Pensioenreglement 2026
Stichting Pensioenfonds Smurfit Westrock Nederland

Inhoud

Leeswijzer 5
Hoofdstuk 1 5
Hoofdstuk 2 5
Hoofdstuk 3 5
Hoofdstuk 4 5
Hoofdstuk 5 5
Hoofdstuk 6 5
Hoofdstuk 7 6
Hoofdstuk 8 6
Hoofdstuk 9 6
Hoofdstuk 10 6
Hoofdstuk 11 6
1 DEFINITIES EN TOELICHTINGEN 7
2 PENSIOENREGELING EN UITVOERING 12
2.1 Deelnemerschap 12
2.2 Soorten pensioen 12
2.3 Pensioenaanspraken voor Aspirant-Deelnemers 12
2.4 Berekeningsgrondslagen 13
2.4.1 Franchise 13
2.4.2 Pensioengrondslag 13
2.4.3 Parttimefactor 13
3 BASISPAKKET 14
3.1 Ouderdomspensioen 14
3.2 Partnerpensioen 14
3.3 Wezenpensioen 14
4 BELEGGINGSPAKKET 16
4.1 Beschikbare premie 16
4.2 Beleggingen en Zorgplicht 16
4.3 Aanwending Pensioenkapitaal 17
4.4 Voorziening voor nabestaanden 17
5 AANPASSING VAN PENSIOENEN 18
5.1 Voorwaardelijke toeslagverlening 18
5.2 Verlaging van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten 18

5.3 Compenseren van gemiste toeslag of verlaging 19
6 FINANCIËLE BEPALINGEN 20
6.1 Financiering van de pensioenregeling 20
6.2 Deelnemersbijdrage 20
6.3 Uitkering van de pensioenen 20
7 KEUZEMOGELIJKHEDEN 22
7.1 Verschuiving van de pensioendatum 22
7.2 Deeltijdpensionering 22
7.3 Uitruil van partnerpensioen naar extra ouderdomspensioen of omgekeerd 22
7.4 Omzetten ouderdomspensioen in AOW-overbruggingspensioen 23
7.5 Variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen 23
7.6 Algemene bepalingen over keuzemogelijkheden 23
8 BIJZONDERE GEBEURTENISSEN EN SITUATIES 24
8.1 Tussentijdse beëindiging van het deelnemerschap 24
8.2 Waardeoverdracht 24
8.3 Pensioenopbouw en premiebetaling na arbeidsongeschiktheid 25
8.4 Gevolgen van beëindiging partnerrelatie voor partnerpensioen 26
8.5 Gevolgen van beëindiging partnerrelatie voor ouderdomspensioen 27
8.6 Afkoop van kleine pensioenen 27
8.7 Onbetaald verlof 28
8.8 Betaald ouderschapsverlof 28
9 OVERIGE BEPALINGEN 29
9.1 Informatie 29
9.1.1 Informatieverstrekking algemeen 29
9.1.2 Informatie aan de (Aspirant-)Deelnemer 29
9.1.3 Informatie aan de Gewezen Deelnemer 30
9.1.4 Informatie aan de Gewezen Partner 30
9.1.5 Informatie aan de Pensioengerechtigde 31
9.1.6 Informatie bij vertrek naar een andere lidstaat 31
9.1.7 Informatie op verzoek 31
9.1.8 Beschikbare informatie 32
9.1.9 Informatieplicht van Aspirant-Deelnemer, (Gewezen) Deelnemer, Gewezen Partner en Pensioengerechtigde 32
9.2 Fiscale en beleidsmatige maximering 33

9.3 Vervreemden van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten 33
9.4 Wijzigingsvoorbehoud pensioenfonds 33
9.5 Wijzigingsvoorbehoud werkgever 33
9.6 Uitgesloten risico's 34
9.7 Onvoorziene gevallen 34
9.8 Inwerkingtreding 34
10 OVERGANGSREGELINGEN 35
10.1 Overgangsregeling I 35
10.2 Overgangsregeling II 35
10.3 Overgangsregeling III 35
10.4 Overgangsregeling IV 36
10.5 Overgangsregeling V 36
11 BIJLAGE I: AFKOOP- EN HERSCHIKKINGSFACTOREN 37

Leeswijzer

In deze leeswijzer zullen wij kort toelichten waar u welke informatie kunt vinden in het pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds Smurfit Westrock Nederland (hierna het Pensioenfonds). Vanzelfsprekend treft u één en ander nader uitgewerkt aan in de inhoudsopgave bij het reglement en in het reglement zelf. Deze leeswijzer bevat een korte beschrijving 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.

Hoofdstuk 1

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

Hoofdstuk 2

In hoofdstuk 2 “Pensioenregeling en uitvoering” kunt u onder andere vinden wat voor soorten pensioen u opbouwt. De pensioenregeling van het Pensioenfonds bestaat hierbij uit twee, elkaar aanvullende, Pensioenpakketten: het Basispakket en het Beleggingspakket. Deze pakketten worden in de hoofdstukken hierna beschreven.

Hoofdstuk 3

In dit hoofdstuk “Basispakket” is opgenomen welke soorten pensioen en hoeveel van elk soort u kunt opbouwen in het Basispakket. Het Basispakket van het Pensioenfonds bestaat uit een levenslang ouderdomspensioen, een partnerpensioen en een wezenpensioen. Het ouderdomspensioen – een voorwaardelijke middelloonregeling – heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst. Dit wil zeggen dat de hoogte van uw ouderdomspensioen wordt vastgesteld op basis van uw salaris en uw diensttijd. In het Basispakket bouwt u pensioen op over uw pensioengevend salaris tot een maximum van € 55.694 (niveau 2026) verminderd met de franchise van € 19.172 (niveau 2026).

Hoofdstuk 4

Dit hoofdstuk bevat het “Beleggingspakket”. Als uw pensioengevend salaris meer dan € 55.694 (niveau 2026) bedraagt, dan komt u ook in aanmerking voor pensioenopbouw in deze module. Het Beleggingspakket – een beschikbare premie regeling – heeft het karakter van een premieovereenkomst. Dit wil zeggen dat de hoogte van uw pensioen wordt bepaald door de premie die voor dit pakket wordt betaald, de rendementen daarop en de factoren die op de pensioendatum gelden om uw pensioenkapitaal om te zetten in een pensioenuitkering.

Hoofdstuk 5

In dit hoofdstuk “Aanpassing van pensioenen” is opgenomen welke toeslagen het Pensioenfonds op uw pensioenaanspraken of –rechten kan verlenen. Het doel van deze toeslagen is om er voor te zorgen dat u zoveel als mogelijk een waardevast pensioen heeft. Of en zo ja, aan wie en hoeveel toeslag er wordt verleend, is afhankelijk van de middelen van het fonds en een bestuursbesluit van het Pensioenfonds. Ook de mogelijkheid van verlaging van pensioenen wordt in dit hoofdstuk behandeld.

Hoofdstuk 6

In het hoofdstuk “Financiële bepalingen” is de financiering opgenomen; dat wil zeggen de wijze waarop de pensioenregeling wordt bekostigd. Hierin staat welke premies de werkgever voor zijn rekening neemt maar bijvoorbeeld ook wat u moet betalen voor uw pensioen. Ook wordt hier vermeld hoe de pensioenen worden uitgekeerd.

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 als u voor uw pensioendatum het deelnemerschap beëindigt doordat u bij een andere werkgever in dienst treedt? Maar ook de mogelijkheden voor afkoop van gering pensioen en de gevolgen van scheiding, arbeidsongeschiktheid, betaald ouderschapsverlof en onbetaald verlof voor uw pensioen zijn hierin opgenomen.

Hoofdstuk 9

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

Hoofdstuk 10

Dit hoofdstuk bevat diverse “Overgangsregelingen” voor specifieke groepen van deelnemers.

Hoofdstuk 11

Bij dit reglement is één bijlage “Afkoop- en herschikkingsfactoren” opgenomen.

1 DEFINITIES EN TOELICHTINGEN

Naast de definities van artikel 1 van de Statuten, die ook gelden voor dit Pensioenreglement, wordt verstaan onder:

1.1 Aanspraakgerechtigde
Persoon die begunstigde is voor een nog niet ingegaan Pensioen.

1.2 AOW
De Algemene Ouderdomswet.

1.3 AOW-uitkering
Het bedrag als bedoeld in de eerste volzin van artikel 18a lid 8 van de Wet op de loonbelasting 1964.

1.4 Arbeidsongeschikt(heid)
Arbeidsongeschikt(heid), dan wel (gedeeltelijke) arbeidsgeschiktheid in de zin van de WIA.

1.5 Aspirant-Deelnemer
De Werknemer die nog niet de leeftijd van 18 jaar heeft bereikt met uitzondering van de Werknemer in wiens arbeidsovereenkomst uitdrukkelijk is vermeld dat hij is uitgesloten van deelname aan deze pensioenregeling.

1.6 Basis Pensioengevend salaris
Het Pensioengevend salaris tot een maximum van € 55.694 bruto per jaar (per 1 januari 2026). Het maximum wordt jaarlijks herzien waarbij rekening wordt gehouden met de Loonindex.

1.7 Berekeningsdatum
De datum waarop de berekening van de hoogte van de pensioenen betrekking heeft.

1.8 Bestuur
Het Bestuur van het Pensioenfonds.

1.9 CAO
De bij de Werkgever van tijd tot tijd geldende collectieve arbeidsovereenkomst.

1.10 Deelnemer
De Werknemer of Gewezen Werknemer van 18 jaar of ouder die ingevolge dit Pensioenreglement Pensioenaanspraken jegens het Pensioenfonds verwerft, met uitzondering van de Werknemer of Gewezen Werknemer in wiens arbeidsovereenkomst uitdrukkelijk is vermeld dat hij is uitgesloten van deelname aan deze pensioenregeling.

1.11 (Verstreken) Deelnemersjaren
- Onder Deelnemersjaren worden de jaren verstaan die zijn gelegen tussen de aanvang van het deelnemerschap en de Pensioendatum en verhoogd met de extra deelnemersjaren die uit een eventuele inkomende waardeoverdracht zijn verkregen.
- Onder Verstreken Deelnemersjaren worden de jaren verstaan die zijn gelegen tussen de aanvang van het deelnemerschap en de Berekeningsdatum en verhoogd met de extra deelnemersjaren die uit een eventuele inkomende waardeoverdracht zijn verkregen.
- (Verstreken) Deelnemersjaren worden afgerond in jaren en volle maanden nauwkeurig waarbij een gedeelte van een maand als een volle maand wordt geteld.

1.12 Dekkingsgraad
De verhouding tussen enerzijds het vermogen inzake de bij het Pensioenfonds ondergebrachte pensioenregeling en anderzijds de technische voorziening van het Pensioenfonds.

1.13 Excedent Pensioengevend salaris
Het Pensioengevend salaris dat uitstijgt boven het Basis Pensioengevend salaris en is gemaximeerd op het in artikel 18ga Wet op de loonbelasting 1964 genoemde bedrag (€ 137.800 bruto in 2026). Tot het Excedent Pensioengevend salaris worden niet gerekend een eventuele 13e maand en een eventuele eindejaarsuitkering.

1.14 Franchise
De Franchise is het deel van het Pensioengevend salaris waarover geen verwerving van Pensioen plaatsvindt. De (hoogte van de) Franchise wordt vastgesteld op de wijze zoals beschreven in dit Pensioenreglement.

1.15 Gepensioneerde
Pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan.

1.16 Gewezen Deelnemer
De Werknemer of Gewezen Werknemer door wie op grond van een Pensioenovereenkomst geen pensioen meer wordt verworven jegens het Pensioenfonds en die bij beëindiging van de deelneming Pensioenaanspraken heeft behouden jegens het Pensioenfonds.

1.17 Gewezen Partner
De persoon die voor de Scheiding of het einde van de Gezamenlijke huishouding als Partner werd aangemerkt en die Pensioenaanspraken jegens het Pensioenfonds heeft.

1.18 Gewezen Werknemer
De persoon die voor het (be)eindigen van de arbeidsovereenkomst met Werkgever als Werknemer werd aangemerkt.

1.19 Gezamenlijke huishouding
Hiervan is sprake als:
- een tussen de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en een ander persoon gesloten samenlevingsovereenkomst notarieel is verleden; én
- deze andere persoon in de samenlevingsovereenkomst als begunstigde voor het partnerpensioen is aangewezen onder herroeping van eventuele eerdere begunstiging(en); en
- uit de samenlevingsovereenkomst blijkt van een onderhoudsverplichting van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde jegens deze andere persoon; en
- deze andere persoon en de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde onafgebroken zijn ingeschreven in de Basisregistratie Personen op hetzelfde adres.

Als datum waarop de Gezamenlijke huishouding is begonnen, geldt de datum waarop de notariële akte is verleden. Het Bestuur is bevoegd in afwijking hiervan als datum waarop de Gezamenlijke huishouding is begonnen de datum aan te merken die als zodanig is vermeld in de notariële akte.

1.20 Kind/Kinderen
- het Kind van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde, dat tot deze (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde in familierechtelijke betrekking staat;
    - het stief- en pleegkind van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde. Onder pleegkind wordt verstaan het Kind, dat door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde als eigen Kind wordt onderhouden, mits dit pleegkind door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde bij het Pensioenfonds is aangemeld.

Indien de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde zijn pleegkind als Kind wenst aan te melden, dient hij ten genoegen van het Pensioenfonds aan te tonen dat het onderhoud van het Kind grotendeels te zijnen laste komt.

1.21 Loonindex
Het percentage waarmee het indexcijfer van de CAO- lonen per maand (inclusief bijzondere beloningen bij bedrijven, werkzaam in de particuliere sector) van oktober van een kalenderjaar, afwijkt van de loonindex van oktober van het daaraan voorafgaande kalenderjaar. Deze index wordt gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek.

1.22 Nabestaande
De (Gewezen) Partner die of het Kind dat na overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde jegens het Pensioenfonds recht heeft op een (bijzonder) partnerpensioen respectievelijk op een wezenpensioen.

1.23 Partner
- de persoon met wie de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde vóór de Pensioendatum is gehuwd; of
- de ongehuwde persoon die voor de Pensioendatum een wettig geregistreerd partnerschap heeft gesloten met de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde; of
- de persoon, die niet gehuwd is en die geen wettig geregistreerd partnerschap heeft, met wie de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde een Gezamenlijke huishouding voert en die vóór de Pensioendatum als Partner bij het Pensioenfonds is aangemeld door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde.

Pas vanaf de aanmelding kan de betreffende persoon als Partner worden aangemerkt. Het Pensioenfonds kan aan de aanmelding de nadere voorwaarde stellen dat bewijsstukken worden overlegd waaruit het bestaan van de Gezamenlijke huishouding blijkt.

Een (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde kan gedurende enige periode slechts met één Partner een Gezamenlijke huishouding voeren. De Partner kan gedurende enige periode slechts met één (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde een Gezamenlijke huishouding voeren.

1.24 Parttimer
De Werknemer die minder dan het bij de Werkgever gebruikelijke aantal uren bij een volledig dienstverband werkzaam is.

1.25 Pensioen
Ouderdoms-, (bijzonder) partner- of wezenpensioen in de zin van dit Pensioenreglement.

1.26 Pensioenaanspraak
Het recht op een nog niet ingegaan Pensioen, uitgezonderd toekomstige voorwaardelijke toeslagverlening.

1.27 Pensioendatum
De dag waarop het ouderdomspensioen daadwerkelijk ingaat. Indien de (Gewezen) Deelnemer niet kiest voor vervroeging of uitstel van de ingang van het ouderdomspensioen ten opzichte van de Pensioenrichtdatum, is de Pensioendatum gelijk aan de Pensioenrichtdatum.

1.28 Pensioenfonds
De Stichting Pensioenfonds Smurfit Westrock Nederland.

1.29 Pensioengerechtigde
De persoon voor wie op grond van dit Pensioenreglement het Pensioen is ingegaan.

1.30 Pensioengevend salaris
Het Pensioengevend salaris wordt bij aanvang van het deelnemerschap voor de eerste maal vastgesteld en vervolgens steeds per 1 januari. Het Pensioengevend salaris is gelijk aan het overeengekomen vaste bruto basis jaarsalaris van de Deelnemer vermeerderd met de vakantietoeslag en met de in de CAO of individuele arbeidsovereenkomst aangewezen pensioengevende salariselementen die niet tot het vaste bruto basis jaarsalaris behoren.

1.31 Pensioengrondslag
Het Basis Pensioengevend salaris minus de Franchise.

1.32 Pensioenkapitaal
Het kapitaal dat is opgebouwd uit hoofde van het Beleggingspakket van dit Pensioenreglement.

1.33 Pensioenovereenkomst
De overeenkomst tussen Werknemer en Werkgever met betrekking tot pensioen zoals vastgelegd in dit Pensioenreglement.

1.34 Pensioenrecht
Het recht op een ingegaan Pensioen, uitgezonderd toekomstige voorwaardelijke toeslagverlening.

1.35 Pensioenreglement
Het pensioenreglement van het Pensioenfonds.

1.36 Pensioenreglement 2017-2019
Het pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds Smurfit Nederland, dat vanaf 1 januari 2017 tot 1 januari 2020 van kracht was en werd uitgevoerd door het Pensioenfonds.

1.37 Pensioenrichtdatum
De dag waarop de (Gewezen) Deelnemer 68 jaar wordt.

1.38 Premiefranchise
De Premiefranchise is het deel van het Pensioengevend salaris waarover geen premie wordt geheven. De (hoogte van de) Premiefranchise kan jaarlijks per 1 januari worden gewijzigd in overleg tussen de Werkgever en de Vakverenigingen. Per 1 januari 2026 is de Premiefranchise gelijk aan € 16.200.

1.39 Premiegrondslag
Het Pensioengevend salaris met een maximum van € 54.200 (per 1 januari 2026) minus de Premiefranchise. Het in de vorige zin genoemde maximum kan jaarlijks per 1 januari worden gewijzigd in overleg tussen de Werkgever en de Vakverenigingen.

1.40 Prijsindex
De ontwikkeling van het percentage waarmee het consumentenprijsindexcijfer van november van een kalenderjaar, afwijkt van het consumentenprijsindexcijfer van november van het daaraan voorafgaande kalenderjaar. Deze index wordt gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek.

1.41 Scheiding
Hieronder wordt verstaan:
- beëindiging van het huwelijk door echtscheiding; of
- ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed; of
- beëindiging van het wettig geregistreerd partnerschap; of
- beëindiging van de Gezamenlijke huishouding,
  anders dan door dood, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk of beëindiging van een partnerrelatie in de zin van dit Pensioenreglement.

De scheidingsdatum bij gehuwden en wettig geregistreerden is de inschrijvingsdatum van de Scheiding in de registers van de Burgerlijke Stand. Indien de Scheiding niet is ingeschreven in de registers van de Burgerlijke Stand, bepaalt het Bestuur de scheidingsdatum.

Als scheidingsdatum in geval van Gezamenlijke huishouding wordt aangemerkt de datum van het aangetekende schrijven van de ene partner aan de andere partner of aan de notaris waarmee de beëindiging van de samenlevingsovereenkomst een feit is geworden. Indien geen eenduidigheid bestaat over de beëindigingsdatum, wordt als beëindigingsdatum aangehouden de datum waarop volgens de Basisregistratie Personen de inschrijving op hetzelfde adres is geëindigd.

1.42 Statuten
De Statuten van het Pensioenfonds.

1.43 Uitvoeringsovereenkomst
De overeenkomst tussen de Werkgever en het Pensioenfonds over de uitvoering van de Pensioenovereenkomst.

1.44 UWV
Het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen.

1.45 Vakverenigingen
De Vakverenigingen die partij zijn bij de collectieve arbeidsovereenkomst(en) van de Werkgever.

1.46 Vermogensbeheerder
De door het Pensioenfonds aangestelde vermogensbeheerder die namens het Pensioenfonds het Pensioenkapitaal beheert en belegt. De huidige Vermogensbeheerder is Goldman Sachs Asset Management gevestigd te Den Haag.

1.47 Verzekeraar
Een verzekeraar die op grond van de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van levens- of schadeverzekeraar mag uitoefenen.

1.48 Werkgever
- Smurfit Westrock Nederland B.V.;
- De ondernemingen die samen met Smurfit Westrock Nederland B.V. behoren tot een groep als bedoeld in artikel 2:24b BW en die met het Pensioenfonds een Uitvoeringsovereenkomst hebben gesloten.

1.49 Werknemer
Degene die een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht heeft met de Werkgever.

1.50 Wet VPS
De Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.

1.51 WIA
De Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

2 PENSIOENREGELING EN UITVOERING

2.1 Deelnemerschap

1. Het deelnemerschap aan het Pensioenreglement dan wel aan een voor de inwerkingtreding van dit Pensioenreglement geldend pensioenreglement vangt aan op de dag van indiensttreding van de Werknemer bij de Werkgever. Voor Werknemers die vanaf 1 januari 2017 tot 1 januari 2020 hebben deelgenomen aan het Pensioenreglement 2017-2019 vangt het deelnemerschap aan op 1 januari 2020.
2. Of en zo ja in hoeverre de persoon voor wie het deelnemerschap is aangevangen Pensioenaanspraken en/of Pensioenrechten, zowel tijdens als na het deelnemerschap, jegens het Pensioenfonds kan doen gelden wordt bepaald door de inhoud van dit Pensioenreglement.
3. Het deelnemerschap eindigt:
   a. bij overlijden van de Deelnemer;
   b. bij het bereiken van de Pensioenrichtdatum dan wel, indien eerder, de Pensioendatum;
   c. bij uitdiensttreding bij de Werkgever;
   d. indien de Uitvoeringsovereenkomst met de betreffende Werkgever eindigt.

   Voor de persoon die Gewezen Werknemer is, kan – in afwijking van het bepaalde onder c en d – het deelnemerschap tijdens een periode van Arbeidsongeschiktheid geheel of gedeeltelijk worden voortgezet zonder dat het deelnemerschap eindigt met inachtneming van de bepalingen in dit Pensioenreglement. Het deelnemerschap van deze Gewezen Werknemer eindigt alsdan op het moment als bepaald in artikel 8.3 van dit Pensioenreglement.

   Voortzetting van het deelnemerschap houdt (onder meer) in dat zowel de opbouw van de Pensioenaanspraken als de dekking van de risico's geheel of gedeeltelijk worden voortgezet.
4. Werknemers worden bij indiensttreding zonder medische waarborgen als (Aspirant-)Deelnemer aan de pensioenregeling neergelegd in het Pensioenreglement opgenomen. Ook voor latere verhogingen van het Pensioen en/of risicodekkingen als gevolg van overeengekomen salarisverhogingen, functiewijzigingen of wijzigingen in de parttimefactor zijn geen medische waarborgen vereist.
5. De termen 'deelneming' en 'deelnemerschap' zijn uitwisselbaar.

2.2 Soorten pensioen

1. Deze pensioenregeling is een combinatiepensioenregeling en bestaat uit een uitkeringsovereenkomst (het Basispakket) en een premieovereenkomst (het Beleggingspakket) in de zin van de Pensioenwet.
2. In het Basispakket wordt op basis van een uitkeringsovereenkomst in de zin van de Pensioenwet Pensioen verworven. Dat betekent dat het Pensioen vooraf wordt vastgesteld in concrete pensioenbedragen. Het Basispakket is opgenomen in hoofdstuk 3.
3. Het Basispakket is van toepassing op het Basis Pensioengevend salaris. De Pensioenen in het Basispakket worden derhalve verworven over de Pensioengrondslag. Het Basispakket geeft de Deelnemer aanspraak op:
   a. levenslang ouderdomspensioen ten behoeve van zichzelf;
   b. levenslang partnerpensioen ten behoeve van de Partner;
   c. levenslang bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de Gewezen Partner;
   d. tijdelijk wezenpensioen ten behoeve van het Kind of de Kinderen.

   De artikelen 3.1 tot en met 3.3 zijn niet van toepassing op de Aspirant-Deelnemer, tenzij artikel 2.3 bepaalt dat (delen van) deze artikelen wel van toepassing zijn op de Aspirant-Deelnemer.
4. Het Beleggingspakket is van toepassing op het Excedent Pensioengevend salaris. De Pensioenen in het Beleggingspakket worden derhalve verworven over het Excedent Pensioengevend salaris. In het Beleggingspakket wordt op basis van een premieovereenkomst in de zin van de Pensioenwet Pensioenkapitaal opgebouwd. Dat betekent dat met dat Pensioenkapitaal uiterlijk op de Pensioendatum extra Pensioen kan worden ingekocht. Het Beleggingspakket is opgenomen in hoofdstuk 4. Hoofdstuk 4 is niet van toepassing op de Aspirant-Deelnemer.

2.3 Pensioenaanspraken voor Aspirant-Deelnemers

1. De Aspirant-Deelnemer heeft aanspraak op:
   a. een partnerpensioen als bepaald in artikel 3.2 lid 5 indien de Aspirant-Deelnemer een Partner heeft;
   b. een wezenpensioen als bepaald in artikel 3.3 lid 6 indien de Aspirant-Deelnemer een Kind heeft;
   c. voortzetting van het deelnemerschap bij Arbeidsongeschiktheid als bepaald in artikel 8.3.

Hierbij geldt dat de aanspraken op partner- en wezenpensioen en voortzetting bij arbeidsongeschiktheid worden vastgesteld als ware de Aspirant-Deelnemer Deelnemer op het moment van overlijden of Arbeidsongeschikt worden.

2. In afwijking van het bepaalde in artikel 8.3 lid 3 wordt het deelnemerschap in geval van arbeidsongeschiktheid voor een Aspirant-Deelnemer voortgezet op basis van de gewogen gemiddelde parttimefactor over de Verstreken Deelnemersjaren.

2.4 Berekeningsgrondslagen

2.4.1 Franchise

De hoogte van de Franchise wordt jaarlijks door het Bestuur vastgesteld, waarbij rekening wordt gehouden met de ontwikkeling van het minimumbedrag zoals omschreven in artikel 18a lid 7a van de Wet op de loonbelasting 1964 en de Franchise nooit minder zal zijn dan dit bedrag. Per 1 januari 2026 is de Franchise gelijk aan € 19.172. De Franchise wordt naar boven afgerond op hele euro's.

2.4.2 Pensioengrondslag

1. De Pensioengrondslag is het bedrag waarover Pensioen wordt verworven in het Basispakket.
2. De Pensioengrondslag wordt bij aanvang van het deelnemerschap voor de eerste maal vastgesteld. Vervolgens wordt de Pensioengrondslag jaarlijks per 1 januari opnieuw vastgesteld. Indien de berekening van de Pensioengrondslag leidt tot een negatieve uitkomst wordt de Pensioengrondslag op 0 gesteld.

2.4.3 Parttimefactor

1. De parttimefactor is de verhouding tussen het overeengekomen aantal arbeidsuren van de (Aspirant-) Deelnemer per week en het gebruikelijke aantal arbeidsuren per week bij de Werkgever en is maximaal gelijk aan 1.
2. Als een (Aspirant-)Deelnemer parttime werkt, wordt daarmee als volgt rekening gehouden:
   - de Pensioengrondslag en het Excedent Pensioengevend salaris worden op fulltimebasis vastgesteld en vervolgens vermenigvuldigd met de parttimefactor;
   - ieder Deelnemersjaar waarin parttime is gewerkt wordt voor een evenredig deel in aanmerking genomen. Voor toekomstige Deelnemersjaren wordt in dit verband aangenomen dat het laatste parttimepercentage tot de Pensioendatum gelijk blijft.
3. Een wijziging van de parttimefactor in de loop van een jaar – waaronder begrepen wordt de aanvang of het einde van parttimewerk – heeft gevolg voor de pensioenberekening vanaf de wijzigingsdatum. Hierbij wordt een gewogen gemiddelde parttimefactor over het betreffende kalenderjaar berekend.
4. Voor de berekening van partner- en wezenpensioen als bedoeld in artikel 3.2 en 3.3 bij overlijden van een (Aspirant-)Deelnemer wordt uitgegaan van de gewogen gemiddelde parttimefactor over de Verstreken Deelnemersjaren.
5. De deelnemersbijdrage voor een Deelnemer die parttime werkt wordt berekend over de Premiegrondslag op fulltimebasis vermenigvuldigd met de parttimefactor.

3 BASISPAKKET

3.1 Ouderdomspensioen

1. Het ouderdomspensioen in het Basispakket 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 het einde van de maand waarin de Gepensioneerde overlijdt.
3. Tijdens het deelnemerschap wordt elk jaar een gedeelte van het ouderdomspensioen opgebouwd in het Basispakket. Dit jaarlijks op te bouwen ouderdomspensioen bedraagt voor ieder Deelnemersjaar 1,875 % van de Pensioengrondslag in dat betreffende jaar en wordt indien van toepassing vermenigvuldigd met de in dat jaar geldende parttimefactor. Het in totaal opgebouwde ouderdomspensioen is gelijk aan het tijdens de Verstreken Deelnemersjaren opgebouwde ouderdomspensioen, inclusief verleende toeslagen.
4. Het te bereiken ouderdomspensioen in het Basispakket is het in totaal opgebouwde ouderdomspensioen, vermeerderd met 1,875 % van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag vermenigvuldigd met het aantal toekomstige Deelnemersjaren en indien van toepassing vermenigvuldigd met de laatst bekende parttimefactor.
5. Er vindt geen opbouw van ouderdomspensioen plaats na de Pensioenrichtdatum.

3.2 Partnerpensioen

1. Het partnerpensioen in het Basispakket gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt.
2. Het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin de (Gewezen) Partner overlijdt.
3. Tijdens het deelnemerschap wordt elk jaar een gedeelte van het partnerpensioen opgebouwd in het Basispakket. Dit jaarlijks op te bouwen partnerpensioen bedraagt voor ieder Deelnemersjaar 1,125% van de Pensioengrondslag in dat betreffende jaar en wordt indien van toepassing vermenigvuldigd met de in dat jaar geldende parttimefactor. Het in totaal opgebouwde partnerpensioen is gelijk aan het tijdens de Verstreken Deelnemersjaren opgebouwde partnerpensioen, inclusief verleende toeslagen.
4. Het te bereiken partnerpensioen in het Basispakket is het in totaal opgebouwde partnerpensioen, vermeerderd met 1,125% van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag vermenigvuldigd met het aantal toekomstige Deelnemersjaren en indien van toepassing vermenigvuldigd met de laatst bekende parttimefactor.
5. Bij overlijden van een Deelnemer bedraagt het partnerpensioen in het Basispakket 70% van het te bereiken ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 3.1 lid 4.
6. Bij overlijden van een Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde wordt het in totaal opgebouwde partnerpensioen uitgekeerd, tenzij het opgebouwde partnerpensioen geheel of gedeeltelijk is uitgeruild als bedoeld in artikel 7.3. In dat geval wordt het resterende partnerpensioen uitgekeerd.
7. Alleen de persoon die Partner is in de zin van dit Pensioenreglement kan aanspraak maken op uitbetaling van het partnerpensioen.
8. Er vindt geen opbouw van partnerpensioen plaats na de Pensioenrichtdatum.

3.3 Wezenpensioen

1. Het wezenpensioen in het Basispakket 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 wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin het Kind de 18e verjaardag bereikt. Als het Kind studeert of arbeidsongeschikt is, wordt het wezenpensioen uitgekeerd tot en met het einde van de maand waarin het Kind de 27e verjaardag bereikt.
3. Van een studerend Kind als bedoeld in lid 2 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; en
   - het Kind de school of instelling geregeld bezoekt.

   Voornoemde voorwaarden zijn van overeenkomstige toepassing indien het Kind in het buitenland studeert.
4. Van een arbeidsongeschikt kind als bedoeld in lid 2 is sprake als het kind van overheidswege recht heeft op een uitkering ten gevolge van arbeidsongeschiktheid, langdurige ziekte of handicap.

5. Als het Kind eerder overlijdt, ophoudt met studeren of niet meer invalide is loopt de uitkering door tot het einde van de betreffende maand.
6. Bij overlijden van de Deelnemer bedraagt het wezenpensioen in het Basispakket per Kind 20% van het te bereiken partnerpensioen als bedoeld in artikel 3.2 lid 5.
7. Bij overlijden van de Gewezen Deelnemer of Gepensioneerde wordt het in totaal opgebouwde wezenpensioen uitgekeerd. Het in totaal opgebouwde wezenpensioen is gelijk aan 20% van het in totaal opgebouwde partnerpensioen als bedoeld in artikel 3.2 lid 3. Een eventuele uitruil van partnerpensioen heeft geen effect op de hoogte van het wezenpensioen.
8. Het aan de gezamenlijke Kinderen toekomende wezenpensioen bedraagt maximaal 100% van het in artikel 3.2 lid 5 te bereiken partnerpensioen.
9. Het (ingegane) wezenpensioen wordt verdubbeld op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de Partner overlijdt. Uitsluitend het (ingegane) wezenpensioen voor het pensioengerechtigde Kind van die overleden Partner wordt verdubbeld. De hoogte van de niet-verdubbelde wezenpensioenen wordt hierdoor niet beïnvloed.
10. Indien meer dan 5 Kinderen recht hebben op wezenpensioen, dan wordt het maximale wezenpensioen van 100% van het te bereiken partnerpensioen gelijk verdeeld over alle Kinderen. Dit maximum wordt verdubbeld, als er recht bestaat op verdubbeld wezenpensioen. Bij het vervallen van het wezenpensioen voor één pensioengerechtigd Kind, wordt het wezenpensioen voor de overblijvende pensioengerechtigde Kinderen opnieuw vastgesteld. Ieder pensioengerechtigd Kind ontvangt dan weer een gelijk deel van het wezenpensioen.
11. Er vindt geen opbouw van wezenpensioen plaats na de Pensioenrichtdatum.

4 BELEGGINGSPAKKET

4.1 Beschikbare premie

1. Voor iedere Deelnemer op wie dit hoofdstuk van toepassing is wordt ten behoeve van het Beleggingspakket op naam van de Deelnemer een beleggingsrekening geopend bij de Vermogensbeheerder.
2. Elk jaar op 1 januari wordt voor de periode van 1 januari tot 31 december van dat jaar door de Werkgever ten behoeve van de Deelnemer een beschikbare premie vastgesteld in het Beleggingspakket. Deze beschikbare premie bedraagt een percentage van het Excedent Pensioengevend salaris. De beschikbare premie wordt in twaalf gelijke maandelijkse termijnen door de Werkgever aan het Pensioenfonds betaald en vervolgens door het Pensioenfonds op de beleggingsrekening van de Deelnemer gestort.
3. Voor Werknemers die in de loop van het jaar Deelnemer worden aan het Beleggingspakket, is de leeftijd op de aanvangsdatum van deelneming aan het Beleggingspakket bepalend voor het premiepercentage in het Beleggingspakket. De premie wordt naar rato van het aantal maanden tot het einde van het kalenderjaar vastgesteld.
4. Voor de Deelnemer wiens deelnemerschap aan het Beleggingspakket in de loop van het kalenderjaar wordt beëindigd of wiens parttimefactor in de loop van het kalenderjaar wijzigt, wordt voor de betreffende periode tot het einde van het kalenderjaar de reeds vastgestelde beschikbare premie in het Beleggingspakket naar rato gewijzigd.
5. De beschikbare premie in het Beleggingspakket wordt vastgesteld op basis van onderstaande staffel.

Leeftijd op 1 januari	Beschikbare premie als percentage van het Excedent Pensioengevend salaris
18 t/m 24	5,3%
25 t/m 29	6,4%
30 t/m 34	7,7%
35 t/m 39	9,3%
40 t/m 44	11,3%
45 t/m 49	13,6%
50 t/m 54	16,5%
55 t/m 59	20,0%
60 t/m 64	24,3%
65 t/m 67	28,0%

4.2 Beleggingen en Zorgplicht

1. De op de beleggingsrekening gestorte beschikbare premie wordt belegd in fondsen van de Vermogensbeheerder. Het rendement op de gekozen beleggingen komt geheel ten bate – of ten laste van de beleggingsrekening ten behoeve van de (Gewezen) Deelnemer. Het rendement op de beleggingen kan immers positief maar ook negatief zijn. Dit risico komt voor rekening van de (Gewezen) Deelnemer.
2. Op grond van het bepaalde in artikel 52 Pensioenwet is het Pensioenfonds verantwoordelijk voor de beleggingen die worden gedaan met de ingelegde premies op basis van het Beleggingspakket. Het Pensioenfonds neemt voor de (Gewezen) Deelnemer alle beleggingsbeslissingen met inachtneming van de eisen die daaraan gesteld worden in artikel 135 Pensioenwet.

3. Op de beleggingen zijn de geldende voorwaarden van de daarin opgenomen beleggingsfondsen van toepassing. De beleggingsvoorwaarden liggen ter inzage bij het Pensioenfonds en zijn te raadplegen op de website van het Pensioenfonds.

4.3 Aanwending Pensioenkapitaal

1. Bij beëindiging van het deelnemerschap door pensionering wordt het bij sluiting van de beleggingsrekening gevormde Pensioenkapitaal naar keuze van de (Gewezen) Deelnemer aangewend voor het aankopen van een levenslang ouderdoms- en partnerpensioen bij een Verzekeraar of bij het Pensioenfonds.
2. Bij beëindiging van het deelnemerschap door uitdiensttreding, zoals bedoeld in artikel 2.1 lid 3 onder c of d, vóór 18 februari 2022 wordt, behoudens beëindiging van het deelnemerschap door een uittredende onderneming, het gevormde Pensioenkapitaal van de Deelnemer, op basis van het bij dit Pensioenreglement behorende Tabellenboek, aangewend voor het aankopen van een levenslang ouderdoms- en partnerpensioen bij het Pensioenfonds. Bij beëindiging van het deelnemerschap door uitdiensttreding, zoals bedoeld in artikel 2.1 lid 3 onder c of d, op of na 18 februari 2022 wordt het gevormde Pensioenkapitaal van de Gewezen Deelnemer conform artikel 4.2 belegd tot aan de Pensioendatum.
3. Indien het Pensioenkapitaal wordt aangewend voor het aankopen van ouderdoms- en partnerpensioen bij het Pensioenfonds wordt een levenslang ouderdoms- en partnerpensioen in de verhouding van 100:70 aangekocht. Van deze verhouding kan op verzoek van de (Gewezen) Deelnemer worden afgeweken door herschikking zoals opgenomen in hoofdstuk 7.
4. Het Pensioenkapitaal zal nooit als kapitaal aan de (Gewezen) Deelnemer worden uitbetaald, behoudens de mogelijkheid van afkoop zoals vastgelegd in dit Pensioenreglement. De hoogte van de Pensioenaanspraken bij aanwending van het Pensioenkapitaal wordt vastgesteld aan de hand van de door het Bestuur vastgestelde factoren zoals opgenomen in het bij dit Pensioenreglement behorende Tabellenboek.
5. Het van het gevormde Pensioenkapitaal aan te kopen levenslang ouderdoms- en partnerpensioen als bedoeld in dit artikel bedraagt ten hoogste een pensioen dat past binnen de kaders van hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964 of indien dit lager is, het levenslang ouderdoms- en partnerpensioen dat van het gevormde Pensioenkapitaal kan worden aangekocht. Indien van het gevormde Pensioenkapitaal een levenslang ouderdoms- en partnerpensioen kan worden aangekocht dat meer bedraagt dan een pensioen dat past binnen de kaders van hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964, dan vervalt het meerdere gevormde Pensioenkapitaal aan het Pensioenfonds.
6. Bij de toetsing als bedoeld in lid 5 van dit artikel houdt het Pensioenfonds rekening met de voorwaarden als bedoeld in bijlage IV van het zogenoemde Staffelbesluit van het ministerie van Financiën.

4.4 Voorziening voor nabestaanden

1. Voor de Deelnemer wordt een zodanig risicokapitaal verzekerd dat – tezamen met het Pensioenkapitaal– in geval van zijn overlijden over het Excedent Pensioengevend salaris een partner- en wezenpensioen kan worden uitgekeerd alsof de artikelen 3.2 lid 5 en 3.3 lid 6 van toepassing waren op het Excedent Pensioengevend salaris. De verzekering van het risicokapitaal vindt plaats op basis van eenjarige risicopremies. Bij beëindiging van het deelnemerschap kan geen aanspraak worden gemaakt op premievrije aanspraken met inachtneming van artikel 8.1 lid 2 van dit Pensioenreglement.
2. Indien op het tijdstip van overlijden van de Gewezen Deelnemer een Partner en/of Kind(eren) aanwezig zijn, dan wordt het Pensioenkapitaal omgezet in een partner- en/of wezenpensioen(en) en wordt de beleggingsrekening opgeheven.
3. Indien op het tijdstip van overlijden van de (Gewezen) Deelnemer geen Partner en/of Kind(eren) aanwezig zijn, vervalt het Pensioenkapitaal aan het Pensioenfonds en wordt de beleggingsrekening opgeheven.

5 AANPASSING VAN PENSIOENEN

5.1 Voorwaardelijke toeslagverlening

1. Het Pensioenfonds heeft de ambitie om op de Pensioenaanspraken en de Pensioenrechten in het Basispakket en de bij het Pensioenfonds ingekochte Pensioenaanspraken en Pensioenrechten uit hoofde van het Beleggingspakket, een toeslag te verlenen ter grootte van maximaal de Prijsindex. Toeslagverlening is voorwaardelijk; er is geen recht op toeslagverlening.
2. Het Pensioenfonds besluit elk jaar of, en zo ja in hoeverre, een toeslag kan worden verleend gelet op de financiële situatie van het Pensioenfonds en de te verwachten ontwikkeling daarvan. Het Pensioenfonds baseert zich hierbij op de beleidsdekkingsgraad (zoals bedoeld in de Pensioenwet) op 30 november voorafgaand aan het kalenderjaar waarin de toeslagverlening plaatsvindt.
3. Het Pensioenfonds kan uitsluitend een toeslag verlenen als:
   a. de beleidsdekkingsgraad hoger is dan 110%,
   b. de mate van toeslagverlening naar verwachting ook in de toekomst mogelijk blijft, en
   c. de toeslagverlening in overeenstemming is met het herstelplan als dat van toepassing is.
4. Indien en voor zover het Pensioenfonds besluit tot het verlenen van een toeslag, vindt deze toeslagverlening plaats op 1 januari op de Pensioenaanspraken en Pensioenrechten in het Basispakket en de bij het Pensioenfonds ingekochte Pensioenaanspraken en Pensioenrechten uit hoofde van het Beleggingspakket, zoals deze zijn vastgesteld op 31 december van het voorafgaande kalenderjaar.
5. Voor de voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslag wordt gefinancierd uit beleggingsrendement.
6. Het Pensioenfonds kan nadere regels stellen met betrekking tot toeslagverlening.

5.2 Verlaging van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten

1. Het Pensioenfonds kan verworven Pensioenaanspraken en Pensioenrechten in het Basispakket en bij het Pensioenfonds ingekochte Pensioenaanspraken en Pensioenrechten uit hoofde van het Beleggingspakket, uitsluitend verlagen als:
   a. het Pensioenfonds gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de bij of krachtens artikel 131 Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of de bij of krachtens artikel 132 Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen,
   b. het Pensioenfonds niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan artikel 131 of 132 Pensioenwet zonder dat de belangen van (Gewezen) Deelnemers, Pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de Werkgever onevenredig worden geschaad, en
   c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het herstelplan, bedoeld in artikel 138 of 139 Pensioenwet.
2. Als een verlaging van verworven Pensioenaanspraken en Pensioenrechten in het Basispakket en bij het Pensioenfonds ingekochte Pensioenaanspraken en Pensioenrechten uit hoofde van het Beleggingspakket op grond van artikel 140 Pensioenwet noodzakelijk is, dan worden uitsluitend de tot en met 31 december van het kalenderjaar voorafgaand aan het moment van de verlaging verworven Pensioenaanspraken en Pensioenrechten in het Basispakket en bij het Pensioenfonds ingekochte Pensioenaanspraken en Pensioenrechten uit hoofde van het Beleggingspakket verlaagd. Het Pensioenfonds kan deze vastgestelde verlaging evenredig spreiden in de tijd.
3. Als er sprake is van een verlaging, dan worden alle Pensioenaanspraken en Pensioenrechten in het Basispakket en bij het Pensioenfonds ingekochte Pensioenaanspraken en Pensioenrechten uit hoofde van het Beleggingspakket in principe met hetzelfde percentage verlaagd.
4. Het Pensioenfonds informeert de (Gewezen) Deelnemers, Pensioengerechtigden, de Werkgever en De Nederlandsche Bank onverwijld schriftelijk over het besluit tot verlaging van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten in het Basispakket en bij het Pensioenfonds ingekochte Pensioenaanspraken en Pensioenrechten uit hoofde van het Beleggingspakket.
5. De verlaging kan niet eerder worden gerealiseerd dan drie maanden nadat de Pensioengerechtigden hierover zijn geïnformeerd en een maand nadat de (Gewezen) Deelnemers, de Werkgever en De Nederlandsche Bank hierover zijn geïnformeerd.
6. De verlaging heeft geen gevolgen voor het Pensioenkapitaal van het Beleggingspakket.

5.3 Compenseren van gemiste toeslag of verlaging

1. Het Pensioenfonds kan besluiten gemiste toeslag of verlaging geheel of gedeeltelijk te compenseren met een incidentele toeslagverlening.
2. Het Pensioenfonds kan een incidentele toeslag uitsluitend verlenen als:
   a. dat geen gevolgen heeft voor de toeslagverlening in de toekomst als bedoeld in artikel 5.1,
   b. de beleidsdekkingsgraad het niveau van het vereist eigen vermogen, bedoeld in artikel 132 Pensioenwet, behoudt, en
   c. het in enig jaar ten hoogste een vijfde van het vermogen dat voor deze toeslagverlening beschikbaar is, aanwendt.
3. Het Pensioenfonds maakt bij het verlenen van een incidentele toeslag geen onderscheid tussen een gemiste toeslag of een verlaging.
4. Een incidentele toeslag is voor iedere (Gewezen) Deelnemer en Pensioengerechtigde een gelijk deel van de door de betreffende (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde gemiste toeslag en/of verlaging.
5. Een besluit tot incidentele toeslagverlening heeft geen terugwerkende kracht en leidt niet tot een nabetaling.
6. Bij de besluitvorming over het verlenen van een incidentele toeslag richt het Pensioenfonds zich naar de belangen van de bij het Pensioenfonds betrokken (Gewezen) (Aspirant-)Deelnemers, (Gewezen) Partners, Pensioengerechtigden en de Werkgever en zorgt ervoor dat dezen zich door hen op evenwichtige wijze vertegenwoordigd kunnen voelen.

6 FINANCIËLE BEPALINGEN

6.1 Financiering van de pensioenregeling

1. De financiering van de (verhogingen van) Pensioenaanspraken en Pensioenrechten en het Pensioenkapitaal uit hoofde van dit Pensioenreglement vindt plaats overeenkomstig de afspraken die zijn vastgelegd in de Uitvoeringsovereenkomst.
2. Jaarlijks op 1 januari of – indien later – op de datum van aanvang van het deelnemerschap, wordt voor elke Deelnemer de benodigde koopsom vastgesteld voor de opbouw van de Pensioenaanspraken uit hoofde van het Basispakket in de periode tot en met 31 december van dat kalenderjaar. Deze koopsom wordt door de Werkgever in maandelijkse termijnen aan het Pensioenfonds voldaan.
3. De financiering van het Pensioenkapitaal uit hoofde van het Beleggingspakket vindt plaats overeenkomstig het bepaalde in hoofdstuk 4 van dit Pensioenreglement.
4. Jaarlijks op 1 januari wordt voor Deelnemers het gedeelte van de Pensioenaanspraken uit hoofde van het Basispakket en het Beleggingspakket dat bij overlijden en arbeidsongeschiktheid ingevolge lid 2 en 3 nog niet is ingekocht, verzekerd op basis van eenjarige risicopremies. Deze bepaling is van overeenkomstige toepassing op de Pensioenaanspraken voor Aspirant-Deelnemers. Deze risicopremies worden door de Werkgever in maandelijkse termijnen aan het Pensioenfonds voldaan.

6.2 Deelnemersbijdrage

1. De Deelnemer is een eigen bijdrage in de financiering van de pensioenregeling verschuldigd. De eigen bijdrage bedraagt een percentage van 5,3 van de Premiegrondslag.
2. Voor parttimers wordt de eigen bijdrage berekend rekening houdend met de parttimefactor (zie ook artikel 2.4.3).
3. Voor Aspirant-Deelnemers geldt geen eigen bijdrage.
4. De Deelnemer is geen eigen bijdrage verschuldigd als sprake is van premievrije deelneming na Arbeidsongeschiktheid volgens artikel 8.3. Bij gedeeltelijke premievrije deelneming is de eigen bijdrage voor een deel verschuldigd.

6.3 Uitkering van de pensioenen

1. De pensioenen worden uitbetaald in euro's in twaalf gelijke maandelijkse termijnen, telkens aan het einde van de maand op een door de Pensioengerechtigde aangewezen bank- of girorekening.
2. De pensioenen zullen worden uitbetaald aan de Pensioengerechtigde(n), met dien verstande dat het wezenpensioen van het Kind dat minderjarig is, zal worden uitbetaald aan de wettelijke vertegenwoordiger(s) van het Kind.
3. Uitbetaling van de pensioenen geschiedt onder de volgende voorwaarden:
   a. de Pensioengerechtigde die in het buitenland woont, dient een behoorlijk bewijs van in leven zijn te overleggen;
   b. indien door overlijden van een (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde die ten tijde van zijn overlijden woonachtig was in het buitenland een (bijzonder) partner- en/of wezenpensioen moet worden uitgekeerd, moet een uittreksel uit het (buitenlandse) bevolkingsregister worden overgelegd, waarop de datum van overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde staat vermeld;
   c. indien het hierboven bedoelde partnerpensioen toekomt aan de Partner van een ongehuwde en niet wettelijk als partner geregistreerde (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde, dienen stukken te worden overgelegd, waarin ten genoegen van het Pensioenfonds wordt aangetoond dat de Gezamenlijke huishouding onmiddellijk voorafgaande aan het overlijden nog bestond;
   d. tevens moeten eventuele andere stukken, welke door het Pensioenfonds worden verlangd, worden ingestuurd.

   De kosten voor het verstrekken van de hiervoor bedoelde bewijzen en verklaringen zijn voor rekening van belanghebbende(n).
4. Bij uitbetalingen buiten Nederland kan het Pensioenfonds kosten in rekening brengen bij de Pensioengerechtigde. Deze kosten kunnen in mindering worden gebracht op de uit te keren Pensioenrechten.
5. De Pensioengerechtigde behoudt tijdens zijn leven recht op uitbetaling van niet-uitgekeerde Pensioenrechten.
6. Ten onrechte genoten uitkeringen moeten aan het Pensioenfonds worden terugbetaald.

7. De uitkeringen worden verminderd met die belastingen en premieheffingen, welke het Pensioenfonds verplicht is in te houden en af te dragen ingevolge de op het tijdstip van uitkering van kracht zijnde wetten of besluiten.

7 KEUZEMOGELIJKHEDEN

7.1 Verschuiving van de pensioendatum

1. De (Gewezen) Deelnemer kan er voor kiezen zijn ouderdomspensioen eerder of later dan de Pensioenrichtdatum in te laten gaan, echter niet eerder dan de dag waarop de 60-jarige leeftijd wordt bereikt en niet later dan de dag waarop de 70-jarige leeftijd wordt bereikt.
2. Vervroeging kan plaatsvinden over een periode bepaald in hele maanden, teruggerekend vanaf de Pensioenrichtdatum. Indien de (Gewezen) Deelnemer meer dan vijf jaar vóór de AOW-leeftijd vervroegd met pensioen gaat, dient de volledige dienstbetrekking uiterlijk op de Pensioendatum te worden beëindigd.
3. Bij vervroeging of uitstel van de Pensioendatum ten opzichte van de Pensioenrichtdatum vindt een actuariële herrekening plaats van het ouderdomspensioen op basis van door het Bestuur vastgestelde factoren.
4. Bij vervroeging vindt geen actuariële herrekening plaats van het tot de Pensioendatum opgebouwde partner- en/of wezenpensioen. Bij uitstel vindt geen actuariële herrekening plaats van het tot de Pensioenrichtdatum opgebouwde partner- en wezenpensioen.
5. Uitstel kan plaatsvinden over een periode bepaald in hele maanden, gerekend vanaf de Pensioenrichtdatum.
6. Er vindt geen opbouw plaats in het Basispakket en het Beleggingspakket (inclusief verzekering voor het risico van overlijden en arbeidsongeschiktheid op risicobasis) na de Pensioenrichtdatum.

7.2 Deeltijdpensionering

1. De Deelnemer heeft de mogelijkheid zijn ouderdomspensioen gedeeltelijk in te laten gaan. Indien de Deelnemer meer dan vijf jaar vóór de AOW-leeftijd in deeltijd met pensioen gaat, dient de dienstbetrekking naar rato te worden beëindigd. De Deelnemer is hiertoe verplicht. Indien de Deelnemer later dan de Pensioenrichtleeftijd in deeltijd met pensioen gaat, kan de Deelnemer ervoor kiezen om zijn dienstbetrekking naar rato te beëindigen. De Deelnemer die zijn ouderdomspensioen gedeeltelijk in laat gaan kan er ook voor kiezen om een evenredig gedeelte van het Pensioenkapitaal aan te wenden voor de aankoop van Pensioen.
2. De Deelnemer kan slechts één keer gebruik maken van het recht op deeltijdpensionering. De Deelnemer kan op zijn vroegst vanaf de maand volgend op de dag waarin hij 60 jaar is geworden gebruik maken van het recht op deeltijdpensionering. Indien de Pensioendatum meer dan vijf jaar vóór de AOW-leeftijd ligt, dient de dienstbetrekking naar rato te worden beëindigd.
3. De datum waarop volledig met pensioen wordt gegaan kan zelf worden gekozen. Dit kan echter niet later dan het moment waarop de 70-jarige leeftijd wordt bereikt.

7.3 Uitruil van partnerpensioen naar extra ouderdomspensioen of omgekeerd

1. De (Gewezen) Deelnemer kan het partnerpensioen dat is opgebouwd over de deelnemersjaren vanaf 1 januari 2002 geheel of gedeeltelijk op de Pensioendatum uitruilen om het ouderdomspensioen te verhogen. De (Gewezen) Deelnemer met een Partner heeft daarvoor de schriftelijke instemming nodig van de Partner.
   Het partnerpensioen over de deelnemersjaren vanaf 1 januari 2002 - verminderd met het eventueel reeds toegekende bijzonder partnerpensioen - wordt automatisch omgezet in extra ouderdomspensioen indien de (Gewezen) Deelnemer op de Pensioendatum geen Partner heeft.
2. De (Gewezen) Deelnemer kan een gedeelte van het ouderdomspensioen bij beëindiging van het deelnemerschap door uitdiensttreding zoals bedoeld in artikel 2.1 lid 3 onder c of d uitruilen om het partnerpensioen te verhogen.
   Bij de uitruil van ouderdomspensioen ten behoeve van een hoger partnerpensioen geldt dat door de uitruil het partnerpensioen niet meer mag gaan bedragen dan 70% van het Pensioengevend salaris.
3. Er is geen uitruil mogelijk van het bijzonder partnerpensioen en van het verevende ouderdomspensioen waarop een Gewezen Partner recht heeft behouden.
4. Bij uitruil van partnerpensioen naar extra ouderdomspensioen of omgekeerd wijzigt het wezenpensioen niet.

7.4 Omzetten ouderdomspensioen in AOW-overbruggingspensioen

Indien de (Gewezen) Deelnemer eerder met (deeltijd)pensioen gaat dan op de Pensioenrichtdatum en hij op dat moment nog geen AOW ontvangt, heeft hij de mogelijkheid om een deel van het ouderdomspensioen om te zetten in een AOW-overbruggingspensioen. Dit laatste pensioen is bedoeld om de periode te overbruggen tussen de Pensioendatum en de ingangsdatum van de AOW. Het AOW-overbruggingspensioen is alleen mogelijk per volledige maand gerekend vanaf de Pensioendatum en bedraagt maximaal het op grond van fiscale wet- en regelgeving toegestane bedrag.

7.5 Variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen

1. De (Gewezen) Deelnemer heeft de keuze om vanaf de Pensioendatum eerst een periode (maximaal 10 jaar) een hoger pensioen te ontvangen en daarna een lager pensioen of juist eerst een periode (maximaal 10 jaren) een lager pensioen te ontvangen en daarna een hoger pensioen. De mate van variatie wordt uiterlijk op de Pensioendatum vastgesteld.
2. De eerste periode wordt bepaald in hele maanden, gerekend vanaf de gekozen Pensioendatum.
3. Het lage pensioen bedraagt 75% van het hoge pensioen.
4. Een keuze als bedoeld in het eerste lid heeft geen invloed op de hoogte van het eventueel opgebouwde partner- en wezenpensioen.

7.6 Algemene bepalingen over keuzemogelijkheden

1. De vaststelling van het Pensioen op basis van één of meer van de genoemde keuzemogelijkheden vindt plaats op basis van door het Bestuur vastgestelde factoren welke zijn vastgelegd in de bijlage van dit Pensioenreglement. Uitgangspunt voor de vaststelling van de factoren is collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Het Bestuur houdt zich het recht voor de factoren periodiek te herzien.
2. Indien sprake is van een op grond van artikel 8.5 vastgesteld recht op uitbetaling van een verevend ouderdomspensioen ten behoeve van een Gewezen Partner, is de keuze van de (Gewezen) Deelnemer voor toepassing van de mogelijkheden van artikel 7.1 en/of 7.2 en/of 7.5 van overeenkomstige toepassing op het deel van het ouderdomspensioen waarop de Gewezen Partner een recht op uitbetaling heeft.
3. De (Gewezen) Deelnemer dient zijn pensioenkeuze ten minste 3 maanden vóór de gewenste Pensioendatum schriftelijk bekend te maken aan het Pensioenfonds overeenkomstig artikel 9.1.9 van dit Pensioenreglement. Eenmaal gemaakte keuzes kunnen na de Pensioendatum niet meer ongedaan worden gemaakt.
4. Indien combinaties van mogelijkheden als bedoeld in de artikelen 7.1, 7.2, 7.3, 7.4 en/of 7.5 zich voordoen, wordt de volgende volgorde in acht genomen:
   - verschuiving van de Pensioendatum;
   - deeltijdpensionering;
   - ruil van partnerpensioen naar ouderdomspensioen en omgekeerd;
   - ruil van ouderdomspensioen in AOW-overbruggingspensioen; en
   - variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen.

8 BIJZONDERE GEBEURTENISSEN EN SITUATIES

8.1 Tussentijdse beëindiging van het deelnemerschap

1. Als het deelnemerschap eindigt in de zin van artikel 2.1 lid 3 onder c of d van het Pensioenreglement behoudt de Gewezen Deelnemer aanspraak op het ouderdoms-, partner- en wezenpensioen dat in het Basispakket tot de datum van beëindiging is opgebouwd met inbegrip van de eventueel daarop verleende toeslagen.
2. De aanspraken op partnerpensioen op risicobasis in het Basispakket vervallen als het deelnemerschap eindigt in de zin van artikel 2.1 lid 3 onder c of d van het Pensioenreglement.
3. Voor het Beleggingspakket geldt dat bij beëindiging van het deelnemerschap, op of na 18 februari 2022, in de zin van artikel 2.1 lid 3 onder c of d van het Pensioenreglement, het op het moment van beëindiging van het deelnemerschap aanwezige Pensioenkapitaal tot aan de Pensioendatum belegd wordt conform artikel 4.2. Bij beëindiging van het deelnemerschap, vóór 18 februari 2022, in de zin van artikel 2.1 lid 3 onder c of d van het Pensioenreglement, wordt het aanwezige Pensioenkapitaal, op basis van het bij dit Pensioenreglement behorende Tabellenboek, aangewend voor het aankopen van een levenslang ouderdoms- en partnerpensioen bij het Pensioenfonds.
4. In afwijking van het bepaalde in lid 1 en 3, vervallen de Pensioenaanspraken uit het Basispakket en het eventuele Pensioenkapitaal uit het Beleggingspakket als de som van de uitkering van het ouderdomspensioen uit het Basispakket en de uitkering van het ouderdomspensioen dat van het Pensioenkapitaal uit het Beleggingspakket, op basis van het bij dit Pensioenreglement behorende Tabellenboek, kan worden ingekocht, op de Pensioenrichtdatum niet meer bedraagt dan € 2 per jaar. Tevens vervallen de Pensioenaanspraken uit het Basispakket en de eventueel tot 18 februari 2022 ingekochte Pensioenaanspraken uit het Beleggingspakket, indien de som van de uitkering van het ouderdomspensioen uit het Basispakket en het Beleggingspakket op de Pensioenrichtdatum niet meer bedraagt dan € 2 per jaar. Het vorenstaande is niet van toepassing als de deelnemer verhuist naar een andere lidstaat en hij het pensioenfonds daarover bij beëindiging van de deelneming heeft geïnformeerd.
5. Het Pensioenkapitaal zal nimmer als kapitaal aan de Gewezen Deelnemer worden uitbetaald, behoudens de mogelijkheid van afkoop zoals vastgelegd in dit Pensioenreglement.

8.2 Waardeoverdracht

1. Een Deelnemer kan de waarde van zijn premievrije Pensioenaanspraken die zijn opgebouwd bij een vorige pensioenuitvoerder overdragen naar het Pensioenfonds, onder de voorwaarden die zijn gesteld bij of krachtens de Pensioenwet. Als een vorige pensioenuitvoerder gebruik maakt van het recht op waardeoverdracht klein pensioen, dan wendt het Pensioenfonds de overdrachtswaarde aan ter verwerving van Pensioenaanspraken voor de Deelnemer.
2. Een Deelnemer moet, om gebruik te kunnen maken van het recht op individuele inkomende waardeoverdracht bij wisseling van werkgever, bij het Pensioenfonds een opgave vragen van zijn Pensioenaanspraken bij de overdragende pensioenuitvoerder.
3. Indien de Deelnemer besluit tot inkomende waardeoverdracht aan het Pensioenfonds, dient hij binnen twee maanden na ontvangst van de opgave als bedoeld in het vorige lid een schriftelijk verzoek tot waardeoverdracht in te dienen bij het Pensioenfonds. De Partner (indien aanwezig) dient schriftelijk in te stemmen met de overdracht van het partnerpensioen. Bij ontbreken van deze toestemming, wordt het partnerpensioen niet overgedragen aan het Pensioenfonds.
4. Het Pensioenfonds en de overdragende pensioenuitvoerder kunnen wettelijk verplicht zijn medewerking te verlenen aan de waardeoverdracht. Deze verplichting geldt in ieder geval niet zolang sprake is van een in artikel 72 Pensioenwet genoemde situatie. Indien een dergelijke situatie(s) niet meer van toepassing is (zijn), informeert het Pensioenfonds de (Gewezen) Deelnemer over de mogelijkheid alsnog de waardeoverdracht te realiseren.
5. In geval van inkomende waardeoverdracht is het Pensioenfonds verplicht de waarde van pensioenen die zijn opgebouwd bij een vorige pensioenuitvoerder aan te wenden ter verwerving van Pensioenaanspraken voor die Deelnemer. Aan de hand van de diensttijd, het Basis Pensioengevend salaris en beschikbare overdrachtswaarde - die wordt gestort in het Basispakket - bepaalt het Pensioenfonds de extra aanspraken op ouderdoms-, partner- en wezenpensioen. De extra aanspraken in het Basispakket worden vervolgens op dezelfde manier behandeld als aanspraken die op grond van dit

Pensioenreglement zijn opgebouwd. Het meerdere van de overdrachtswaarde, gebaseerd op het Excedent Pensioengevend salaris, wordt gestort in het Beleggingspakket.

6. Het bepaalde in dit artikel is niet van toepassing als de pensioenopbouw in het desbetreffende vorige dienstverband is beëindigd vóór 8 juli 1994. Waardeoverdracht is in dit geval alleen mogelijk wanneer de betrokken werkgevers en de betrokken pensioenuitvoerders bereid zijn aan de waardeoverdracht mee te werken.
7. Als de Gewezen Deelnemer gaat deelnemen in de pensioenregeling van een volgende werkgever, kan het Pensioenfonds op schriftelijk verzoek van de Gewezen Deelnemer verplicht zijn de waarde van de opgebouwde Pensioenaanspraken uit het Basispakket en het eventuele Pensioenkapitaal uit het Beleggingspakket over te dragen aan de nieuwe pensioenuitvoerder van de Gewezen Deelnemer. Als de som van de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen uit het Basispakket en de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen die van het Pensioenkapitaal uit het Beleggingspakket, op basis van het bij dit Pensioenreglement behorende Tabellenboek, kan worden aangekocht op de Pensioenrichtdatum resulteert in een premievrije aanspraak op ouderdomspensioen die minder bedraagt dan € 592,51 (2024) per jaar, dan draagt het Pensioenfonds de waarde van de premievrije Pensioenaanspraken en het Pensioenkapitaal automatisch over aan de nieuwe pensioenuitvoerder. Tevens draagt het Pensioenfonds op schriftelijk verzoek van de Gewezen Deelnemer de waarde van de premievrije Pensioenaanspraken automatisch over aan de nieuwe pensioenuitvoerder indien de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen uit het Basispakket en de eventueel tot 18 februari 2022 ingekochte premievrije aanspraak op ouderdomspensioen uit het Beleggingspakket op de Pensioenrichtdatum minder bedraagt dan € 632,63 (2026) per jaar. Door de overdracht zoals bedoeld in dit lid vervallen jegens het Pensioenfonds de aanspraken die op grond van dit Pensioenreglement zijn verkregen.
8. Het Pensioenfonds past bij de uitvoering en afhandeling van waardeoverdrachten de wettelijke reken- en procedureregels toe, zoals onder meer is opgenomen in Hoofdstuk 6 van het Besluit Uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.

8.3 Pensioenopbouw en premiebetaling na arbeidsongeschiktheid

1. De Deelnemer die Arbeidsongeschikt wordt volgens de WIA en recht heeft op een WIA-uitkering, heeft recht op voortzetting van het deelnemerschap zonder premiebetaling. Het deelnemerschap zal geheel of gedeeltelijk worden voortgezet zonder dat daarvoor pensioenpremie is verschuldigd. Zolang het deelnemerschap wordt voortgezet wegens arbeidsongeschiktheid, wordt betrokkene beschouwd als Deelnemer. Informatie over arbeidsongeschiktheid ontvangt het pensioenfonds van het UWV door middel van het product "Status Uitkering Arbeidsgeschiktheid" (SUAG).
2. Het deelnemerschap wordt voortgezet op basis van het fulltime Pensioengevend salaris, de Franchise en de parttimefactor zoals dat gold op 1 januari voorafgaande aan de aanvang van de Arbeidsongeschiktheidsuitkering.
3. De pensioenopbouw uit hoofde van het Basispakket en de premiebetaling uit hoofde van het Beleggingspakket worden voortgezet volgens onderstaande tabel:

Mate van Arbeidsongeschiktheid volgens het UWV	Percentage voortgezette pensioenopbouw en premiebetaling
Minder dan 35%	0%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	72,5%
80 tot 100%	100%

De mate van arbeidsongeschiktheid zal worden vastgesteld door het UWV krachtens een beschikking dan wel op grond van een door het Bestuur te nemen bestuursbesluit.

Indien en voor zolang door het UWV geen arbeidsongeschiktheidspercentage wordt vastgesteld, zal de mate van arbeidsongeschiktheid worden vastgesteld volgens de volgende formule:

$$\frac{\text{Maatmansalaris -/- salaris dat volgens het UWV nog verdiend kan worden x 100\%}}{\text{Maatmansalaris}}$$

Als maatmansalaris wordt aangemerkt het salaris dat als zodanig door het UWV wordt opgegeven.

4. Indien de mate van Arbeidsongeschiktheid vermindert, wordt de premievrije deelneming overeenkomstig aangepast. Een verhoging van de mate van Arbeidsongeschiktheid, leidt tot een toename in de mate van de premievrije deelneming indien er sprake is van een actief dienstverband.
5. Indien de Deelnemer na beëindiging van het dienstverband volledig revalideert, dan stopt de premievrije deelneming en eindigt het deelnemerschap. Als de Deelnemer na beëindiging van het dienstverband revalideert tot een mate van Arbeidsongeschiktheid die in een lagere klasse valt, vermindert de premievrije deelneming dienovereenkomstig. Als de mate van Arbeidsongeschiktheid daarna – na een periode van vier weken – weer toeneemt tot een percentage dat valt in een hogere klasse, wordt de voortgezette pensioenopbouw niet meer vermeerderd of hervat. Bij een wijziging van de mate van Arbeidsongeschiktheid wordt uitgegaan van de dan geldende Pensioengrondslag ten behoeve van premievrije deelneming.
6. Een afname in de mate van premievrije deelneming gaat in per de eerste van de maand volgend op de maand waarin de mate van Arbeidsongeschiktheid is afgenomen.
7. Een toename in de mate van premievrije deelneming gaat in per de eerste van de maand volgend op de maand waarin de mate van Arbeidsongeschiktheid is toegenomen.
8. Bij de pensioenopbouw over de gewerkte uren en de premievrijgestelde pensioenopbouw samen wordt hooguit eenmaal de volledige Franchise in aanmerking genomen.
9. De premievrije deelneming wordt beëindigd op de dag dat:
   - de Deelnemer overlijdt,
   - het percentage Arbeidsongeschiktheid daalt onder de 35% of
   - de AOW ingaat/de Pensioenrichtdatum wordt bereikt.
10. Wijzigingen in het Pensioenreglement gelden tevens voor Deelnemers die het deelnemerschap voortzetten met toepassing van dit artikel.

8.4 Gevolgen van beëindiging partnerrelatie voor partnerpensioen

1. Bij Scheiding van de Gepensioneerde verkrijgt de Gewezen Partner aanspraak op het aanwezige partnerpensioen. De door de Gewezen Partner verkregen aanspraak heet het bijzonder partnerpensioen.
2. Bij Scheiding van de (Gewezen) Deelnemer verkrijgt de Gewezen Partner aanspraak op:
   a. het tot de datum van Scheiding opgebouwde partnerpensioen uit hoofde van het Basispakket; en
   b. het partnerpensioen dat op de datum van Scheiding uit het Pensioenkapitaal kan worden aangekocht.
   De hoogte van het Pensioenkapitaal wordt door het Pensioenfonds vastgesteld uitgaande van de veronderstelling dat het op de datum van Scheiding aanwezige Pensioenkapitaal wordt aangewend voor de aankoop van een ouderdomspensioen en een partnerpensioen ter grootte van 70% van het ouderdomspensioen.
3. Het op grond van lid 2 vastgestelde Pensioenkapitaal wordt op de datum van Scheiding aangewend voor de aankoop van een aanspraak op bijzonder partnerpensioen bij het Pensioenfonds. De hoogte van de aan te kopen aanspraak op bijzonder partnerpensioen is uitsluitend afhankelijk van de hoogte van het aangewende Pensioenkapitaal en van de aankooptarieven van het pensioenfonds op het moment van aankoop.
4. Het bijzonder partnerpensioen wordt jaarlijks aangepast overeenkomstig het bepaalde in artikel 5.1.
5. Artikel 3.2 lid 1 en 2 zijn van overeenkomstige toepassing op het bijzonder partnerpensioen.
6. Het bepaalde in lid 1 en 2 is niet van toepassing indien de Partners bij voorwaarden in verband met de partnerrelatie of een schriftelijk gesloten overeenkomst met betrekking tot de Scheiding anders overeenkomen. Het Pensioenfonds moet hiermee instemmen.
7. Het partnerpensioen voor een volgende Partner is het pensioen dat kan worden verkregen volgens artikel 3.2 verminderd met de aanspraak op bijzonder partnerpensioen van de Gewezen Partner.

8. Indien de Gewezen Partner overlijdt vóórdat de (Gewezen) Deelnemer overlijdt, dan vervalt het bijzonder partnerpensioen aan het Pensioenfonds.
9. Een Gewezen Partner heeft het recht de aanspraak op bijzonder partnerpensioen te vervreemden aan een eerdere of latere Partner van de overleden (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde, mits:
    a. het Pensioenfonds bereid is een eventueel uit die overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken; en
    b. de vervreemding onherroepelijk is; en
    c. dit wordt overeengekomen bij notarieel verleden akte.

    Alle kosten in verband met het bepaalde in dit lid, zijn voor rekening van de Gewezen Partner en de eerdere of latere Partner, ieder voor de helft.

8.5 Gevolgen van beëindiging partnerrelatie voor ouderdomspensioen

1. In geval van echtscheiding, scheiding van tafel en bed dan wel beëindiging van het wettig geregistreerd partnerschap, kan de Gewezen Partner recht hebben op verevening van het ouderdomspensioen volgens de Wet VPS. Er is geen recht op verevening als het bedrag van de verevening lager is dan de wettelijke grens.
2. De hoofdregel van de Wet VPS is dat het ouderdomspensioen dat tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap is opgebouwd, voor de helft aan de in lid 1 bedoelde Gewezen Partner wordt uitbetaald vanaf de Pensioendatum. Partijen kunnen hierover afwijkende afspraken maken bij huwelijkse voorwaarden of bij voorwaarden van geregistreerd partnerschap of bij een schriftelijk gesloten overeenkomst met betrekking tot de scheiding als bedoeld in lid 1.
3. Het recht op verevening kan alleen rechtstreeks bij het Pensioenfonds geldend gemaakt worden als het verzoek binnen twee jaar na de scheidingsdatum bij het Pensioenfonds is ingediend door één van beide Partners. Dit moet gebeuren met het formulier dat daarvoor wettelijk is voorgeschreven.
4. Als aan lid 3 is voldaan en het Pensioenfonds op grond van de Wet VPS verplicht is een deel van het ouderdomspensioen aan de Gewezen Partner in de zin van dit artikel uit te betalen, geldt voor het Pensioenkapitaal van de (Gewezen) Deelnemer in het Beleggingspakket het volgende:
    het Pensioenkapitaal wordt vermenigvuldigd met een breuk waarvan de teller gelijk is aan het aantal jaren dat het huwelijk of geregistreerd partnerschap tijdens het deelnemerschap heeft geduurd en de noemer gelijk is aan het aantal deelnemersjaren tot het tijdstip van Scheiding. Hierbij wordt de noemer vermenigvuldigd met 2.
5. Het in lid 4 vastgestelde deel van het Pensioenkapitaal wordt door het Pensioenfonds op de datum van Scheiding aangewend voor de aankoop van een aanspraak op ouderdomspensioen op het leven van de (Gewezen) Deelnemer, ten behoeve van de Gewezen Partner in de zin van dit artikel.
6. Het recht op verevening vervalt indien het te verevenen deel minder bedraagt dan het in artikel 66 lid 1 van de PW bedoelde bedrag.
7. Het aan de Gewezen Partner toegerekende deel van het in het eerste lid bedoelde te verevenen pensioen 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 Partner overlijdt, indien het overlijden plaatsvindt vóór het overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde. Het aan de Gewezen Partner toegerekende deel komt vanaf dat moment weer toe aan de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde.
8. Het Pensioenfonds kan voor de verevening kosten in rekening brengen. Deze kosten zijn voor rekening van beide Gewezen Partners.
9. Partijen kunnen op grond van artikel 5 van de Wet VPS er voor kiezen om het vereveningsrecht, samen met het bijzonder partnerpensioen van de Gewezen Partner, om te zetten naar een eigen ouderdomspensioen voor de Gewezen Partner. Het Pensioenfonds stelt bij deze conversie de eis dat de Pensioenrichtdatum wordt bepaald volgens de regels van dit Pensioenreglement; ook de overige regels van dit Pensioenreglement moeten zoveel mogelijk worden gevolgd. De Gewezen partner kan er voor kiezen het na conversie ontstane ouderdomspensioen eerder dan de Pensioenrichtdatum in te laten gaan volgens artikel 7.1.

8.6 Afkoop van kleine pensioenen

1. Als het ouderdomspensioen uit hoofde van het Basispakket en het ouderdomspensioen, dat van het Pensioenkapitaal uit hoofde van het Beleggingspakket, op basis van het bij dit Pensioenreglement

behorende Tabellenboek, kan worden aangekocht op de Pensioendatum lager is dan € 632,63 (2026) per jaar, heeft het Pensioenfonds het recht om de Pensioenaanspraken en het Pensioenkapitaal op de Pensioendatum af te kopen indien de Gepensioneerde daarmee instemt. De afkoopwaarde wordt uitgekeerd aan de Gepensioneerde.

2. Als het partnerpensioen en/of het wezenpensioen op de ingangsdatum lager is dan € 632,63 (2026) per jaar, heeft het Pensioenfonds het recht om deze pensioenen af te kopen binnen een termijn van 6 maanden na de ingangsdatum. Na de in de vorige zin bedoelde termijn van 6 maanden kan het Pensioenfonds slechts tot afkoop overgaan indien de nabestaande daarmee instemt. De afkoopwaarde wordt uitgekeerd aan de nabestaanden.
3. Als het bijzonder partnerpensioen bij scheiding op de ingangsdatum minder zal bedragen dan € 632,63 (2026) per jaar, heeft het Pensioenfonds het recht om de aanspraken op bijzonder partnerpensioen binnen 6 maanden na de melding van de scheiding af te kopen. Na de in de vorige zin bedoelde termijn van 6 maanden kan het Pensioenfonds slechts tot afkoop overgaan indien de Gewezen Partner daarmee instemt. De afkoopwaarde wordt uitgekeerd aan de Gewezen Partner.
4. De Gewezen Deelnemer kan ervoor kiezen om het ouderdomspensioen waarop de afkoop betrekking heeft in te laten gaan op de eerste dag van de maand volgend op de datum waarop de voor hem geldende AOW-leeftijd wordt bereikt. Afkoop vindt dan plaats op het moment dat het ouderdomspensioen ingaat. Het bepaalde in artikel 7.1 lid 5 is van overeenkomstige toepassing met dien verstande dat het doorwerkvereiste niet geldt. Verder is van overeenkomstige toepassing het bepaalde in artikel 7.6.
5. Het Pensioenfonds heeft het recht om Pensioenaanspraken en het eventuele Pensioenkapitaal van de Gewezen Deelnemer af te kopen als het Pensioenfonds na vijf pogingen tot automatische waardeoverdracht als bedoeld in artikel 8.2 lid 7 in minimaal vijf jaar, maar niet voor 1 januari 2024, geen nieuwe pensioenuitvoerder heeft gevonden waar de gewezen deelnemer pensioen opbouwt en de gewezen deelnemer met de afkoop instemt.
6. In geval van afkoop als bedoeld in dit artikel, vervallen alle aanspraken van de Pensioen- of Aanspraakgerechtigde uit hoofde van dit Pensioenreglement ten overstaan van het Pensioenfonds.
7. Bij een eventuele afkoop past het Pensioenfonds afkoopfactoren toe. Deze afkoopfactoren zijn vermeld in het bij dit Pensioenreglement behorende Tabellenboek.

8.7 Onbetaald verlof

1. Als een Deelnemer onbetaald verlof opneemt, dan eindigt de pensioenopbouw. Als een Deelnemer voor een gedeelte van zijn arbeidstijd onbetaald verlof opneemt, dan eindigt de pensioenopbouw voor het gedeelte van zijn arbeidstijd waarvoor hij onbetaald verlof opneemt.
2. Tijdens het onbetaald verlof wordt de dekking van het partner- en wezenpensioen gedurende een periode van maximaal 18 maanden op risicobasis voortgezet.

8.8 Betaald ouderschapsverlof

1. Als een Deelnemer betaald ouderschapsverlof opneemt, dan wordt de pensioenopbouw tijdens het ouderschapsverlof voortgezet op basis van het verlaagde salaris tijdens deze periode.

9 OVERIGE BEPALINGEN

9.1 Informatie

9.1.1 Informatieverstrekking algemeen

1. Het Pensioenfonds informeert de (Aspirant-)Deelnemer, Gewezen Deelnemer, Pensioengerechtigde en Gewezen Partner met inachtneming van het bepaalde in de Pensioenwet en de daarop gebaseerde regelgeving. Op verzoek informeert het Pensioenfonds de (Aspirant-)Deelnemer, Gewezen Deelnemer, Pensioengerechtigde of Gewezen Partner over de wijze waarop het Pensioenfonds deze informatie verstrekt en de momenten waarop zij dat doet.
2. De informatie wordt schriftelijk verstrekt tenzij de (Aspirant-)Deelnemer, Gewezen Deelnemer, Pensioengerechtigde of Gewezen Partner instemt met elektronische verstrekking.
3. Bij het verstrekken van de schriftelijke informatie kan het Pensioenfonds zich houden aan het aan hem laatst bekende adres. Blijkt dit adres onjuist te zijn, dan doet het Pensioenfonds navraag bij de Basisregistratie Personen in de laatst bekende woonplaats. De hiermee gepaard gaande kosten kan het Pensioenfonds in rekening brengen bij de (Aspirant-)Deelnemer, Gewezen Deelnemer, Pensioengerechtigde of Gewezen Partner voor zover deze kosten voortvloeien uit het feit dat de (Aspirant-)Deelnemer, Gewezen Deelnemer, Pensioengerechtigde of Gewezen Partner heeft verzuimd het Pensioenfonds van een wijziging van adres te informeren. Deze kosten kunnen niet direct in mindering worden gebracht op de uitkering.
4. Indien de (Aspirant-)Deelnemer, Gewezen Deelnemer, Pensioengerechtigde of Gewezen Partner heeft ingestemd met elektronische verstrekking van informatie en het bij het Pensioenfonds bekende adres voor deze elektronische verstrekking blijkt onjuist, verstrekt het Pensioenfonds de informatie schriftelijk.
5. Het Pensioenfonds is bevoegd kosten in rekening te brengen voor het verstrekken van de informatie als bedoeld in artikel 9.1.7 met uitzondering van de verstrekking van het Pensioenreglement, de Statuten en de informatie die specifiek voor die persoon relevant is.

9.1.2 Informatie aan de (Aspirant-)Deelnemer

1. Het Pensioenfonds verstrekt de (Aspirant-)Deelnemer binnen drie maanden na aanvang van het deelnemerschap laag 1 van het Pensioen 1-2-3, waarin onder meer de volgende informatie is opgenomen:
   a. de kenmerken van de pensioenregeling;
   b. de uitvoering van de pensioenregeling; en
   c. de persoonlijke omstandigheden die een actie van de werknemer kunnen vergen.
2. Het Pensioenfonds informeert de (Aspirant-)Deelnemer binnen drie maanden na de wijziging in de pensioenregeling over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde Pensioenreglement op te vragen bij het Pensioenfonds.
3. De (Aspirant-)Deelnemer ontvangt na afloop van elk kalenderjaar een jaarlijkse pensioenopgave in de vorm van een uniform pensioenoverzicht (UPO). Hierop staan onder andere vermeld:
   a. de hoogte van de verworven pensioenaanspraken en het Pensioenkapitaal;
   b. een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaangroei van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen;
   c. informatie over toeslagverlening;
   d. informatie over vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet;
   e. informatie over een variabele uitkering;
   f. informatie over de reglementaire pensioenleeftijd;
   g. een opgave van de reglementair te bereiken Pensioenaanspraken, met de waarschuwing dat deze opgave kan verschillen van de definitieve hoogte van de te ontvangen pensioenuitkeringen;
   h. informatie over de werkgeverspremie en werknemerspremie;
   i. informatie over garanties;
   j. informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt;
   k. informatie over de dekkingsgraad naar Nederlandse maatstaf;

l. informatie over ingehouden kosten.

4. Indien herschikking van Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 7 mogelijk is, verstrekt het Pensioenfonds de Deelnemer informatie over dit keuzerecht. Bij de opgave wordt een formulier gevoegd waarop de Deelnemer zijn keuzes kan aangeven. Indien de Deelnemer van zijn keuzerecht gebruik maakt dient het door hem ingevulde en ondertekende keuzeformulier binnen één maand na dagtekening van de opgave aan het Pensioenfonds te worden teruggestuurd. Na ontvangst van het keuzeformulier verstrekt het Pensioenfonds de Deelnemer binnen drie maanden een aangepaste opgave van de hoogte van zijn Pensioenaanspraken.

9.1.3 Informatie aan de Gewezen Deelnemer

1. Het Pensioenfonds verstrekt de (Aspirant-)Deelnemer bij beëindiging van de deelneming anders dan door overlijden of het bereiken van de Pensioendatum:
   a. een opgave van de tot de beëindigingsdatum opgebouwde Pensioenaanspraken en pensioenkapitaal;
   b. informatie over toeslagverlening;
   c. informatie die voor de Deelnemer specifiek in het kader van beëindiging relevant is;
   d. informatie over omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het Pensioenfonds;
   e. Informatie over vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet.
2. Het Pensioenfonds verstrekt de Gewezen Deelnemer jaarlijks:
   a. een opgave van de opgebouwde Pensioenaanspraken en het Pensioenkapitaal, met de waarschuwing dat deze opgave kan verschillen van de definitieve hoogte van de te ontvangen pensioenuitkeringen;
   b. informatie over toeslagverlening;
   c. informatie over vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet;
   d. informatie over een variabele uitkering;
   e. informatie over de reglementaire pensioenleeftijd;
   f. informatie over garanties;
   g. informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt;
   h. informatie over de dekkingsgraad naar Nederlandse maatstaf; en
   i. informatie over de ingehouden kosten.

   Verder informeert het Pensioenfonds de Gewezen Deelnemer binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde Pensioenreglement op te vragen bij het Pensioenfonds.
3. De in lid 2 onder a. tot en met i. bedoelde informatie kan in afwijking van dat lid door het Pensioenfonds op zijn website ter beschikking worden gesteld, mits de informatie ten minste een keer in de vijf jaar schriftelijk of elektronisch wordt verstrekt.
4. Indien herschikking van Pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 7 mogelijk is, verstrekt het Pensioenfonds de Gewezen Deelnemer informatie over dit keuzerecht. Bij de opgave wordt een formulier gevoegd waarop de Gewezen Deelnemer zijn keuzes kan aangeven. Indien de Gewezen Deelnemer van zijn keuzerecht gebruik maakt dient het door hem ingevulde en ondertekende keuzeformulier binnen één maand na dagtekening van de opgave aan het Pensioenfonds te worden teruggestuurd. Na ontvangst van het keuzeformulier verstrekt het Pensioenfonds de Gewezen Deelnemer binnen drie maanden een aangepaste opgave van de hoogte van zijn Pensioenaanspraken.

9.1.4 Informatie aan de Gewezen Partner

1. Het Pensioenfonds verstrekt aan degene die Gewezen Partner wordt en een aanspraak verkrijgt op bijzonder partnerpensioen:
   a. een opgave van de opgebouwde aanspraak op bijzonder partnerpensioen;
   b. informatie over toeslagverlening;
   c. informatie die voor de Gewezen Partner specifiek van belang is;
   d. informatie over vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet.
2. Ten minste één keer in de vijf jaar verstrekt het Pensioenfonds aan de Gewezen Partner een opgave van de opgebouwde aanspraak op bijzonder partnerpensioen, informatie over toeslagverlening en informatie over vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten op grond van artikel 134 van de

Pensioenwet. Verder informeert het Pensioenfonds de Gewezen Partner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

3. Na ontvangst van het formulier 'mededeling van Scheiding in verband met verdeling van ouderdomspensioen' verstrekt het Pensioenfonds aan de Gewezen Partner een bewijsstuk als bedoeld in artikel 2 lid 5 van de Wet VPS. De (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde ontvangt daarvan een afschrift.

9.1.5 Informatie aan de Pensioengerechtigde

1. Het Pensioenfonds verstrekt degene die Pensioengerechtigde wordt:
   a. een opgave van zijn Pensioenrecht;
   b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen;
   c. informatie over toeslagverlening;
   d. informatie over vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet; en
   e. informatie die voor degene die Pensioengerechtigde wordt specifiek in het kader van pensioeningang van belang is.
2. Het Pensioenfonds verstrekt de Pensioengerechtigde jaarlijks:
   a. een opgave van zijn Pensioenrecht;
   b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partner- en wezenpensioen;
   c. informatie over toeslagverlening;
   d. informatie over vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet;
   e. informatie over garanties; en
   f. informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt.
3. Na afloop van elk kalenderjaar ontvangt de Pensioengerechtigde een jaaropgave met daarin vermeld de hoogte van de in dat boekjaar uitgekeerde bedragen en de hoogte van de wettelijke inhoudingen van dat boekjaar. Verder informeert het Pensioenfonds de Pensioengerechtigde binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde Pensioenreglement op te vragen bij het Pensioenfonds

9.1.6 Informatie bij vertrek naar een andere lidstaat

Het Pensioenfonds verstrekt Aspirant-Deelnemers, (Gewezen) Deelnemers en Gepensioneerden die zich in een andere lidstaat in de zin van de Pensioenwet vestigen informatie over hun Pensioenaanspraken, Pensioenkapitaal en Pensioenrechten en over de mogelijkheden die hun op grond van de pensioenregeling worden geboden. De verstrekte informatie is ten minste overeenkomstig de informatie die wordt verstrekt aan Aspirant-Deelnemers, (Gewezen) Deelnemers en Gepensioneerden die in Nederland blijven.

9.1.7 Informatie op verzoek

1. Het Pensioenfonds verstrekt de (Gewezen) Deelnemer, de Gewezen Partner en de Pensioengerechtigde op verzoek binnen drie maanden nadat het verzoek is ontvangen:
   a. informatie over de gehanteerde aannamen bij de weergave van ouderdomspensioen op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario;
   b. de voor hem relevante informatie over beleggingen; en
   c. informatie over andere door de wetgever bepaalde onderwerpen.
2. Het Pensioenfonds verstrekt de (Gewezen) Deelnemer en Gewezen Partner op verzoek informatie die specifiek voor hem relevant is waaronder een indicatie van het mogelijk te bereiken kapitaal op de pensioendatum waarbij de premie wordt belegd en een indicatie van de hoogte van de in te kopen periodieke uitkeringen bij aanwending van het mogelijk te bereiken kapitaal.
3. De indicaties, bedoeld in het tweede lid, worden, voor zover het ouderdomspensioen betreft, tevens weergegeven op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario.
4. Het Pensioenfonds verstrekt de Gewezen Partner op verzoek een opgave van de hoogte van zijn opgebouwde pensioenaanspraken, informatie over toeslagverlening en informatie over vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet.

5. Het Pensioenfonds verstrekt de Pensioengerechtigde op verzoek een opgave van zijn Pensioenrechten, waarbij deze gegevens voor zover het ouderdomspensioen betreft, tevens weergegeven worden op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario.
6. Het Pensioenfonds verstrekt de informatie bedoeld in dit artikel op verzoek ook aan vertegenwoordigers van (Gewezen) Deelnemers, van Gewezen Partners of van Pensioengerechtigden.

9.1.8 Beschikbare informatie

1. Het Pensioenfonds stelt op zijn website voor (Gewezen) Deelnemers, Gewezen Partners of Pensioengerechtigden de volgende informatie beschikbaar:
   a. informatie over de pensioenregeling als bedoeld in artikel 21 van de Pensioenwet;
   b. verdere informatie over de pensioenregeling;
   c. informatie over uitvoeringskosten; en
   d. het bestuursverslag en de jaarrekening.
2. Voor zover van toepassing stelt het Pensioenfonds op zijn website voor (Gewezen) Deelnemers, Gewezen Partners en Pensioengerechtigden de volgende informatie beschikbaar:
   a. informatie over de gevolgen van significante wijzigingen in de technische voorzieningen;
   b. informatie over het financieel crisisplan;
   c. informatie over het herstelplan of geactualiseerd herstelplan;
   d. het Pensioenreglement; en
   e. de uitvoeringsovereenkomst.
3. Het Pensioenfonds stelt op zijn website voor een ieder de verklaring inzake beleggingsbeginselen beschikbaar.
4. Indien (Gewezen) Deelnemers, Gewezen Partners of Pensioengerechtigden hierom verzoeken verstrekt het Pensioenfonds de in het eerste tot en met derde lid bedoelde informatie en stukken elektronisch of schriftelijk.

9.1.9 Informatieplicht van Aspirant-Deelnemer, (Gewezen) Deelnemer, Gewezen Partner en Pensioengerechtigde

1. De Aspirant-Deelnemer, (Gewezen) Deelnemer, Gewezen Partner en Pensioengerechtigde zijn verplicht het Pensioenfonds tijdig in kennis te stellen van voor het Pensioenfonds van belang zijnde gegevens die nodig zijn voor de uitvoering van dit Pensioenreglement. Van tijdige in kennis stelling is sprake indien het Pensioenfonds binnen drie maanden in kennis is gesteld van een wijziging in de van belang zijnde gegevens. Bij de van belang zijnde gegevens moet bijvoorbeeld worden gedacht aan wijzigingen in de burgerlijke staat, de gezinssamenstelling, het adres en de mate van Arbeidsongeschiktheid.
   Bij gebreke daarvan is de Aspirant-Deelnemer, (Gewezen) Deelnemer, Gewezen Partner of Pensioengerechtigde jegens het Pensioenfonds aansprakelijk voor eventueel voor het Pensioenfonds uit dat verzuim voortvloeiende kosten. Het Pensioenfonds is bevoegd eventueel in verband hiermee teveel uitgekeerde pensioenbedragen te verrekenen met of terug te vorderen van de Aspirant-Deelnemer, (Gewezen) Deelnemer, Gewezen Partner of Pensioengerechtigde. Het Pensioenfonds is voorts bevoegd een in verband hiermee onjuist vastgestelde Pensioenaanspraak of Pensioenrecht aan te passen naar het juiste niveau.
2. Indien een (Gewezen) Deelnemer gebruik wil maken van de mogelijkheden als bedoeld in de artikelen 7.1, 7.2, 7.3, 7.4 en/of 7.5 dient hij zijn pensioenkeuze ten minste 3 maanden vóór de gewenste Pensioendatum schriftelijk bekend te maken aan het Pensioenfonds.
3. Indien de (Gewezen) Deelnemer gebruik maakt van de in artikel 7.3 beschreven keuzemogelijkheden dient het ingevulde en ondertekende keuzeformulier binnen één maand na dagtekening van de in voornoemde artikelen bedoelde opgave aan het Pensioenfonds te worden teruggestuurd.
   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, dient hij dit op het keuzeformulier aan te geven en het formulier te ondertekenen.

9.2 Fiscale en beleidsmatige maximering

1. Het pensioen dat wordt verkregen uit het Basispakket, zoals bedoeld in hoofdstuk 3, en het Beleggingspakket, zoals bedoeld in hoofdstuk 4 bedraagt nooit meer dan hetgeen op grond van hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964 toegestaan is.
2. Als een (Gewezen) Deelnemer gedurende het deelnemerschap parttime heeft gewerkt, wordt:
   - de laatste Pensioengrondslag op fulltime basis vastgesteld;
   - deze Pensioengrondslag vermenigvuldigd met het parttimepercentage. Bij wisselende parttimepercentages gedurende het deelnemerschap wordt het gewogen gemiddelde parttimepercentage genomen.

9.3 Vervreemden van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten

1. Vervreemding of elke andere handeling, waardoor de (Gewezen) Deelnemer, de (Gewezen) Partner of de Pensioengerechtigde enig recht op zijn Pensioenaanspraken, Pensioenkapitaal 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 8.4 lid 7;
   c. verevening plaatsvindt als bedoeld in artikel 8.5;
   d. in het kader van een verrekening van Pensioenrechten bij Scheiding in plaats van de Deelnemer diens Gewezen Partner respectievelijk diens Partner wordt aangewezen als begunstigde voor (een deel van) het ouderdomspensioen, mits het Pensioenfonds 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 Deelnemer bij dezelfde pensioenuitvoerder wordt aangewend voor een ouderdomspensioen op het leven van diens Gewezen Partner respectievelijk diens Partner, mits het Pensioenfonds hiermee instemt.

9.4 Wijzigingsvoorbehoud pensioenfonds

1. Het Pensioenfonds behoudt zich het recht voor om, met inachtneming van het bepaalde daaromtrent in de Statuten, de Uitvoeringsovereenkomst, de Pensioenwet en de daarop gebaseerde regelgeving, dit Pensioenreglement te wijzigen indien:
   a. de Werkgever verplicht wordt zich voor alle Werknemers of voor een groep Werknemers aan te sluiten bij een bedrijfstakpensioenfonds; of
   b. wijziging van bestaande of invoering van nieuwe wettelijke en/of wettelijk verplicht gestelde regelingen (waaronder begrepen fiscale wetten en regelgeving) plaatsvindt; of
   c. de Belastingdienst de pensioenregeling niet aanmerkt als een pensioenregeling in de zin van hoofdstuk IIB en hoofdstuk VIII van de Wet op de loonbelasting 1964; of
   d. de aan dit Pensioenreglement ten grondslag liggende Pensioenovereenkomst wijzigt; of
   e. De Uitvoeringsovereenkomst wijzigt.

9.5 Wijzigingsvoorbehoud werkgever

1. De Werkgever heeft zich het recht voorbehouden de Pensioenovereenkomst te wijzigen, waaronder mede wordt verstaan de Pensioenovereenkomst te beëindigen, als er sprake is van een zodanig zwaarwichtig belang van de Werkgever dat het belang van de Werknemer, waaronder in dit verband mede kunnen worden begrepen de Gewezen Deelnemer en de Pensioengerechtigde, dat door die wijziging zou worden geschaad naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid moet wijken.
2. De Werkgever heeft zich het recht voorbehouden zijn bijdrage aan de pensioenregeling te verlagen of te beëindigen in geval van ingrijpende wijziging van omstandigheden.
3. Als de Werkgever gebruik wil maken van het recht zoals omschreven in lid 1 of lid 2, zal hij de Werknemers hierover schriftelijk informeren. Als de Pensioenovereenkomst wijzigt, wijzigen de Pensioenaanspraken die tot dat moment zijn opgebouwd niet, behalve:
   a. als de opgebouwde Pensioenaanspraken worden overgedragen naar een nieuwe pensioenuitvoerder;
   b. als alle Pensioenaanspraken collectief overgaan (collectieve waardeoverdracht) naar de pensioenregeling van een nieuwe werkgever;
   c. als de Pensioenaanspraken worden verlaagd, zoals bedoeld in artikel 134 van de Pensioenwet.

9.6 Uitgesloten risico's

1. Indien de (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde overlijdt ten gevolge van de opzet of grove schuld van een (Gewezen) Partner of Kind, dan:
   a. vervalt het gehele wezenpensioen, hoe ook geheten, dat ten behoeve van dat Kind door het Pensioenfonds is verzekerd;
   b. vervalt het uit hoofde van dit Pensioenreglement ten behoeve van die (Gewezen) Partner verzekerde (bijzonder) partnerpensioen, hoe ook geheten, en wordt in plaats daarvan een (bijzonder) partnerpensioen uitgekeerd dat kan worden verworven op basis van de premievrije waarde van het opgebouwde (bijzonder) partnerpensioen berekend naar de dag voorafgaande aan het overlijden.
2. Het Bestuur zal zich bij haar oordeelvorming baseren op een strafrechtelijk vonnis. Het (eventuele) recht op uitkering wordt hierbij opgeschort tot er een (onherroepelijk) strafrechtelijk vonnis is.
3. Op het in lid 1 onder b bedoelde te verwerven (bijzonder) partnerpensioen zijn, voor zover zij niet afwijken van dit artikel, de bepalingen uit dit Pensioenreglement, met name maar niet beperkt tot de bepalingen inzake (bijzonder) partnerpensioen, van toepassing.
4. De ingevolge lid 1 onder b benodigde rekenregels worden bij toekenning van het (bijzonder) partnerpensioen door het Bestuur vastgesteld op basis van de fondsgrondslagen.

9.7 Onvoorziene gevallen

1. In gevallen waarin dit Pensioenreglement niet voorziet of waarin dit Pensioenreglement tot een onbillijkheid jegens de (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde zou leiden, beslist het Bestuur.

9.8 Inwerkingtreding

1. Dit Pensioenreglement is in werking getreden op 1 januari 2018 en laatstelijk gewijzigd per 23 juni 2026.
2. Dit Pensioenreglement vervangt de tot en met 31 december 2017 geldende Pensioenreglementen. In Overgangsregeling III is beschreven hoe wordt omgegaan met de vóór 1 januari 2018 opgebouwde Pensioenaanspraken en Pensioenrechten.
3. Dit Pensioenreglement vervangt per 1 januari 2020 het Pensioenreglement 2017-2019. In Overgangsregeling IV is beschreven hoe wordt omgegaan met de vóór 1 januari 2020 op basis van Pensioenreglement 2017-2019 opgebouwde Pensioenaanspraken en Pensioenrechten en hoe omgegaan wordt met de geheel of gedeeltelijke voortzetting van het deelnemerschap in verband met Arbeidsongeschiktheid na 1 januari 2020.

10 OVERGANGSREGELINGEN

10.1 Overgangsregeling I

1. De tot en met 31 december 2005 opgebouwde aanspraken uit hoofde van de Module Vroegpensioen van het op 31 december 2005 geldende Pensioenreglement zijn per 1 januari 2006 premievrij gemaakt. Op deze aanspraken blijven, met inachtneming van lid 2, 3 en 4, de bepalingen van het tot 1 januari 2006 geldende Pensioenreglement van kracht.
2. Voor de Deelnemers per 1 januari van enig jaar zullen de in lid 1 genoemde premievrije Pensioenaanspraken jaarlijks per 1 januari worden aangepast aan de ontwikkeling van de Loonindex. Een verlaging van de Loonindex wordt niet doorgevoerd, maar verrekend met toekomstige verhogingen.
3. Voor de Gewezen Deelnemers en Pensioengerechtigden per 1 januari van enig jaar zullen de in lid 1 genoemde premievrije Pensioenaanspraken en Pensioenrechten jaarlijks per 1 januari worden aangepast aan de ontwikkeling van de Prijsindex. Een verlaging van de Prijsindex wordt niet doorgevoerd, maar verrekend met toekomstige verhogingen.
4. Op de in lid 1 genoemde premievrije Pensioenaanspraken en Pensioenrechten is het bepaalde in de artikelen 5.2 en 5.3 van dit pensioenreglement van overeenkomstige toepassing.

10.2 Overgangsregeling II

1. Voor de deelnemer die vóór 1 januari 2004 ziek is geworden en aansluitend een gehele arbeidsongeschiktheidsuitkering geniet krachtens de WAO, blijven de bepalingen omtrent (aanvullend) arbeidsongeschiktheidspensioen, WAO-hiaatverzekering en voortzetting pensioenopbouw in geval van arbeidsongeschiktheid, zoals deze zijn opgenomen in het tot 1 januari 2006 geldende Pensioenreglement onverkort van kracht.

10.3 Overgangsregeling III

1. Dit Pensioenreglement van het Pensioenfonds is in werking getreden per 1 januari 2018. De verwerving van Pensioenaanspraken door Deelnemers vindt met ingang van 1 januari 2018 plaats op basis van dit Pensioenreglement. In deze overgangsregeling wordt beschreven hoe wordt omgegaan met tot 1 januari 2018 opgebouwde Pensioenaanspraken en vóór 1 januari 2018 ingegane Pensioenrechten uit hoofde van de tot en met 31 december 2017 geldende Pensioenreglementen.
2. Voor de volgende Pensioenaanspraken vindt per 1 januari 2018 een omzetting plaats naar Pensioenaanspraken overeenkomstig dit Pensioenreglement:
   a. Ouderdomspensioen met een pensioenrichtleeftijd van 67 jaar of lager wordt omgezet in ouderdomspensioen met een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar;

   De omzetting vindt plaats op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Dit geschiedt aan de hand van door het Bestuur vastgestelde factoren.
   Op de aldus omgezette Pensioenaanspraken is met ingang van 1 januari 2018 dit Pensioenreglement van toepassing. Het omgezette Ouderdomspensioen vormt tezamen met het op grond van dit Pensioenreglement opgebouwde Ouderdomspensioen de aanspraak op Ouderdomspensioen van de (Gewezen) Deelnemer.
3. Op de volgende Pensioenaanspraken en Pensioenrechten is met ingang van 1 januari 2018 dit Pensioenreglement van toepassing:
   a. vóór 1 januari 2018 ingegane Pensioenrechten en daarbij horende Pensioenaanspraken;
   b. tot 1 januari 2018 opgebouwde aanspraken op partner- en/of wezenpensioen;
   c. tot 1 januari 2018 opgebouwde aanspraken op bijzonder partnerpensioen;

   De hoogte van de genoemde Pensioenaanspraken en Pensioenrechten wijzigt niet per 1 januari 2018 door de toepassing van dit Pensioenreglement op die Pensioenaanspraken en Pensioenrechten.
   Het tot 1 januari 2018 opgebouwde partner- en/of wezenpensioen vormt tezamen met het op grond van dit Pensioenreglement opgebouwde partner- en/of wezenpensioen de aanspraak op partner- en/of wezenpensioen van de (Gewezen) Deelnemer.
4. Dit Pensioenreglement is met ingang van 1 januari 2018 van toepassing op het tot en met 31 december 2017 gevormde Pensioenkapitaal van de (Gewezen) Deelnemer. Het Pensioenkapitaal wijzigt daardoor niet. Het tot en met 31 december 2017 gevormde Pensioenkapitaal vormt tezamen met het op grond van dit Pensioenreglement gevormde Pensioenkapitaal het Pensioenkapitaal van de (Gewezen) Deelnemer.

5. Voor de Deelnemer die op zowel 31 december 2017 als 1 januari 2018 Arbeidsongeschikt is en van wie de deelneming tot en met 31 december 2017 werd voortgezet op grond van premievrije deelneming wegens Arbeidsongeschiktheid en die niet valt onder Overgangsregeling II, wordt met ingang van 1 januari 2018 de premievrije voortzetting gecontinueerd op grond van de bepalingen van dit Pensioenreglement.

10.4 Overgangsregeling IV

1. De opgebouwde pensioenaanspraken in het Basispakket en opgebouwde pensioenkapitalen in het Beleggingspakket uit hoofde van Pensioenreglement 2017-2019 zijn met inachtneming van artikel 8.1 van Pensioenreglement 2017-2019 per 1 januari 2020 premievrij gemaakt. Op deze premievrije pensioenaanspraken en pensioenkapitalen is vanaf 1 januari 2020 het onderhavige Pensioenreglement van toepassing met dien verstande dat in afwijking van artikel 4.1, 4.2 en 4.3 van dit Pensioenreglement de opgebouwde pensioenkapitalen tot aan de Pensioendatum worden beheerd en belegd door Goldman Sachs Asset Management, gevestigd te Den Haag. Op deze pensioenkapitalen zijn de geldende voorwaarden van de beleggingsfondsen van NN Investment Partners van toepassing.
2. Het onderhavige Pensioenreglement is vanaf 1 januari 2020, voor zover relevant, van toepassing op de pensioenrechten uit hoofde van Pensioenreglement 2017-2019.
3. Voor degene:
   a) voor wie het deelnemerschap op grond van het Pensioenreglement 2017-2019 reeds geheel of gedeeltelijk werd voortgezet in verband met arbeidsongeschiktheid zonder dat daarvoor pensioenpremie verschuldigd was; en
   b) die op 1 januari 2020 Arbeidsongeschikt is en een WIA-uitkering ontvangt,

   geldt dat hij per 1 januari 2020, voor het deel dat er sprake is van Arbeidsongeschiktheid, beschouwd wordt als Deelnemer aan dit Pensioenreglement. De pensioenopbouw vindt voor de Deelnemer, als bedoeld in dit lid, plaats conform en met inachtneming van het bepaalde in artikel 8.3 van dit Pensioenreglement.
4. Voor degene die:
   a. op 31 december 2016 deelnemer was aan de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Smurfit Nederland; en
   b. vanaf 1 januari 2017 pensioen heeft opgebouwd uit hoofde van het Pensioenreglement 2017-2019,

   geldt dat, indien en voor zover het Pensioenfonds besluit tot het verlenen van een toeslag op grond van artikel 5.1 van dit Pensioenreglement en dit op grond van (fiscale) wet- en regelgeving is toegestaan, het Pensioenfonds tevens kan besluiten om per 1 januari van enig jaar, bovenop de toeslag als bedoeld in artikel 5.1 van dit Pensioenreglement, een voorwaardelijke aanvullende toeslag te verlenen op de bij het Pensioenfonds (premievrije) opgebouwde pensioenaanspraken in het Basispakket, de bij het Pensioenfonds vanaf 1 januari 2020 ingekochte Pensioenaanspraken uit hoofde van het Beleggingspakket en de bij het Pensioenfonds ondergebrachte Pensioenrechten uit hoofde van het Beleggingspakket. Er is geen recht op de voorwaardelijke aanvullende toeslag.De voorwaardelijke aanvullende toeslag als bedoeld in lid 4 van dit artikel is afhankelijk van de middelen in het voor de voorwaardelijke aanvullende toeslagverlening gevormde toeslagdepot. Voor de voorwaardelijke aanvullende toeslagverlening is geen (andere) reserve gevormd en wordt geen premie betaald.
5. Indien er op enig moment geen middelen meer aanwezig zijn in het toeslagdepot, vervalt de voorwaardelijke aanvullende toeslagverlening als bedoeld in dit artikel.

10.5 Overgangsregeling V

1. De overgangsregeling II in het tot en met 31 december 2014 geldende Pensioenreglement ("Pensioenreglement 56-min") is per 1 januari 2015 vervallen. In plaats daarvan betaalt de Werkgever de individuele beschikbare premies vanaf 2015 ongewijzigd uit aan de deelnemer die in aanmerking kwam voor de genoemde overgangsregeling II, maar dan in de vorm van salaris (tot de 1e dag van de maand waarin de deelnemer 65 jaar wordt).

11 BIJLAGE I: AFKOOP- EN HERSCHIKKINGSFACTOREN

De factoren die het Pensioenfonds gebruikt bij het afkopen van kleine pensioenen (artikel 8.6) en bij de toepassing van de keuzemogelijkheden (hoofdstuk 7) zijn opgenomen in een separaat tabellenboek dat een integraal onderdeel is van dit pensioenreglement