer vervolgens pensioen opbouwt.
- 2. Indien het Fonds na vijf pogingen in minimaal vijf jaar geen nieuwe pensioenuitvoerder heeft gevonden waar de Gewezen Deelnemer pensioen opbouwt, koopt het Fonds de pensioenaanspraken op dat moment af, indien de Gewezen Deelnemer met de afkoop instemt. Vaststelling van het afkoopbedrag geschiedt per de afkoopdatum van de pensioenaanspraken aan de hand van de door het Bestuur met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving vastgestelde rekenregels, die zijn opgenomen in het Tabellenboek.



9 FINANCIËLE BEPALINGEN

9.1 Financiering van de pensioenregeling

1. Sinds 1 januari 2014 treden geen nieuwe Deelnemers meer toe tot deze pensioenregeling.
2. De financiering van de premievrije pensioenopbouw, het arbeidsongeschiktheidspensioen en de overige aanspraken in deze pensioenregeling komen volledig voor rekening van het Fonds. De Werkgever is niet gehouden tot het storten van extra premies, bijdragen of herstelbetalingen, ook niet in geval van een dekkingstekort in het Fonds.
3. De hoogte van de door het Fonds toegekende Pensioenrechten en Pensioenaanspraken is uitdrukkelijk niet gegarandeerd. Het risico dat de middelen van het Fonds niet toereikend zijn om de beoogde Pensioenen uit te kunnen betalen ligt volledig bij de Deelnemers, Gewezen Deelnemers en Pensioengerechtigden. Wanneer het Fonds niet zelfstandig binnen de wettelijke termijnen uit onderdekking komt, worden de Pensioenrechten en Pensioenaanspraken gekort. Evenmin wordt bijgestort als de toeslagambitie niet voldoende wordt gerealiseerd.
4. Voor de premievrije pensioenopbouw is de deelnemer geen eigen bijdrage verschuldigd.

9.2 Uitkering van de pensioenen

1. De pensioenen worden uitbetaald in twaalf gelijke maandelijkse termijnen, telkens aan het einde van de maand.
2. De pensioenen zullen worden uitbetaald aan de Pensioengerechtigden die op grond van deze pensioenregeling aanspraak maken op Pensioen, met dien verstande dat het wezenpensioen van het Kind dat minderjarig is, zal worden uitbetaald aan de wettelijke vertegenwoordiger(s) van het Kind. Na het overlijden van de Pensioengerechtigde zal een eventuele nabetaling geschieden aan de rechthebbende(n).
3. Uitbetaling van de pensioenen geschiedt onder de volgende voorwaarden:
 - a. de Pensioengerechtigde dient een behoorlijk bewijs van zijn in leven zijn te overleggen;
 - b. indien door overlijden van een (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde een (bijzonder) partner- en/of wezenpensioen moet worden uitgekeerd, moet een uittreksel uit het bevolkingsregister worden overgelegd, waarop de datum van overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde staat vermeld;
 - c. tevens moeten eventuele andere stukken, welke door het Fonds worden verlangd, worden ingestuurd.

De kosten voor het verstrekken van de hiervoor bedoelde bewijzen en verklaringen zijn voor rekening van belanghebbende(n).
4. Het Pensioen wordt uitgekeerd door overmaking op een door de Pensioengerechtigde in een lidstaat van de Europese Unie of voor zover is toegestaan buiten de Europese Unie aangehouden bank- of girorekening.
5. Bij uitbetalingen buiten Nederland kan het Fonds kosten in rekening brengen bij de belanghebbende(n).
6. Alle uitkeringen geschieden in euro's.
7. De Pensioengerechtigde behoudt tijdens zijn leven recht op niet opgevorderde uitkeringen. Over opgevorderde alsnog uitbetaalde uitkeringen kan intrest worden vergoed.
8. De uitkeringen worden verminderd met die belastingen en premieheffingen, welke het Fonds verplicht is in te houden en af te dragen ingevolge de op het tijdstip van uitkering van kracht zijnde wet- of regelgeving.

10 OVERIGE BEPALINGEN

10.1 Fiscale bepaling

1. Ingeval een of meer bepalingen in deze pensioenregeling volgens het oordeel van de belastingdienst niet voldoen aan de fiscale wet- en regelgeving ten aanzien van een fiscaal zuivere pensioenregeling, dan past het Bestuur, voor zover nodig na afstemming met de belastingdienst deze bepaling(en) – eventueel met terugwerkende kracht – zodanig aan dat na die aanpassing sprake is van een fiscaal zuivere pensioenregeling.



3. Het Bestuur heeft het recht om van het bepaalde in deze pensioenregeling af te wijken mits dit binnen de dan geldende wet- en regelgeving mogelijk is en afgestemd is met toezichthouders en/of belastingdienst.
4. Toekomstige versoberingen als gevolg van wijzigingen van de fiscale wet- en regelgeving zal gelden voor Deelnemers met een recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid.

10.2 Sociale Wetten

Indien in de toekomst sociale wetten worden gewijzigd of wettelijke maatregelen met betrekking tot ouderdomspensioen, (bijzonder) partnerpensioen en/of wezenpensioen worden ingevoerd, kan deze pensioenregeling aan de dan geldende omstandigheden worden aangepast.

10.3 Eventuele Herverzekering

1. Het Fonds kan de verplichtingen welke voortvloeien uit deze pensioenregeling, geheel of gedeeltelijk dekken door het sluiten van overeenkomsten met één of meer levensverzekeraars als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht.
2. Het Fonds zal als contractant en bevoordeelde op de betreffende polissen worden aangewezen. Het Bestuur heeft echter het recht als bevoordeelde de (Gewezen) Deelnemer, (Gewezen) Partner of Pensioengerechtigde aan te wijzen.

10.4 Vervreemden van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten

Vervreemding of elke andere handeling, waardoor de (Gewezen) Deelnemer, de (Gewezen) Partner of de Pensioengerechtigde enig recht op zijn Pensioenaanspraken of Pensioenrechten aan een ander toekent is nietig, tenzij:

- a. verpanding plaatsvindt voor het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25, vijfde lid, van de Invorderingswet 1990;
- b. vervreemding van bijzonder partnerpensioen plaatsvindt;
- c. verevening plaatsvindt als bedoeld in artikel 8.4;
- d. in het kader van een verrekening van Pensioenrechten bij Scheiding in plaats van de (Gewezen) Deelnemer diens Gewezen Partner respectievelijk diens Partner wordt aangewezen als begunstigde voor (een deel van) het ouderdomspensioen, mits het Fonds hiermee instemt; of
- e. in het kader van een verrekening van Pensioenrechten bij Scheiding de waarde van het geheel of een deel van het ouderdomspensioen van de (Gewezen) Deelnemer bij het Fonds wordt aangewend voor een ouderdomspensioen op het leven van diens Gewezen Partner respectievelijk diens Partner, mits het Fonds hiermee instemt.

10.5 Uitgesloten risico's

1. Indien de (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde overlijdt ten gevolge van de opzet of grove schuld van een (Gewezen) Partner respectievelijk Kind, dan:
 - a. vervalt het uit hoofde van deze pensioenregeling ten behoeve van die (Gewezen) Partner verzekerde (bijzonder) partnerpensioen, hoe ook geheten; respectievelijk
 - b. vervalt het gehele wezenpensioen, hoe ook geheten, dat ten behoeve van dat Kind door het Fonds is verzekerd.
2. Het Bestuur zal zich bij zijn oordeelvorming baseren op een strafrechtelijk vonnis.

10.6 Liquidatie van het Fonds

In geval van liquidatie van het Fonds worden de rechten van de (Gewezen) Deelnemer, (Gewezen) Partner, Kinderen dan wel Pensioengerechtigde in de zin van deze pensioenregeling vastgesteld met inachtneming van het bepaalde inzake liquidatie in de Statuten.

10.7 Klachten

Ten aanzien van elk besluit dat door of namens het Bestuur is genomen met betrekking tot de uitvoering van deze pensioenregeling zijn de bepalingen omtrent de behandeling van klachten van kracht zoals bepaald in het Klachtenreglement.



10.8 Betalingsvoorbehoud van de Werkgever

De Werkgever behoudt zich het recht voor om uit hoofde van de uitvoeringsovereenkomst aan het Fonds verschuldigde bijdragen in de uitvoeringskosten van het Fonds tussentijds te verminderen of te beëindigen bij een ingrijpende wijziging van de omstandigheden.

Hieronder wordt verstaan een situatie waarin de financiële positie van de Werkgever naar haar oordeel onverminderde betaling van deze bijdragen niet rechtvaardigt.

10.9 Hardheidsclausule en onvoorziene gevallen

1. Het Bestuur kan op gronden van redelijkheid en billijkheid in incidentele gevallen ten behoeve van een (Gewezen) Deelnemer, (Gewezen) Partner, Kind dan wel Pensioengerechtigde in voor deze gunstige zin van de bepalingen van deze pensioenregeling afwijken, mits hierdoor de belangen van de overige belanghebbenden niet worden geschaad.
2. In gevallen waarin deze pensioenregeling niet voorziet beslist het Bestuur.

10.10 Inwerkingtreding

1. Deze pensioenregeling is in werking getreden op 1 januari 2020, en is meest recent gewijzigd per 1 januari 2024.
2. Deze pensioenregeling vervangt alle tot 1 januari 2020 geldende pensioenregelingen en -reglementen van het Fonds en reglementen.



11 AFWIJKENDE BEPALINGEN

11.1 Overlijdensuitkering compensatie

Met ingang van 1 januari 2020 is de hoogte van de overlijdensuitkering aangepast naar twee maanden van het laatst uitgekeerde ouderdomspensioen.

Indien en voor zover er op 31 december 2019 aanspraak bestond op een hogere overlijdensuitkering dan een overlijdensuitkering op grond van de per 1 januari 2020 geldende pensioenregeling 68, zal een extra aanspraak op overlijdensuitkering worden toegekend. Deze extra aanspraak is gelijk aan de aanspraak per 31 december 2019 verminderd met de aanspraak zoals vastgesteld op basis van deze pensioenregeling 68. De extra overlijdensuitkering zal op het moment van overlijden worden uitgekeerd aan de Partner.

11.2 Afwijkende groep – arbeidsongeschiktheidspensioen

Enkel de onderstaande (Gewezen) Werknemers hebben recht op een ingegaan

Arbeidsongeschiktheidspensioen of kunnen daar op basis van eerder gemaakte afspraken tussen het Fonds, de Werkgevers, NN CDC Pensioenfonds en ING CDC Pensioenfonds nog recht op krijgen bij het Fonds:

- a. De (Gewezen) Werknemers die op 31 december 2019 reeds een Arbeidsongeschiktheidspensioen van het Fonds ontvangen, maar geen premievrije voortzetting pensioenopbouw hebben bij het Fonds. Deze (Gewezen) Werknemers hebben alleen recht op Arbeidsongeschiktheidspensioen volgens deze pensioenregeling;
- b. De (Gewezen) Werknemers die op 1 december 2013 ziek waren en op 1 januari 2014 deelnemer zijn geworden bij NN CDC Pensioenfonds of ING CDC Pensioenfonds, momenteel geen Arbeidsongeschiktheidspensioen en geen premievrije voortzetting pensioenopbouw hebben bij het Fonds en in de toekomst mogelijk recht krijgen op een Arbeidsongeschiktheidspensioen op grond van afspraken die het Fonds, de Werkgevers, NN CDC Pensioenfonds en ING CDC Pensioenfonds hieromtrent hebben gemaakt in 2013. Alleen als deze (Gewezen) Werknemers daar recht op krijgen ontvangen zij vanaf het moment van toekenning alleen een Arbeidsongeschiktheidspensioen volgens deze pensioenregeling.

11.3 Feitelijke toeslagverlening in de periode 1 januari 2023 tot 1 januari 2025

Met voorrang op alles wat elders staat in dit Pensioenreglement, geldt voor de feitelijke toeslagverlening vanaf 1 januari 2023 tot 1 januari 2025 onder deze pensioenregeling het volgende:

- a. De toeslagen die het Fonds in die periode reeds vanwege het destijds luidende pensioenreglement heeft toegekend blijven ongewijzigd in stand. Dit geldt voor zowel het moment, de hoogte als de juridische grondslag daarvan.
- b. De pensioenen van alle op 1 januari 2023 in dienst zijnde personen (en van alle personen die toen premievrij pensioen opbouwden vanwege arbeidsongeschiktheid) worden niet verhoogd per 1 januari 2023.
- c. De pensioenen van alle op 1 januari 2023 niet meer in dienst zijnde personen (behoudens de personen die toen premievrij pensioen opbouwden vanwege arbeidsongeschiktheid) zijn reeds per 1 januari 2023 met 8% verhoogd en worden, ter verduidelijking, per 1 januari 2023 niet nog meer verhoogd.
- d. Geen enkel pensioen (van wie dan ook) wordt verhoogd per 1 januari 2024. In plaats daarvan geldt het volgende:
- e. Behoudens de pensioenen genoemd onder de volgende gedachtestreep hieronder, worden alle op 1 januari 2024 opgebouwde pensioenen op 1 januari 2024 verhoogd met één van de percentages die in kolom B staan van onderstaand tabel indien de dekkingsgraad van het Fonds dit toelaat. Het Bestuur beslist hierover. Het percentage dat exact wordt toegekend is afhankelijk van de optelsom van alle (procentuele) verhogingen die de desbetreffende persoon al eerder feitelijk is toegekend in de periode vanaf 2 januari 2022 tot 1 januari 2024:



De som van alle al eerder toegekende (procentuele) verhogingen in de periode vanaf 2 januari 2022 tot 1 januari 2024:	Toe te kennen verhoging op 1 januari 2024:	Zodat de totaalsom van alle vanaf 2 januari 2022 tot en met 1 januari 2024 toegekende (procentuele) verhogingen als volgt is:
0%	12%	12%
4%	8%	12%
3%	9%	12%
6%	6%	12%
8%	4%	12%

Ter illustratie van hoe deze tabel werkt: de persoon wiens pensioenen op 1 juli 2023 zijn verhoogd met 4%, heeft recht op een verhoging op 1 januari 2024 met 8%.

- f. Alle op 1 januari 2024 bestaande pensioenen - van personen die (i) op 1 juli 2022 in dienst waren van de Werkgever behorende tot het NN-concern (dan wel van één of meer van haar bij het Fonds toen aangesloten rechtsvoorgangers of van enige andere entiteit behorende tot het NN-concern die toen was aangesloten bij het Fonds) (dan wel toen premievrij pensioen opbouwden vanwege arbeidsongeschiktheid) én (ii) vóór 1 januari 2023 uit dienst zijn getreden (respectievelijk niet meer premievrij pensioen opbouwden en sindsdien gewezen deelnemer of pensioengerechtigde zijn geworden) - worden per 1 januari 2024 verhoogd met 4%.
- g. De verhoging die voortvloeit uit onderdeel d. vindt plaats met terugwerkende kracht per 1 januari 2024. Ter verduidelijking: in de jaren 2022 tot en met 2023 vinden geen verhogingen plaats met terugwerkende kracht.

11.4 De bestemmingsreserve vanaf 1 januari 2024

1. De Werkgevers behorende tot het ING-concern en de betrokken werknemersorganisaties zullen – binnen de afspraken zoals vastgelegd in de Uitvoeringsovereenkomst met die Werkgevers – nog nadere afspraken maken over de bestemming van hun deel van de per 1 januari 2024 vrijgevallen bestemmingsreserve.
2. Alle op 1 januari 2024 onder deze pensioenregeling bestaande pensioenen van de personen die voldoen aan alle volgende cumulatieve voorwaarden:
 - a. reeds in dienst bij een werkgever behorende tot het NN-concern vóór 2014, en
 - b. direct aansluitend aan het einde van dat dienstverband onafgebroken premievrije voortzetting genoten bij het Fonds tot en met 31 december 2022,

worden per 1 januari 2024 eenmalig verhoogd voor zover dat (tezamen met de eenmalige verhoging uit artikel 11.4 lid 2 van de Pensioenregeling 65) naar de mening van het Fonds intern binnen het Fonds kan worden gefinancierd met € 69.916.000, doch met nooit meer dan 4,9%. Wat met genoemd bedrag kan worden gefinancierd, is afhankelijk van de uitgangspunten, (actuariële) grondslagen en inkooptarieven die het Fonds hanteert voor deze toeslagverlening.

De Werkgevers behorende tot het NN-concern en de betrokken werknemersorganisaties zullen – binnen de afspraken zoals vastgelegd in de Uitvoeringsovereenkomst met die Werkgevers – nog nadere afspraken maken over de bestemming van hun deel van de per 1 januari 2024 vrijgevallen bestemmingsreserve indien en voor zover dat deel groter is dan wat nodig is ter financiering van de bovengenoemde eenmalige verhoging.