

# Pensioenreglement & statuten 2006



# Pensioenreglement & statuten

## Inhoud

<i>Onderwerp</i>	<i>Pagina</i>
Statuten .....	4
Reglement voor de PGGM-raad .....	16
Reglement voor de commissie van beroep .....	20
Pensioenreglement .....	24
Pensioenreglement (bijlagen) .....	71
Overzicht van cijfers en bedragen geldend bij de toepassing van het pensioenreglement .....	80

## Wijzigingen

In deze uitgave is een aantal wijzigingen aangebracht ten opzichte van de uitgave van januari 2005.

De wijzigingen betreffen onder meer:

### *Statuten*

- aanpassing van namen van vertegenwoordigende organisaties bij bestuur en PGGM-raad;
- aanpassing van de naam van de toezichthouder (de PVK is gefuseerd met De Nederlandsche Bank);
- verheldering van de werkingssfeer van het fonds;
- toevoeging van de mogelijkheid een vergoeding te vragen aan werkgevers waarvan de aansluiting eindigt;

### *Reglement voor de commissie van beroep*

- aanpassing in verband met de afbakening van de bevoegdheden van de commissie van beroep ten opzichte van de PGGM-bezwaarcommissie inzake besluiten over aanvragen voor vrijstelling van verplichte deelneming in het fonds;

### *Pensioenreglement*

- aanpassing in verband met de inwerkingtreding van de Wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prepensioen en introductie levensloopregeling (Wet VPL) met ingang van 1 januari 2005 en wel op de navolgende onderdelen:
  - vervallen van de mogelijkheid tot opbouw van FLEX-pensioen behalve voor de deelnemers die vallen onder het overgangsrecht;
  - introductie van de mogelijkheid voor de deelnemers die niet vallen onder het overgangsrecht om het opgebouwde FLEX-pensioen om te zetten in ouderdompensioen;
  - verhoging van de opbouw van het ouderdompensioen van 1,75% naar 2,05% met ingang van 1 januari 2006;
  - introductie van een in hoogte verschillende franchise afhankelijk van het opbouwpercentage;
  - verruiming van de mogelijkheden om het ouderdompensioen te vervroegen;
  - introductie van een partnerpensioen dat gedeeltelijk in opbouw en gedeeltelijk op risicobasis is;
  - introductie van de mogelijkheid om het met ingang van 1 januari 2006 opgebouwde partnerpensioen om te zetten in ouderdompensioen;

- benoeming van de zogenaamde Anw-compensatie als zelfstandige pensioenvorm naast het partnerpensioen;
- introductie van de spaarvariant bij de overbruggingsuitkering in geval van uitstel;
- voorzien in overgangsrechtelijke maatregelen voor bepaalde groepen deelnemers bij de overgang naar de nieuwe flexibele pensioenregeling waartoe behoort de zogenoemde compensatiemaatregel;
- introductie van de mogelijkheid tot vrijwillige voortzetting bij verlof opgenomen in het kader van de levensloopregeling;
- uitbreiding van de informatieverplichting van pensioenfondsen met betrekking tot de opgave van deelnemingsjaren;
- aanpassing van de indexeringsregeling op het Financieel Toetsingskader van De Nederlandsche Bank;
- aanpassing in verband met de mogelijkheid voor fulltime werkzame werknemers om bij overwerk pensioen op te bouwen door het vervallen van de maximering van de deeltijdfactor op 100%;
- aanpassing van de franchise-bepaling in die zin dat de geldende franchise per tijdvak tot op heden is uitgesplitst en gespecificeerd alsmede dat de salarisafhankelijke franchise als gevolg van fiscale regelgeving is komen te vervallen;
- aanpassing in verband met afstemming van de PGGM-pensioenvoorzieningen bij arbeidsongeschiktheid (arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrije voortzetting van de pensioenopbouw) op het nieuwe wettelijke uitkeringsstelsel bij arbeidsongeschiktheid of gedeeltelijke arbeidsgeschiktheid ingevolge de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen;
- aanpassing van bijlage a van het reglement door toevoeging van een onderdeel s in verband met uitbreiding van de verplichtstelling van de Protestantse Kerk in Nederland;
- aanpassing in verband met actualisering van de regeling en tekstuele aanpassingen.



Bovenstaande en andere wijzigingen in reglement en bijlagen zijn in deze uitgave per artikel weergegeven met een bij voor het artikelnummer en de bijlageaanduiding.

# Statuten

## Inhoud

<i>Artikel</i>	<i>Onderwerp</i>	<i>Pagina</i>
1	Naam en zetel	5
2	Werkings sfeer	5
3	Begripsbepalingen	6
4	Doel, middelen en werkwijze	6
5	Aangesloten werkgevers en deelnemers	6
6	Verzekeringstechnisch nadeel	6
7	Samenstelling en benoeming van het bestuur	7
8	Samenstelling van de agendacommissie	7
9	Bevoegdheden	8
10	Vertegenwoordiging	8
11	Vergaderingen van het bestuur	8
12	Medezeggenschap	9
13	Bijzondere bepalingen betreffende de deelnemersraad	11
14	Vacatiegelden en reis- en verblijfkosten van de leden van het bestuur, de agendacommissie, de PGGM-raad en de door het bestuur aangewezen commissies	11
15	Geheimhoudingsplicht	11
16	Directie	11
17	Gedragscode	12
18	Beleid	12
19	Actuariële en bedrijfstechnische nota	12
20	Actuarieel adviseur	12
21	Medisch adviseur	12
22	Accountant	13
23	Beleggingen	13
24	Boekjaar	13
25	Rekening en verantwoording van het bestuur	13
26	Overeenkomsten met andere pensioenfondsen en met verzekeraars	13
27	Het pensioenreglement	14
28	Wijziging van de statuten, het pensioenreglement, de actuariële en bedrijfstechnische nota en het reglement voor de PGGM-raad	14
29	Informatieverstrekking aan deelnemer, aangesloten werkgevers en andere belanghebbenden	15
30	Beroep	15
31	Ontbinding	15
32	Bepalingen geldend bij de oprichting van het fonds	15
33	Inwerkingtreding	15

## Artikel 1

### Naam en zetel

1. De stichting draagt de naam "Stichting Pensioenfonds voor de Gezondheid, Geestelijke en Maatschappelijke Belangen".
2. De stichting is gevestigd te Utrecht.
3. De in de leden 1 en 2 genoemde stichting kan zich in het maatschappelijk verkeer ook presenteren onder een van de volgende benamingen:
  - 'Pensioenfonds PGGM',
  - 'PGGM',
  - 'Pensionfund PGGM' en
  - 'Pension Fund PGGM'.

## Artikel 2

### Werkings sfeer

1. De in artikel 1 genoemde stichting werkt op het gebied van de gezondheid, geestelijke en maatschappelijke belangen. Dat gebied omvat werkgevers die diensten verlenen in de vorm van lichamelijke, geestelijke of sociale zorg of hulp.
2. Onder de in het eerste lid bedoelde werkgevers worden, met inachtneming van het bepaalde in het derde lid, in ieder geval begrepen de werkgevers werkzaam in de sectoren:
  - a. gezondheidszorg;
  - b. ouderenzorg;
  - c. gehandicaptenzorg;
  - d. thuiszorg;
  - e. jeugdzorg;
  - f. welzijn en maatschappelijke dienstverlening;
  - g. kinderopvang;
  - h. arbo-diensten;
  - i. patiënten- en consumentenorganisaties;
  - j. organisaties voor internationale (ontwikkelings)samenwerking;
  - k. fondsenwerving;
  - l. werkgevers- en werknemersorganisaties, sociale fondsen en beroepsverenigingen;
  - m. religie, uitsluitend voor zover er banden bestaan tussen deze werkgevers en de voorlopers van PGGM
  - n. kunstzinnige vorming;
  - o. amateuristische kunstbeoefening;
  - p. rechtsbijstand;
  - q. sportorganisaties.
3. De stichting werkt uitsluitend voor in het tweede lid sub i, j, k en l bedoelde werkgevers voor zover deze zelf daadwerkelijk diensten verlenen in de vorm van lichamelijke, geestelijke of sociale zorg of hulp danwel zijn opgericht ten behoeve van werkgevers of werknemers cq beroepsbeoefenaren die deze zorg of hulp direct verlenen.
4. De stichting werkt voorts voor werkgevers buiten de in het eerste en tweede lid omschreven werkings sfeer:
  - a. indien deze desgevraagd en onder nader door het bestuur te stellen voorwaarden zijn of worden toegelaten omdat zij:
    - voortkomen uit een of meer verplicht aangesloten werkgevers, én
    - nagenoeg uitsluitend werken voor de oprichtende werkgevers of andere werkgevers binnen de in het eerste en tweede lid omschreven werkings sfeer, én
    - naar hun aard vallen onder de werkings sfeer van de collectieve arbeidsovereenkomst van de oprichtende werkgevers of een andere collectieve arbeidsovereenkomst uit de in het eerste en tweede lid omschreven sectoren en deze collectieve arbeidsovereenkomst daadwerkelijk toepassen, inclusief deelname aan eventuele sociale fondsen in de sector waarvoor de desbetreffende collectieve arbeidsovereenkomst geldt;
  - b. indien deze zijn aangesloten omdat zij ten tijde van de aansluiting vielen onder een op dat moment geldende werkings sfeer van PGGM.

### Artikel 3

## Begripsbepalingen

In deze statuten en het pensioenreglement wordt verstaan onder:

- a. het fonds: de in artikel 1 genoemde stichting;
- b. de werkgever: de rechtspersoon of natuurlijke persoon, werkzaam op het in artikel 2 bedoelde gebied met werknemers in zijn dienst;
- c. de werknemer: ieder die een arbeidsovereenkomst volgens burgerlijk recht heeft met een werkgever resp. aan een werkgever verbonden is tot het persoonlijk verrichten van arbeid, waaronder begrepen de als werkgever optredende natuurlijke persoon als bedoeld onder b. Hierbij wordt degene, die uitsluitend op afroep werkt, geacht gedurende de gehele kalendermaand een arbeidsovereenkomst te hebben, indien hij in die kalendermaand heeft gewerkt en geen arbeidsovereenkomst te hebben in een kalendermaand waarin hij niet heeft gewerkt. De werknemer die over een periode geen recht heeft op betaling van het salaris, het in artikel 7:628 Burgerlijk Wetboek bedoelde deel van zijn salaris, dan wel van ziekgeld ingevolge de Ziektewet anders dan op grond van de nawerkingsbepalingen van de Ziektewet, wordt geacht in die periode geen arbeidsovereenkomst te hebben.

### Artikel 4

## Doel, middelen en werkwijze

1. Het fonds heeft ten doel werknemers, gewezen werknemers en hun nagelaten betrekkingen te beschermen tegen geldelijke gevolgen van ouderdom, invaliditeit en overlijden. Het fonds beoogt niet het maken van winst.
2. Het fonds tracht dit doel te bereiken door:
  - a. het volgens de bij het pensioenreglement te stellen regelen innen van geldelijke bijdragen van de aangesloten werkgevers als bedoeld in het eerste lid van artikel 5, deze gelden te beleggen en te beheren en daaruit, volgens regelen, eveneens vastgesteld bij vorenbedoeld pensioenreglement, uitkeringen toe te kennen bij ouderdom, invaliditeit en overlijden;
  - b. volgens door het bestuur nader te stellen regelen aangesloten werkgevers en deelnemers de mogelijkheid te bieden tot het sluiten van overeenkomsten met betrekking tot een aanvulling op de rechten op pensioen volgens het pensioenreglement, en
  - c. het aanwenden van andere wettige middelen.
3. Het fonds werkt volgens een actuariële en bedrijfstechnische nota betreffende het te voeren beleid, waarin de financiële opzet van het fonds en de grondslagen waarop het rust zijn omschreven.

### Artikel 5

## Aangesloten werkgevers en deelnemers

1. Aangesloten werkgever is de werkgever die:
  - a. krachtens artikel 3 van de Wet betreffende verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfondsen verplicht is tot naleving van het bij of krachtens deze statuten en het pensioenreglement bepaalde, of
  - b. op haar verzoek als zodanig door het bestuur is aanvaard.
2. Deelnemer is de werknemer die:
  - a. verplicht is tot deelneming in het fonds krachtens artikel 3 van de Wet betreffende verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfondsen, of
  - b. op door het bestuur te stellen voorwaarden als deelnemer is toegelaten.
3. De toelating als deelnemer ingevolge het bepaalde in het tweede lid onder b is alleen mogelijk indien de aangesloten werkgever voor alle aan haar verbonden werknemers, die tot eenzelfde groep behoren, om toelating verzoekt.

### Artikel 6

## Verzekeringstechnisch nadeel

Het fonds is gerechtigd aan werkgevers waarvan de aansluiting eindigt een vergoeding te vragen ter hoogte van het verzekeringstechnisch nadeel dat het fonds door de beëindiging lijdt.







## Artikel 7

### Samenstelling en benoeming van het bestuur

1. Het fonds wordt bestuurd door een bestuur van twaalf leden, bestaande voor de helft uit vertegenwoordigers van de werkgevers en voor de andere helft uit vertegenwoordigers van de werknemers.

Het bestuur benoemt:

- a. één lid, voorgedragen door de NVZ vereniging van ziekenhuizen;
- b. één lid, voorgedragen door Arcares;
- c. één lid, voorgedragen door de Maatschappelijk Ondernemers Groep;
- d. één lid, voorgedragen door de Vereniging Gehandicaptenzorg Nederland;
- e. één lid, voorgedragen door Z-org, organisatie van zorgondernemers;
- f. één lid, voorgedragen door de Vereniging Geestelijke Gezondheidszorg Nederland;
- g. drie leden, voorgedragen door ABVAKABO FNV;
- h. twee leden, voorgedragen door CNV Publieke Zaak;
- i. één lid, voorgedragen door NU '91, waardoor deze organisaties in het bestuur worden vertegenwoordigd.

Indien het bestuur buiten zijn midden een voorzitter benoemt, bestaat het bestuur uit een lid meer.

2. Het bestuur kiest uit zijn midden een voorzitter, een plaatsvervangend voorzitter, een secretaris en een plaatsvervangend secretaris. De functies van voorzitter en plaatsvervangend voorzitter, respectievelijk secretaris en plaatsvervangend secretaris worden afwisselend, telkens voor de duur van vier jaren, vervuld door vertegenwoordigers van de werkgevers resp. vertegenwoordigers van de werknemers.
3. Het bestuur is bevoegd buiten zijn midden een voorzitter te benoemen, die niet behoort tot de in het eerste lid genoemde organisaties. Indien het bestuur een voorzitter buiten zijn midden benoemt, is het in het vorige lid bepaalde alleen van toepassing op de plaatsvervangend voorzitter, de secretaris en de plaatsvervangend secretaris. De voorzitter, die buiten het bestuur is benoemd, heeft dezelfde bevoegdheden als de door de in het eerste lid genoemde organisaties benoemde leden van het bestuur, tenzij in deze statuten anders is bepaald.
4. Indien de voorzitter verhinderd is een hem ingevolge deze statuten opgelegde taak te verrichten treedt de plaatsvervangend voorzitter in zijn plaats op. Hetzelfde geldt bij verhindering van de secretaris ten aanzien van de plaatsvervangend secretaris.
5. De leden van het bestuur en de voorzitter die buiten het bestuur is benoemd, worden benoemd voor vier jaren. De leden van het bestuur en de voorzitter zijn na afloop van deze periode opnieuw benoembaar, waarbij echter een maximale zittingsperiode van 12 jaren in acht dient te worden genomen, te rekenen vanaf de datum van eerste benoeming. Rekening houdend met deze termijn treden zij af volgens een door het bestuur vastgesteld rooster van aftreden.
6. Het bestuur is bevoegd om op grond van gewichtige redenen af te wijken van het bepaalde in lid 5, voor zover het de maximale zittingsperiode van 12 jaren betreft.
7. Het lidmaatschap van een lid van het bestuur eindigt vóór de afloop van zijn zittingsperiode door vrijwillig aftreden, overlijden of door een bestuursbesluit, indien de organisatie die hem heeft voorgedragen, een daartoe strekkend met redenen omkleed, schriftelijk verzoek bij het bestuur indient.
8. De organisatie die een te vervangen lid heeft benoemd voorziet zo spoedig mogelijk in de tussentijdse vacature.
9. Het nieuw benoemde lid heeft zitting voor de tijd, die het te vervangen lid nog had te vervullen en is na afloop van deze periode terstond benoembaar.

## Artikel 8

### Samenstelling van de agendacommissie

De voorzitter en de secretaris van het bestuur hebben van rechtswege zitting in de agendacommissie, die tot taak heeft de vergaderingen van het bestuur voor te bereiden. Bij benoeming van een voorzitter buiten het bestuur, hebben van rechtswege zitting in de agendacommissie de voorzitter, de plaatsvervangend voorzitter en de secretaris.

## Artikel 9

### Bevoegdheden

1. Het bestuur draagt zorg voor de uitvoering van de statuten en het pensioenreglement. Bij het vervullen van die taak zorgt het bestuur ervoor dat alle belanghebbenden zich op evenwichtige wijze vertegenwoordigd kunnen voelen.
2. Het bestuur is bevoegd tot alle daden van beheer en beschikking binnen de kring van de doelstelling van het fonds. Derhalve is het bestuur bevoegd tot het sluiten van overeenkomsten tot het kopen, verkrijgen, vervreemden of bezwaren van registergoederen, tevens tot het sluiten van overeenkomsten, waarbij het fonds zich als borg of hoofdelijk medeschuldenaar verbindt, zich voor een derde sterk maakt of zich tot zekerheidsstelling voor een schuld van een derde verbindt.
3. Met uitzondering van de na te melden bevoegdheden, kan het bestuur bevoegdheden geheel of gedeeltelijk delegeren aan de directie of aan één of meer door het bestuur aangewezen commissies. Van deze delegatie zijn uitgezonderd:
  - a. de benoeming van de directie, de actuariële adviseur, de accountant, de medisch adviseur en de leden van de beleggingscommissie;
  - b. de wijziging van de statuten en het pensioenreglement;
  - c. het uitbrengen van het jaarverslag, en
  - d. het verrichten van alle overige rechtshandelingen die ingevolge wet of statuten bij uitsluiting aan het bestuur zijn opgedragen.Degenen aan wie bevoegdheden zijn gedelegeerd, zijn voor de uitoefening van die bevoegdheden verantwoording schuldig aan het bestuur.

## Artikel 10

### Vertegenwoordiging

1. Het fonds wordt in en buiten rechte door het bestuur vertegenwoordigd.
2. Het fonds wordt bovendien in en buiten rechte vertegenwoordigd door respectievelijk:
  - a. de uit het midden van het bestuur gekozen voorzitter en de secretaris van het bestuur gezamenlijk;
  - b. ten minste twee leden van de directie.Het bestuur is bevoegd een lid van de directie diens bevoegdheid tot vertegenwoordiging van het fonds te ontnemen.
3. Bij benoeming van een voorzitter buiten het bestuur wordt het fonds, onverlet de in het tweede lid onder b bedoelde mogelijkheid, bovendien in en buiten rechte vertegenwoordigd door de voorzitter, de plaatsvervangend voorzitter en de secretaris. Bij afwezigheid van de voorzitter, die buiten het bestuur is benoemd, wordt het fonds vertegenwoordigd door de plaatsvervangend voorzitter en de secretaris. Bij afwezigheid van de plaatsvervangend voorzitter treedt een door het bestuur aangewezen bestuurslid in zijn plaats op, dat tot de vertegenwoordigers van de werkgevers behoort, indien de plaatsvervangend voorzitter een vertegenwoordiger van de werkgevers is, respectievelijk tot de vertegenwoordigers van de werknemers behoort, indien de plaatsvervangend voorzitter een vertegenwoordiger van de werknemers is. Op overeenkomstige wijze wordt gehandeld indien bij afwezigheid van de secretaris ook zijn plaatsvervanger afwezig is.
4. De tot vertegenwoordiging bevoegden kunnen rechtsgeldig, zowel aan een of meer werknemers van het fonds als aan derden, een schriftelijke volmacht of procuratie tot vertegenwoordiging geven en intrekken.

## Artikel 11

### Vergaderingen van het bestuur

1. Het bestuur vergadert zo dikwijls als de voorzitter of ten minste drie andere leden van het bestuur dit gewenst achten, doch ten minste eenmaal per jaar.
2. De oproeping voor een vergadering van het bestuur geschiedt in opdracht van de voorzitter resp. v an de in het vorige lid genoemde leden, schriftelijk en op een termijn van ten minste veertien dagen. In spoedeisende gevallen ter beoordeling van de voorzitter kan van deze voorwaarden worden afgeweken.
3. De oproeping vermeldt het tijdstip, de plaats van de vergadering en de te behandelen onderwerpen.
4. In een vergadering, die niet met inachtneming van het in de voorgaande leden bepaalde is bijeen-geroepen, kunnen slechts besluiten worden genomen indien alle leden van het bestuur aanwezig zijn en geen der aanwezigen daartegen bezwaar maakt.



5. De vergadering van het bestuur wordt geleid door de voorzitter. Indien de voorzitter en de plaatsvervangend voorzitter afwezig zijn kiezen de aanwezige leden voor die vergadering uit hun midden een voorzitter.
6. Tenzij de statuten anders bepalen kunnen in een vergadering besluiten genomen worden indien ten minste de helft van het aantal leden aanwezig is en van de aanwezige leden ten minste één lid vertegenwoordiger van de werkgevers is en één lid vertegenwoordiger van de werknemers.
7. In spoedeisende gevallen ter beoordeling van de voorzitter kan het bestuur schriftelijk een besluit nemen, tenzij door één of meer van de leden van het bestuur binnen de daarvoor door de voorzitter te stellen termijn hiertegen bezwaar wordt gemaakt.
8. De leden van het bestuur hebben ieder één stem indien de vertegenwoordigers van de werkgevers en van de werknemers in gelijken getale aanwezig zijn. Zijn de vertegenwoordigers van de werkgevers en van de werknemers in ongelijke getale aanwezig, dan brengt ieder van de vertegenwoordigers van de werkgevers, onderscheidenlijk van de werknemers, evenveel stemmen uit als er van de andere groep vertegenwoordigers aanwezig zijn. De voorzitter die buiten het midden van het bestuur is benoemd heeft geen stemrecht.
9. Tenzij de statuten anders bepalen, worden besluiten genomen bij volstreekte meerderheid van stemmen. De stemming ter vergadering geschiedt mondeling, tenzij een derde van het aantal aanwezige leden van het bestuur verzoekt de stemming schriftelijk te doen plaatsvinden. Een schriftelijke stemming geschiedt bij gesloten en ongetekende briefjes. Blanco stemmen en stemmen van onwaarde worden als niet uitgebracht beschouwd.
10. Bij staking van stemmen over zaken wordt het nemen van een besluit uitgesteld tot een volgende vergadering. Indien bij een stemming over één persoon de stemmen staken of indien bij een stemming over twee personen niemand de volstreekte meerderheid verkrijgt, vindt een herstemming plaats. Indien bij een stemming over meer dan twee personen niemand de volstreekte meerderheid verkrijgt, vindt een herstemming plaats tussen de twee personen die de meeste stemmen verkregen respectievelijk tussen de meer dan twee personen die de meeste en tevens een gelijk aantal stemmen verkregen of tussen degene die de meeste stemmen verkreeg en de twee of meer personen, die het daaropvolgende, gelijke aantal stemmen verkregen. Indien bij een herstemming over twee of meer personen opnieuw niemand de volstreekte meerderheid verkrijgt, beslist het lot.
11. Indien in een vergadering geen besluiten zijn genomen omdat niet voldaan werd aan het bepaalde in het zesde lid, wordt niet eerder dan twee weken na de eerste vergadering een tweede vergadering bijeengeroepen. Indien in de tweede vergadering wederom niet voldaan wordt aan het bepaalde in het zesde lid kunnen besluiten worden genomen over de onderwerpen van de eerste vergadering met ten minste twee derde van de uitgebrachte stemmen, mits van de aanwezige leden ten minste één lid vertegenwoordiger van de werkgevers is en één lid vertegenwoordiger van de werknemers.
12. Ieder bestuurslid is bevoegd een deskundige te raadplegen, alsmede zich krachtens een bestuursbesluit, waarbij ten minste één vierde van de bestuursleden zich daarvoor heeft uitgesproken, ter vergadering door een deskundige te laten bijstaan.
13. Van de vergaderingen van het bestuur worden notulen gehouden welke, na goedkeuring door het bestuur, door de voorzitter en de secretaris worden ondertekend.

## Artikel 12

### Medezeggenschap

1. Er is een PGGM-raad, bestaande uit een deelnemersraad en een werkgeversraad.
2. De deelnemersraad bestaat uit 24 personen, waarvan worden benoemd:
  - a. tien door ABVAKABO FNV, waarvan ten minste één als vertegenwoordiger van gepensioneerden;
  - b. vijf door CNV Publieke Zaak, waarvan ten minste één als vertegenwoordiger van gepensioneerden;
  - c. vier door NU '91, waarvan ten minste één als vertegenwoordiger van gepensioneerden;
  - d. drie door de Federatie van Beroepsorganisaties in de Zorg en daaraan gerelateerd onderwijs en onderzoek, waarvan ten minste één als vertegenwoordiger van gepensioneerden;
  - e. twee door de Belangenvereniging van Pensioengerechtigden PGGM namens het Coördinatieorgaan Samenwerkende Ouderenbonden (CSO).

De sub a tot en met d genoemde organisaties geven bij de benoeming of de herbenoeming van een gepensioneerde werknemer aan of deze al dan niet is aangewezen als vertegenwoordiger van gepensioneerden.

Bestuursleden van het fonds zijn niet benoembaar tot lid van de deelnemersraad.

3. De werkgeversraad bestaat uit 24 leden. Van genoemd aantal worden benoemd:
  - a. 4 leden door de NVZ vereniging van ziekenhuizen;
  - b. 4 leden door Arcares;
  - c. 4 leden door de Maatschappelijk Ondernemers Groep;
  - d. 4 leden door de Vereniging Gehandicaptenzorg Nederland;
  - e. 4 leden door Z-org, organisatie van zorgondernemers;
  - f. 4 leden door de Vereniging Geestelijke Gezondheidszorg Nederland.Bestuursleden van het fonds zijn niet benoembaar tot lid van de werkgeversraad.
4. De in het tweede en derde lid genoemde organisaties kunnen ter vervanging van de door die organisaties benoemde leden van de deelnemersraad onderscheidenlijk werkgeversraad een aantal plaatsvervangende leden benoemen. Bedoeld aantal mag niet uitgaan boven het aantal genoemd in het tweede onderscheidenlijk derde lid. Hetgeen in deze statuten is bepaald ten aanzien van leden van de deelnemersraad en werkgeversraad is eveneens van toepassing op de plaatsvervangende leden.
5. Het bepaalde in het vijfde, zevende, achtste en negende lid van artikel 7 is van overeenkomstige toepassing op de benoeming van de leden van de PGGM-raad, met uitzondering van de laatste volzin van artikel 7, vijfde lid.
6. De PGGM-raad heeft tot taak het bestuur van advies te dienen in alle gevallen waarin het bestuur het wenselijk acht de raad te horen. Voorts kan de raad het bestuur uit eigen beweging van advies dienen over alle zaken, het beleid van het fonds betreffende. Het advies van de PGGM-raad wordt voorts, in aanvulling op hetgeen elders in de statuten staat vermeld, ingewonnen over voorgenomen besluiten:
  - tot het nemen van maatregelen van algemene strekking, waaronder te verstaan maatregelen die het fonds in zijn algemeenheid of groepen van deelnemers aangaan,
  - inzake de wijziging van de hoogte van de ingegane pensioenen in gevallen waarin de financiële toestand van het fonds daartoe aanleiding geeft,
  - inzake de verlening van toeslagen op ingegane pensioenen
  - inzake de gehele of gedeeltelijke overdracht van de verplichtingen van het fonds
  - inzake de begroting.
7. Het advies van de PGGM-raad moet op een zodanig tijdstip worden gevraagd, dat het van wezenlijke invloed kan zijn op de in het zesde lid bedoelde besluiten. Bij het vragen van advies wordt aan de PGGM-raad een overzicht verstrekt van de beweegredenen voor het besluit, alsmede van de gevolgen die het besluit naar te verwachten valt voor de belanghebbenden bij het fonds zal hebben.
8. Het bestuur van het fonds en de PGGM-raad komen ten minste tweemaal per kalenderjaar in vergadering bijeen. Tijdens deze vergaderingen worden de aangelegenheden aan de orde gesteld waarover het bestuur of de PGGM-raad overleg wenselijk acht.

De vergaderingen van de PGGM-raad worden geleid door de voorzitter van het bestuur van het fonds.
9. Tot de vergaderingen van de PGGM-raad hebben tevens recht van toegang en in die vergaderingen hebben tevens het recht het woord te voeren:
  - a. de leden van het bestuur van het fonds;
  - b. de actuariel adviseur en de accountant als bedoeld in respectievelijk artikel 17 en 19;
  - c. de directie van het fonds;
  - d. andere werknemers, daartoe door de voorzitter van het fonds uitgenodigd.
10. De werkwijze van de PGGM-raad wordt geregeld in het reglement voor de PGGM-raad, dat door het bestuur wordt vastgesteld.

#### Artikel 13

### **Bijzondere bepalingen betreffende de deelnemersraad**

1. De deelnemersraad is een deelnemersraad als bedoeld in artikel 6a, derde lid, van de Pensioen- en spaarfondsenwet.
2. Behoudens het bepaalde in het derde lid worden adviezen van de PGGM-raad en de daarmee verband houdende handelingen van het bestuur geacht tevens te zijn uitgebracht door, respectievelijk verricht ten aanzien van, de deelnemersraad.
3. Indien ten minste tien procent van de leden van de deelnemersraad zulks wenst, oefent de deelnemersraad zijn wettelijke adviesbevoegdheden buiten het verband van de PGGM-raad uit, en komt hij daartoe in afzonderlijke vergaderingen bijeen.  
Op zodanige vergaderingen zijn het zesde, zevende en achtste lid van artikel 12 van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat de vergaderingen van de deelnemersraad niet worden geleid door de voorzitter van het bestuur, maar door een voorzitter die de deelnemersraad uit zijn midden kiest.
4. Indien bij de voorbereiding door en bespreking in de PGGM-raad van een aan het bestuur uit te brengen advies, sprake is van een minderheidsstandpunt, dat wordt gedeeld door een meerderheid van de leden van de deelnemersraad, brengt de deelnemersraad zelfstandig een advies uit.  
Indien ten minste tien procent van de deelnemersraad daarom verzoekt, stelt de deelnemersraad het desbetreffende advies in afzondering vast, bij welke gelegenheid het bepaalde in het vorige lid zoveel mogelijk van toepassing is.
5. Het reglement van de PGGM-raad is zoveel mogelijk van overeenkomstige toepassing op de deelnemersraad. Indien de deelnemersraad daarom verzoekt stelt het bestuur een afzonderlijk reglement voor de deelnemersraad vast, waarin de werkwijze ten aanzien van de afzonderlijk te houden vergaderingen van de deelnemersraad is omschreven.
6. De kosten van het voeren van rechtsgedingen door de deelnemersraad komen ten laste van het fonds, indien zij redelijkerwijs noodzakelijk zijn voor de vervulling van de taak van de deelnemersraad en het fonds van de te maken kosten vooraf in kennis is gesteld. In rechtsgedingen tussen het fonds en de deelnemersraad kan de deelnemersraad niet in de proceskosten worden veroordeeld.

#### Artikel 14

### **Vacatiegelden en reis- en verblijfkosten van de leden van het bestuur, de agendacommissie, de PGGM-raad en de door het bestuur aangewezen commissies**

De leden van het bestuur, de agendacommissie, de PGGM-raad en de door het bestuur aangewezen commissies ontvangen reis- en verblijfkosten en eventueel andere vergoedingen volgens door het bestuur vastgestelde regels.

#### Artikel 15

### **Geheimhoudingsplicht**

De leden van het bestuur, de agendacommissie, de PGGM-raad en de door het bestuur aangewezen commissies zijn verplicht geheim te houden hetgeen hun in deze functie ter kennis is gekomen en waarvan de geheimhoudingsplicht uit de aard der zaak voortvloeit of waarvoor hun voorzitter geheimhoudingsplicht heeft opgelegd.

#### Artikel 16

### **Directie**

1. Er is een directie bestaande uit ten minste twee en ten hoogste vijf leden.  
De leden van de directie worden door het bestuur benoemd en ontslagen. Een van hen wordt benoemd tot voorzitter. De arbeidsvoorwaarden van de leden van de directie worden door het bestuur vastgesteld.
2. De directie is belast met:
  - de dagelijkse leiding van het fonds;
  - de beleidsadvisering van het bestuur binnen het kader van de doelstellingen van het fonds;
  - de uitvoering van de beleids- en beheersbeslissingen van het bestuur. De taken en bevoegdheden van de directie worden geregeld bij reglement, dat door het bestuur, gehoord de directie, wordt vastgesteld en gewijzigd.

3. De leden van de directie zijn, met inachtneming van het in het vorige lid bedoelde reglement, voor hun werkzaamheden verantwoording schuldig aan het bestuur.
4. De leden van de directie zijn verplicht geheim te houden hetgeen hun in deze functie ter kennis is gekomen en waarvan de geheimhoudingsplicht uit de aard der zaak voortvloeit of waarvoor het bestuur geheimhoudingsplicht heeft opgelegd.

**Artikel 17**

**Gedragcode**

Het bestuur draagt er zorg voor dat voor bestuurders en medewerkers van het fonds een gedragscode wordt opgesteld, waarin voorschriften worden gegeven ter voorkoming van belangenconflicten en van misbruik en oneigenlijk gebruik van de bij het fonds aanwezige informatie.

**Artikel 18**

**Beleid**

1. Het dagelijks beleid van het fonds wordt bepaald door ten minste twee personen.
2. Het bestuur draagt er zorg voor dat de deskundigheid van de personen die het beleid van het pensioenfonds bepalen of mede bepalen voldoende is met het oog op de belangen van de bij het fonds betrokken deelnemers, gewezen deelnemers en overige belanghebbenden.
3. Het bestuur draagt er zorg voor dat de voornemens, de handelingen of de antecedenten van de personen die het beleid van het pensioenfonds bepalen of mede bepalen ertoe leiden dat, met het oog op de belangen, bedoeld in het tweede lid, de betrouwbaarheid van deze personen buiten twijfel staat.
4. Het bestuur brengt elke wijziging in de samenstelling van de personen die het beleid van het pensioenfonds bepalen of mede bepalen vooraf ter kennis aan De Nederlandsche Bank.
5. Een wijziging als bedoeld in het vierde lid wordt niet doorgevoerd indien De Nederlandsche Bank binnen zes weken na ontvangst van de melding, of, indien de Pensioen- en Verzekeringkamer om nadere gegevens of inlichtingen heeft verzocht, binnen zes weken na ontvangst van die gegevens of inlichtingen, aan het bestuur bekend maakt dat zij niet met de voorgenomen wijziging instemt.
6. Indien zich een wijziging voordoet van de antecedenten, bedoeld in het derde lid, stelt het bestuur De Nederlandsche Bank daarvan onverwijld schriftelijk in kennis.

**Artikel 19**

**Actuariële en bedrijfstechnische nota**

1. Het bestuur stelt een actuariële en bedrijfstechnische nota vast, waarin in elk geval een omschrijving is opgenomen van de wijze waarop uitvoering wordt gegeven aan het bepaalde bij en krachtens de artikelen 9a, 9b en 9d van de Pensioen- en spaarfondsenwet.
2. Het bestuur legt de in het eerste lid bedoelde nota alsmede iedere wijziging daarvan onverwijld over aan De Nederlandsche Bank.

**Artikel 20**

**Actuarieel adviseur**

1. Het bestuur benoemt en ontslaat een actuarieel adviseur gehoord de directie. Het bestuur is bevoegd meer actuarieel adviseurs te benoemen. Bij benoeming van meer dan één actuarieel adviseur zijn de bepalingen in deze statuten en het pensioenreglement betreffende de actuarieel adviseur op elk der actuarieel adviseurs van toepassing. Bij benoeming van meer dan één actuarieel adviseur kan het bestuur hun taakverdeling vaststellen.
2. De actuarieel adviseur is belast met het geven van advies aan het bestuur over de actuariële grondslagen waarop de uitvoering berust van hetgeen bepaald is in het pensioenreglement met betrekking tot de te verlenen pensioenen. Tevens is de actuarieel adviseur belast met de samenstelling van de wetenschappelijke balans en verlies- en winstrekening, alsmede van het actuariële verslag, bedoeld in artikel 25.

**Artikel 21**

**Medisch adviseur**

1. Het bestuur benoemt en ontslaat een medisch adviseur gehoord de directie. Het bestuur is bevoegd meer medisch adviseurs te benoemen. Bij benoeming van meer dan één medisch adviseur zijn de bepalingen in deze statuten en het pensioenreglement betreffende de medisch adviseur op elk der medisch adviseurs van toepassing. Bij benoeming van meer dan één medisch adviseur kan het bestuur hun taakverdeling vaststellen.

2. De medisch adviseur is belast met het desgevraagd uitbrengen aan het bestuur van advies terzake van de gezondheidstoestand van de deelnemers.

#### Artikel 22

### Accountant

1. Het bestuur benoemt en ontslaat een accountant gehoord de directie. Het bestuur is bevoegd meer accountants te benoemen. Bij benoeming van meer dan één accountant zijn de bepalingen in deze statuten en het pensioenreglement betreffende de accountant op elk der accountants van toepassing. Bij benoeming van meer dan één accountant kan het bestuur hun taakverdeling vaststellen.
2. De accountant is belast met de controle van de administratie van het fonds, met het jaarlijks uitbrengen van een rapport over de financiële toestand van het fonds en met de controle van het door het bestuur uit te brengen verslag, bedoeld in artikel 25.

#### Artikel 23

### Beleggingen

1. De beschikbare gelden van het fonds worden door het bestuur belegd met inachtneming van redelijke eisen van liquiditeit en rendement en met inachtneming van een zo juist mogelijke risicoverdeling.
2. Terzake van de bewaring van de bezittingen van het fonds zorgt het bestuur voor de nodige waarborgen ter voorkoming van vermogensschade.
3. Er wordt een beleggingscommissie ingesteld, nader te noemen de bestuurscommissie investments, bestaande uit vier bestuursleden, twee afkomstig uit de vertegenwoordigers van de werkgevers en twee uit de vertegenwoordigers van de werknemers. Aan de commissie worden op gezamenlijke voordracht van de bestuursleden en van de directie enige externe deskundigen als adviseur toegevoegd. Het bestuur benoemt zowel de leden van de commissie als de externe deskundigen.
4. De taken en bevoegdheden van de bestuurscommissie investments worden in een afzonderlijk reglement opgenomen, dat door het bestuur wordt vastgesteld.

#### Artikel 24

### Boekjaar

Het boekjaar van het fonds valt samen met het kalenderjaar.

#### Artikel 25

### Rekening en verantwoording van het bestuur

1. Jaarlijks na afloop van het boekjaar stelt het bestuur, gehoord de PGGM-raad, een balans en een rekening van lasten en baten vast, alsmede een verslag over de toestand van het fonds. Het bestuur verleent de directie décharge voor het in het afgelopen boekjaar gevoerde beheer.
2. Het bestuur legt aan De Nederlandsche Bank jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar een jaarrekening, een jaarverslag en overige gegevens over het verstreken boekjaar over, waarin een volledig beeld van de financiële toestand van het fonds gegeven wordt en waaruit ten genoegen van de Pensioen- en Verzekeringskamer blijkt dat wordt voldaan aan het bepaalde bij en krachtens de Pensioen- en spaarfondsenwet en dat de belangen van de bij het fonds betrokken deelnemers, gewezen deelnemers en overige belanghebbenden voldoende gewaarborgd geacht kunnen worden.
3. De jaarrekening moet zijn voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid, ondertekend door een accountant als bedoeld in artikel 393, eerste lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.
4. Het bestuur legt aan De Nederlandsche Bank bovendien jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar een actuair verslag betreffende het fonds over, voorzien van de verklaring van een actuaaris.
5. Het bestuur draagt zorg dat de aangesloten werkgevers en de deelnemers van het verslag, eventueel van een samenvatting van het verslag, kennis kunnen nemen.

#### Artikel 26

### Overeenkomsten met pensioenfondsen en met verzekeraars

1. Het bestuur is bevoegd met andere pensioenfondsen, die werkzaam zijn op het gebied van de gezondheid, geestelijke en maatschappelijke belangen overeenkomsten te sluiten, welke ten doel hebben om bij overgang van alle deelnemers of een bepaalde groep van deelnemers van het andere pensioenfonds naar het fonds:
  - a. de verplichtingen van het andere pensioenfonds jegens deze deelnemers, de gewezen deelnemers die behoord hebben tot dezelfde groep deelnemers die overgaat, en de nagelaten betrekkingen van deze deelnemers en gewezen deelnemers over te nemen, of

- b. aan deze deelnemers, de gewezen deelnemers die behoord hebben tot dezelfde groep deelnemers die overgaat, en de nagelaten betrekkingen van deze deelnemers en gewezen deelnemers, aanspraken op pensioen te verlenen volgens het pensioenreglement van het fonds.
2. Het bestuur kan in verband met het in het vorige lid bepaalde ten aanzien van de betrokken deelnemers afwijken van de bepalingen in de statuten en het pensioenreglement.
3. Het bestuur is bevoegd met andere pensioeninstanties zoals bedoeld in artikel 32a, onderdeel c van de Pensioen- en spaarfondsenwet, alsmede met de betrokken werkgever indien dit noodzakelijk zal zijn, overeenkomsten te sluiten, welke ten doel hebben om bij verandering van pensioeninstantie reservewaarden over te dragen dan wel in te nemen.
4. Het bepaalde in het derde lid is van overeenkomstige toepassing op buitenlandse pensioeninstanties indien en voorzover De Nederlandsche Bank de daartoe noodzakelijke ontheffing heeft verleend.
5. Het bestuur is bevoegd met andere pensioenfondsen die werkzaam zijn op het gebied van de gezondheid, geestelijke en maatschappelijke belangen overeenkomsten aan te gaan welke ten doel hebben werkzaamheden van het fonds te doen uitvoeren door deze andere pensioenfondsen resp. werkzaamheden van deze andere pensioenfondsen te doen uitvoeren door het fonds.
6. Het bestuur is bevoegd overeenkomsten aan te gaan met anderen zoals pensioenfondsen, levensverzekeringsmaatschappijen, uitvoeringsorganisatie werknemersverzekeringen en de Sociale Verzekeringsbank, welke ten doel hebben regelingen te treffen voor coördinatie van werkzaamheden welke zowel tot de taak van het fonds als tot die van een of meer andere partijen bij de overeenkomst behoren.
7. Het bestuur is bevoegd met een aan het fonds verbonden verzekeraar die ingevolge de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 in Nederland het verzekeringsbedrijf mag uitoefenen een overeenkomst aan te gaan met het doel het fonds bepaalde werkzaamheden van die verzekeraar te doen uitvoeren.

#### **Artikel 27**

#### **Het pensioenreglement**

1. Het bestuur stelt, gehoord de actuariële adviseur, het pensioenreglement vast.
2. Het pensioenreglement treedt in werking op de door het bestuur bepaalde datum.
3. Het pensioenreglement mag geen bepalingen bevatten die met deze statuten in strijd zijn.

#### **Artikel 28**

#### **Wijziging van de statuten, het pensioenreglement, de actuariële en bedrijfstechnische nota en het reglement voor de PGGM-raad.**

1. Wijziging van de statuten, het pensioenreglement, de actuariële en bedrijfstechnische nota en het reglement voor de PGGM-raad geschiedt door het bestuur, gehoord de PGGM-raad.
2. De tekst van een voorstel tot wijziging wordt vóór de vergadering van het bestuur waarin het voorstel behandeld zal worden, schriftelijk ter kennis gebracht van het bestuur.
3. In spoedeisende gevallen ter beoordeling van de voorzitter kan het bestuur schriftelijk een besluit nemen over de schriftelijk voorgelegde tekst van een voorstel tot wijziging, tenzij door één of meer leden van het bestuur binnen de daarvoor door de voorzitter te stellen termijn hiertegen bezwaar wordt gemaakt.
4. Een besluit tot wijziging van de statuten, het pensioenreglement, de actuariële en bedrijfstechnische nota of het reglement voor de PGGM-raad wordt genomen met een meerderheid van ten minste twee derde van het aantal stemmen dat door de leden van het bestuur kan worden uitgebracht.
5. Indien in een vergadering geen besluit tot wijziging is genomen omdat niet voldaan werd aan het bepaalde in het vierde lid wordt niet eerder dan twee weken na de eerste vergadering een tweede vergadering bijeengeroepen. Indien in de tweede vergadering wederom niet wordt voldaan aan het bepaalde in het vierde lid kan een besluit worden genomen over de betreffende wijziging met ten minste twee derde van de geldig uitgebrachte stemmen, mits van de aanwezige leden ten minste één lid vertegenwoordiger van de werkgevers is en één lid vertegenwoordiger van de werknemers.
6. Een wijziging van de statuten, het pensioenreglement, de actuariële en bedrijfstechnische nota of het reglement voor de PGGM-raad treedt in werking op de door het bestuur bepaalde datum.



#### Artikel 29

### Informatieverstrekking aan deelnemers, aangesloten werkgevers en andere belanghebbenden

Het bestuur draagt zorgt voor een goede informatieverstrekking aan deelnemers, aangesloten werkgevers en andere belanghebbenden.



#### Artikel 30

### Beroep

1. Van de besluiten van het bestuur, niet zijnde besluiten van algemene strekking, staat voor de betrokken werkgever, deelnemer, gewezen deelnemer, hun rechtverkrijgende of een ander die rechtstreeks in zijn belang wordt getroffen, beroep open bij de commissie van beroep. In afwijking van het in de vorige volzin bepaalde staat geen beroep open bij de commissie van beroep inzake besluiten over aanvragen voor vrijstelling van verplichte deelneming in het fonds.
2. De samenstelling, taak en bevoegdheid van de commissie van beroep worden geregeld in het reglement voor de commissie van beroep, dat door het bestuur wordt vastgesteld.
3. Het bepaalde in het tweede en derde lid van artikel 27 en in artikel 28 is ten aanzien van het reglement voor de commissie van beroep van overeenkomstige toepassing.

#### Artikel 31

### Ontbinding

1. De ontbinding van het fonds geschiedt door het bestuur, gehoord de PGGM-raad.
2. Een voorstel tot ontbinding van het fonds wordt vóór de vergadering waarin het voorstel zal worden behandeld, schriftelijk en gemotiveerd ter kennis gebracht van het bestuur.
3. Een besluit tot ontbinding van het fonds kan slechts genomen worden in een uitdrukkelijk daartoe bijeengeroepen vergadering van het bestuur, waarin ten minste drie vierde van het aantal leden aanwezig is, met een meerderheid van ten minste twee derde van het aantal stemmen, dat door de leden van het bestuur kan worden uitgebracht.
4. De afwikkeling geschiedt door het bestuur. Het bestuur is bevoegd door coöptatie in vacatures te voorzien.
5. Het bestuur stelt de rechten van de deelnemers en hun nabestaanden vast op basis van de bepalingen van het pensioenreglement. Hierbij worden zo mogelijk de bepalingen van het pensioenreglement over de rechten bij tussentijds eindigen van het deelnemerschap nagevolgd en komen voorts in aanmerking de rechten die verworven zouden zijn indien het fonds niet was ontbonden. Bij een eventueel tekort worden de ten tijde van de ontbinding bestaande rechten van de deelnemers, de gewezen deelnemers en hun nagelaten betrekkingen naar evenredigheid verminderd. Het bestuur is bevoegd de reeds ingegane pensioenen geheel of gedeeltelijk van deze vermindering uit te sluiten. Het bestuur is voorts bevoegd de volgens het bepaalde in dit lid vastgestelde pensioenverplichtingen van het fonds over te dragen aan een ander pensioenfonds waarop de Pensioen- en spaarfondsenwet van toepassing is.
6. Indien na toepassing van het bepaalde in het vorige lid een overschot overblijft, wordt dit zoveel mogelijk besteed in overeenstemming met het doel van het fonds.
7. De slotrekening van de liquidatie behoeft de goedkeuring van de in het eerste lid van artikel 7 genoemde organisaties.

#### Artikel 32

### Bepalingen geldend bij de oprichting van het fonds

1. Het fonds is opgericht door de Stichting Nationale Ziekenhuisraad, de Algemene Bond van Ambtenaren, de Katholieke Bond van Overheidspersoneel en de Nederlandse Christelijke Bond van Overheidspersoneel.
2. De statuten zijn voor de eerste maal vastgesteld door de in het vorige lid genoemde organisaties.
3. Het eerste boekjaar van het fonds loopt van de datum van oprichting tot en met 31 december 1970.
4. De eerste zittingsperiode van het bestuur eindigt op 31 december 1971.

#### Artikel 33

### Inwerkingtreding

Het fonds vangt zijn werkzaamheden aan op 1 juli 1969. <sup>1)</sup>

<sup>1)</sup> De statuten zijn laatstelijk gewijzigd bij notariële akte van 4 maart 2004.

# Reglement voor de *PGGM-raad*

---

## Inhoud

<i>Artikel</i>	<i>Onderwerp</i>	<i>Pagina</i>
1	Begripsbepalingen .....	17
2	Secretariaat .....	17
3 - 4	Werkwijze .....	17
5	Vergaderorde .....	17
6	Wijziging van de statuten, het pensioenreglement, de actuariële en bedrijfstechnische nota en het reglement voor de PGGM-raad .....	18
7	Inwerkingtreding .....	18

**Artikel 1**      **Begripsbepalingen**

De in de statuten gebruikte begripsbepalingen worden geacht deel uit te maken van dit reglement, met dien verstande dat de PGGM-raad in dit reglement wordt aangeduid als raad.

**Artikel 2**      **Secretariaat**

1. De raad heeft een secretariaat dat berust bij de directie van het fonds.
2. De directie wordt in haar secretariaatswerkzaamheden bijgestaan door één of meer door haar aan te wijzen functionarissen van het fonds.

**Artikel 3**      **Werkwijze**

1. De raad komt ten behoeve van de uitoefening van zijn taak bijeen in de navolgende gevallen;
  - a. op verzoek van de voorzitter van het fonds, doch ten minste tweemaal per jaar;
  - b. op verzoek van ten minste drie leden van de raad.
2. De voorzitter bepaalt tijd en plaats van de vergadering. Een vergadering op verzoek van de leden van de raad wordt gehouden binnen zestig dagen nadat het verzoek bij de voorzitter is ingekomen.
3. De oproeping voor een vergadering van de raad geschiedt in opdracht van de voorzitter, schriftelijk en op termijn van ten minste veertien dagen. In spoedeisende gevallen ter beoordeling van de voorzitter, kan van deze voorwaarden worden afgeweken. De oproeping vermeldt de te behandelen onderwerpen.
4. Onderwerpen, welke ten minste acht dagen vóór de dag van de vergadering door één of meer leden van de raad schriftelijk bij de voorzitter ter behandeling in deze vergadering zijn ingediend, worden door de voorzitter aan de agenda toegevoegd. Deze aanvulling wordt ten minste vier dagen voor de dag van de vergadering aan de leden van de raad toegezonden.
5. Ter vergadering worden geen onderwerpen in behandeling genomen, welke niet op de agenda voorkomen.
6. Bij ontstentenis van de voorzitter en de plaatsvervangend voorzitter kiezen de aanwezige leden van het bestuur uit hun midden een voorzitter voor de vergadering.

**Artikel 4**

1. De adviezen van de PGGM-raad worden uitgebracht overeenkomstig het gevoelen van de meerderheid van de aanwezige leden. Van afwijkende opvattingen wordt desverlangd melding gemaakt, behoudens het bepaalde in artikel 11, vierde lid, van de statuten.
2. De leden van de raad zijn bevoegd minderheidsnota's bij het advies te voegen, indien de daarin uitgesproken opvatting is verdedigd in de vergadering, waarin het uit te brengen advies werd behandeld.
3.
  - a. Indien geen der leden stemming verlangt, wordt de raad geacht positief over het voorstel te hebben geadviseerd.
  - b. De stemming ter vergadering geschiedt mondeling. Per organisatie kan het maximale aantal stemmen, dat gelijk is aan het in artikel 12, tweede lid, van de statuten vermelde aantal vertegenwoordigers van de betreffende organisatie, worden uitgebracht, indien ten minste twee leden van de betreffende organisatie aanwezig zijn.
  - c. Bij staking van stemmen wordt de raad geacht negatief over het voorstel te hebben geadviseerd.
4. Van de vergaderingen van de PGGM-raad worden notulen gehouden welke, na goedkeuring door de raad, door de voorzitter worden ondertekend.

**Artikel 5**      **Vergaderorde**

De voorzitter regelt de orde der werkzaamheden tijdens de vergadering.

**Artikel 6**

**Wijziging van de statuten, het pensioenreglement, de actuariële en bedrijfstechnische nota en het reglement voor de PGGM-raad**

1. De tekst van een voorstel tot wijziging van de statuten, van het pensioenreglement, van de actuariële en bedrijfstechnische nota en van het reglement voor de PGGM-raad alsmede de tekst van voorgenomen besluiten zoals genoemd in artikel 12, lid 6 van de statuten, waarover het bestuur van het fonds de PGGM-raad dient te horen, wordt voor de vergadering waarin het voorstel behandeld zal worden, schriftelijk ter kennis gebracht van de raad.
2. In spoedeisende gevallen ter beoordeling van de voorzitter van het bestuur van het fonds kan een voorstel tot wijziging aan de PGGM-raad worden voorgelegd, zonder voor de behandeling van het voorstel een vergadering van de raad uit te schrijven. In die gevallen wordt de raad geacht over het voorstel positief te hebben geadviseerd, tenzij door ten minste 25 leden van de raad binnen de daarvoor door de voorzitter te stellen termijn hiertegen bezwaar wordt gemaakt.

**Artikel 7**

**Inwerkingtreding**

Dit reglement wordt geacht in werking te zijn getreden op 1 januari 2004.



# Reglement voor de *commissie van beroep*

---

## Inhoud

<i>Artikel</i>	<i>Onderwerp</i>	<i>Pagina</i>
1	Begripsbepalingen . . . . .	21
2	Samenstelling en benoeming van de commissie van beroep . . . . .	21
3	Secretaris . . . . .	21
4	Geheimhoudingsplicht en vergoedingen . . . . .	21
5	Bevoegdheid van de commissie van beroep . . . . .	22
6	Aanhangig maken van een geschil . . . . .	22
7-9	Behandeling van een geschil . . . . .	22
10	Beslissing van de commissie van beroep . . . . .	23
11	Inhoud van de beslissing . . . . .	23
12	Kosten . . . . .	23



#### Artikel 1

### Begripsbepalingen

De in de statuten en het pensioenreglement gebruikte begripsbepalingen worden geacht deel uit te maken van dit reglement.

#### Artikel 2

### Samenstelling en benoeming van de commissie van beroep

1. De commissie van beroep bestaat uit een voorzitter en twee leden.
2. Het bestuur benoemt de voorzitter en de leden van de commissie van beroep, alsmede voor ieder van de leden een plaatsvervanger. Bij afwezigheid van de voorzitter treedt het lid van de commissie van beroep dat het langste zitting heeft in de commissie, als plaatsvervangend voorzitter op. De voorzitter, de leden en hun plaatsvervangers mogen geen persoonlijk belang bij de partijen in het geschil hebben.
3. De voorzitter, de leden van de commissie van beroep en hun plaatsvervangers worden benoemd voor een periode van 4 jaren en kunnen na afloop van hun eerste zittingsperiode éénmaal worden herbenoemd voor een nieuwe zittingsperiode van vier jaren. Het bestuur is bevoegd om op grond van gewichtige redenen af te wijken van de maximale zittingsperiode van 8 jaren. Voor de leden van de commissie van wie de huidige zittingsperiode eindigt op 8 december 2000 en die reeds langer dan 8 jaren hebben deelgenomen in de commissie geldt een overgangsregeling. Deze overgangsregeling houdt in dat de laatste zittingsperiode ingaat op 8 december 2000 en eindigt op 8 december 2004.
4. Gedurende hun zittingsperiode kunnen de voorzitter, de leden van de commissie van beroep en hun plaatsvervangers, anders dan op eigen verzoek, door het bestuur van hun functie ontheven worden wegens dwingende redenen. Een dergelijk besluit moet met redenen omkleed zijn. Een dwingende reden is aanwezig, wanneer de voorzitter, een lid van de commissie van beroep of een plaatsvervanger
  - a. uit hoofde van ziekten of gebreken blijvend ongeschikt is zijn functie te vervullen;
  - b. een ambt of betrekking aanvaardt waardoor naar het oordeel van het bestuur de onafhankelijkheid, vereist voor de vervulling van de functie, in gevaar kan komen;
  - c. bij onherroepelijk geworden rechterlijke uitspraak wegens misdrijf is veroordeeld, dan wel bij een dergelijke uitspraak een maatregel is opgelegd die vrijheidsbeneming tot gevolg heeft;
  - d. bij onherroepelijk geworden rechterlijke uitspraak onder curatele is gesteld, in staat van faillissement is verklaard, surséance van betaling heeft verkregen of wegens schulden is gegijzeld;
  - e. het Nederlanderschap of het actief en passief kiesrecht verliest.
5. Indien de voorzitter, een lid van de commissie van beroep of een plaatsvervanger defungeert anders dan door ontheffing van zijn functie wegens dwingende redenen, blijft hij bevoegd op te treden in geschillen, waarin de mondelinge behandeling reeds heeft plaatsgevonden.

#### Artikel 3

### Secretaris

1. Het bestuur benoemt juristen tot secretaris en plaatsvervangend secretaris(sen) die niet tevens voorzitter, lid van de commissie van beroep of plaatsvervanger mogen zijn. Het bestuur is bevoegd hen te allen tijde van hun functie te ontheffen.
2. Het bepaalde in het tweede lid van artikel 2 en in artikel 4 is tevens van toepassing op de secretaris en plaatsvervangend secretaris(sen).

#### Artikel 4

### Geheimhoudingsplicht en vergoedingen

1. De voorzitter, de leden van de commissie van beroep en hun plaatsvervangers zijn verplicht hetgeen hun in deze functie ter kennis is gekomen niet verder bekend te maken dan voor de behandeling van het geschil noodzakelijk is.
2. De voorzitter, de leden van de commissie van beroep en hun plaatsvervangers ontvangen reis- en verblijfkosten en eventueel andere vergoedingen volgens door het bestuur vastgestelde regels.

**Artikel 5****Bevoegdheid van de commissie van beroep**

Met inachtneming van de bepalingen van de statuten, het pensioenreglement en dit reglement is de commissie van beroep bevoegd tot het doen van uitspraak in geschillen tussen een aangesloten instelling, een deelnemer, een gewezen deelnemer, hun rechtverkrijgende of een ander die naar het oordeel van de commissie rechtstreeks in zijn belang wordt getroffen en het fonds inzake de besluiten van het bestuur, niet zijnde besluiten van algemene strekking. In afwijking van het in de vorige volzin bepaalde staat geen beroep open bij de commissie van beroep inzake besluiten over aanvragen voor vrijstelling van verplichte deelneming in het fonds.

**Artikel 6****Aanhangig maken van een geschil**

1. De partij die het geschil aanhangig wil maken dient een door of namens hem ondertekend beroepschrift in bij de secretaris, die ter zake van het geschil domicilie kiest ten kantore van het fonds.
2. Het beroepschrift moet bevatten:
  - a. de naam en het adres van de partij die het geschil aanhangig maakt en eventueel van zijn vertegenwoordiger;
  - b. een dagtekening;
  - c. een zo volledig mogelijke aanduiding van het bestuursbesluit waarover het geschil gaat;
  - d. de motieven op grond waarvan het bestuursbesluit door de partij die het geschil aanhangig maakt onjuist wordt geacht.
3. Het beroepschrift moet worden ingediend binnen een termijn van twee maanden nadat het betreffende bestuursbesluit schriftelijk ter kennis is gebracht van de partij die het geschil aanhangig maakt. De commissie van beroep kan in bijzondere gevallen, ter beoordeling van de commissie, deze termijn verlengen.

**Artikel 7****Behandeling van het geschil**

1. De secretaris zendt zo spoedig mogelijk een afschrift van het beroepschrift aan de voorzitter, de leden van de commissie van beroep en het fonds.
2. Het fonds is verplicht een afschrift van het bestuursbesluit waartegen het beroepschrift is gericht en eventueel daarbij behorende stukken aan de secretaris te zenden, hetgeen kan geschieden bij de toezending van het verweerschrift als bedoeld in het derde lid. De in dit lid bedoelde stukken worden door de secretaris zo spoedig mogelijk gezonden aan de voorzitter en de leden van de commissie van beroep.
3. Het fonds is bevoegd binnen twee maanden na ontvangst van het beroepschrift een verweerschrift in te dienen bij de secretaris. De voorzitter van de commissie van beroep is bevoegd deze termijn te verlengen. De secretaris zendt het verweerschrift zo spoedig mogelijk aan de voorzitter en de leden van de commissie van beroep en aan de partij die het geschil aanhangig maakte.
4. De partij die het geschil aanhangig maakte en het fonds zijn bevoegd schriftelijk te verklaren van schriftelijke toelichting of verweer af te zien.

**Artikel 8**

1. Na ontvangst van het verweerschrift of van de schriftelijke verklaring dat van schriftelijk verweer wordt afgezien, doch uiterlijk na het verstrijken van de termijn voor het indienen van een verweerschrift bepaalt de voorzitter het tijdstip en de plaats van de vergadering waarin het geschil behandeld zal worden, behoudens het bepaalde in het vierde lid van dit artikel.
2. De partij die het geschil aanhangig maakte en het fonds worden per aangetekend schrijven opgeroepen om ter vergadering te verschijnen.
3. Een in dit artikel bedoelde vergadering is niet openbaar.
4. De commissie van beroep is bevoegd om in naar haar eenparig oordeel eenvoudige geschillen uitspraak te doen op basis van de overgelegde stukken zonder dat een mondelinge behandeling plaatsvindt.

#### **Artikel 9**

1. De commissie van beroep bepaalt de wijze waarop met inachtneming van de bepalingen van dit reglement het geschil wordt behandeld.
2. De commissie hoort de partijen die ter vergadering verschenen zijn, tenzij het bepaalde in het vierde lid van artikel 8 van toepassing is.
3. Partijen zijn verplicht de commissie van beroep alle inlichtingen te verschaffen, die de commissie voor de behandeling van het geschil nodig acht.
4. Partijen kunnen ter vergadering zich door een schriftelijk gemachtigde doen vertegenwoordigen of door raadslieden doen bijstaan en - voor zover de commissie van beroep zulks gewenst acht voor de beslissing van het geschil - getuigen en/of deskundigen doen verschijnen.
5. Partijen zijn verplicht ten minste drie dagen voor de vergadering aan de secretaris en aan de tegenpartij schriftelijk mededeling te doen van de naam, de woonplaats en de hoedanigheid van de getuigen en/of deskundigen die zij willen doen horen. De commissie van beroep is bevoegd in bijzondere gevallen, ter beoordeling van de commissie, deze termijn te bekorten.
6. De commissie van beroep is bevoegd andere getuigen en/of deskundigen dan bedoeld in het vorige lid op te roepen en te horen.
7. Getuigen en deskundigen worden afzonderlijk gehoord in tegenwoordigheid van partijen of hun vertegenwoordigers en de raadslieden, die ter vergadering verschenen zijn.

#### **Artikel 10**

##### **Beslissing van de commissie van beroep**

1. De commissie van beroep oordeelt als goede mannen, naar billijkheid.
2. De commissie kan slechts een besluit nemen in een vergadering waarin de voorzitter en de twee leden of hun plaatsvervangers aanwezig zijn.
3. De commissie neemt haar beslissingen bij meerderheid van stemmen. De beslissing moet met redenen omkleed zijn en door de voorzitter en de secretaris worden ondertekend.
4. De secretaris zendt een gewaarmerkt exemplaar van de beslissing aan de partijen in het geschil.
5. De beslissing van de commissie van beroep is voor partijen bindend.

#### **Artikel 11**

##### **Inhoud van de beslissing**

1. De beslissing van de commissie van beroep kan inhouden:
  - a. dat de commissie zich onbevoegd verklaart;
  - b. dat de commissie de partij die het geschil aanhangig maakte niet ontvankelijk verklaart;
  - c. dat het bestuursbesluit al dan niet op dezelfde gronden wordt bevestigd;
  - d. dat het bestuursbesluit wordt vernietigd.
2. Indien het bestuursbesluit wordt vernietigd, kan de commissie van beroep:
  - a. in haar beslissing doen, wat naar haar mening het bestuur had behoren te doen, in welk geval de beslissing geldt als een bestuursbesluit;
  - b. een beslissing nemen over bepaalde in geschil zijnde punten en het bestuur opdragen om zo spoedig mogelijk, met inachtneming van deze beslissing, de zaak opnieuw te behandelen en af te doen.

#### **Artikel 12**

##### **Kosten**

De commissie van beroep stelt bij haar beslissing een regeling vast omtrent het dragen van de kosten van het geding, met dien verstande dat door het fonds steeds de navolgende kosten zullen worden gedragen:

- a. de administratie- en vergaderkosten van het geding;
- b. de reis- en verblijfkosten en de vergoedingen, bedoeld in het tweede lid van artikel 4.

# Pensioen*reglement*

## Inhoud

<i>Artikel</i>	<i>Onderwerp</i>	<i>Pagina</i>
<b>Hoofdstuk I</b>	<b>Basisregeling</b>	
1	Algemene bepalingen . . . . .	26
2	Werkings sfeer . . . . .	27
3	Begin en einde van de deelneming . . . . .	27
4	Medische keuring . . . . .	28
5	Salaris . . . . .	28
6	Berekeningsgrondslag . . . . .	29
7	Aanspraken . . . . .	32
8	Ouderdomspensioen . . . . .	33
8 a	Bijzonder Ouderdomspensioen . . . . .	35
9	Arbeidsongeschiktheidspensioen bij WAO, WAZ en Wajong . . . . .	36
9 a	Arbeidsongeschiktheidspensioen bij WIA . . . . .	38
10	Premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid bij WAO, WAZ en Wajong . . . . .	39
10 a	Premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid bij WIA	39
10 b	Voortzetting van de pensioenopbouw wegens werkloosheid . . . . .	40
11	Partnerpensioen . . . . .	40
11 a	Partnerpensioen . . . . .	42
11 b	Anw-compensatie . . . . .	42
12	Bijzonder Partnerpensioen . . . . .	43
12 a	Bijzonder Partnerpensioen . . . . .	44
13	Wezenpensioen . . . . .	45
14	FLEX-pensioen . . . . .	45
15	Overbruggingsuitkering . . . . .	47
15 a	Gedeeltelijk vervroegde Overbruggingsuitkering . . . . .	49
16	Uitkering Ineens aan nabestaanden . . . . .	51
16 a	Indexering van opgebouwde pensioenaanspraken en ingegane pensioenen . . . . .	51
17	Premie voor de pensioenrechten en Overbruggingsuitkering . . . . .	52
17 a	Vervallen . . . . .	52
17 b	Vervallen . . . . .	52
17 c	Vervallen . . . . .	52
18	Rechten bij tussentijds eindigen van de deelneming . . . . .	53
19	Vrijwillige voortzetting van de deelneming . . . . .	53
20	Vrijstelling van verplichte deelneming en premiebetaling . . . . .	54
21	Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren . . . . .	55
22	Aanmelding en inlichtingen . . . . .	55
23	Informatieverstrekking aan deelnemers, aangesloten instellingen en andere belanghebbenden . . . . .	56
24	Toekenning en uitkering van pensioen . . . . .	57
25	Afwijkende regelingen . . . . .	58
26	Overgangsrecht betrekking hebbend op de deelnemingsplicht . . . . .	58
27	Overgangsrecht betrekking hebbend op de backservice-regeling . . . . .	59
28	Overgangsrecht betrekking hebbend op de inbouwregeling . . . . .	60

## Inhoud

<i>Artikel</i>	<i>Onderwerp</i>	<i>Pagina</i>
29	Overgangsrecht betrekking hebbend op grondslagen . . . . .	60
30	Overgangsrecht betrekking hebbend op arbeidsongeschiktheid . . . . .	61
31	Overgangsrecht betrekking hebbend op Partnerpensioen . . . . .	62
32	Overgangsrecht betrekking hebbend op Wezenpensioen . . . . .	62
32 a	Overgangsrecht betrekking hebbend op de samenloop van nabestaandenvoorzieningen	63
33	Vervallen . . . . .	63
33 a	Overgangsrecht betrekking hebbend op de premie voor de pensioenrechten en de Overbruggingsuitkering . . . . .	63
33 b	Overgangsrecht betrekking hebbend op de invoering van een FLEX-pensioen houdende verhoging van het FLEX-pensioen . . . . .	63
33 c	Overgangsrecht betrekking hebben op de invoering van een FLEX-pensioen houdende premievrije voortzetting van de deelneming . . . . .	64
33 d	Overgangsrecht betrekking hebbend op het vervallen van het FLEX-pensioen . . . . .	65
<b>Hoofdstuk II</b>	<b><i>Aanvullende pensioenmodules</i></b>	
34	Vrijwillige aanvullende pensioenmodules . . . . .	66
35	Aanvullend Ouderdompensioen . . . . .	66
36	Aanvullend Partnerpensioen . . . . .	66
37	Aanvullend FLEX-pensioen . . . . .	67
38	Premie voor vrijwillige aanvullende pensioenmodule . . . . .	67
39	Bestemming premie voor vrijwillige aanvullende pensioenmodule . . . . .	68
40	Units en beleggingsportefeuilles . . . . .	68
41	Omzetting kapitaal naar recht in vrijwillige aanvullende pensioenmodules . . . . .	68
42	Aanspraak ingevolge vrijwillige pensioenmodules bij overlijden vóór ingangsdatum pensioen . . . . .	68
43	Actuariële grondslagen en kosten vrijwillige aanvullende pensioenmodules . . . . .	69
44	Indexering van aanspraken en rechten . . . . .	69
45	Uitbetaling van de aanvullende pensioenen . . . . .	69
46	Bevoegdheid tot het stellen van nadere regels . . . . .	69
<b>Hoofdstuk III</b>	<b><i>Slotbepalingen</i></b>	
47	Hardheidsclausule . . . . .	70
48	Inwerkingtreding en geldigheidsduur . . . . .	70
49	Fiscale correctiebepaling . . . . .	70
<b>Hoofdstuk IV</b>	<b><i>Bijlagen</i></b>	
Bijlage a	Aangesloten instellingen . . . . .	71
Bijlage b	Voorwaarden en voorschriften bij vrijstelling als bedoeld in artikel 20 van het pensioenreglement . . . . .	75
Bijlage c	Voorwaarden en regels bij vrijstelling wegens gemoedsbezwaren als bedoeld in het eerste lid van artikel 21 . . . . .	76
Bijlage d	Regeling inzake de minimumberekingsgrondslag . . . . .	79
	Overzicht van cijfers en bedragen geldend bij de toepassing van het pensioenreglement . . . . .	80



## Artikel 1

**Algemene bepalingen**

1. De in de statuten gebruikte begripsbepalingen worden geacht deel uit te maken van dit reglement.
2. Indien de werknemer gedurende enige periode verbonden is aan meer dan één aangesloten instelling of met één aangesloten instelling meer dienstverbanden heeft, is er gedurende die periode slechts sprake van één deelneming. Er is eveneens slechts sprake van één deelneming indien de werknemer gedurende enige periode verbonden is aan één of aan meer dan één aangesloten instelling en tegelijkertijd recht heeft op voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, tijdens het genot van overbruggingsuitkering, gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering of voortzetting van de deelneming op grond van artikel 33c dan wel op grond van artikel 19 de deelneming vrijwillig voortzet.
3. Onder arbeidsongeschiktheidsuitkering wordt verstaan:
  - a. een arbeidsongeschiktheidsuitkering als bedoeld in de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, de Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen en/of de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten, of
  - b. de arbeidsongeschiktheidsuitkering als bedoeld in hoofdstuk 6 van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

Bij samenloop van arbeidsongeschiktheidsuitkeringen bepaalt het bestuur, indien de mate van arbeidsongeschiktheid voor de toepassing van een bepaling van dit reglement van belang is, welke mate van arbeidsongeschiktheid in aanmerking wordt genomen.

Onder WGA-uitkering wordt verstaan de werkhervattingsuitkering gedeeltelijk arbeidsgeschikten als bedoeld in hoofdstuk 7 van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

4. Onder partner wordt verstaan:
  - a. de echtgeno(o)t(e) van de deelnemer, de gewezen deelnemer of de gepensioneerde deelnemer;
  - b. de ongehuwde man of vrouw, met wie de ongehuwde deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer, blijkens een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst, een gemeenschappelijke huishouding voert en die door de deelnemer of gewezen deelnemer als partner bij het fonds is aangemeld. Beiden dienen, volgens inschrijving in de basisadministratie persoonsgegevens, op hetzelfde adres te wonen. Het bepaalde onder b is niet van toepassing indien er sprake is van bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn.

Voor de toepassing van dit reglement wordt de, op grond van het bepaalde in titel 5A van boek 1 van het Burgerlijk Wetboek, geregistreerde partner gelijkgesteld met de partner als bedoeld onder a.

Met de beëindiging van het huwelijk door echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed worden gelijkgesteld de beëindiging van het geregistreerd partnerschap met wederzijds goedvinden en de ontbinding van het geregistreerd partnerschap door de rechter.

Voor de toepassing van dit reglement kan een deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer gedurende enige periode slechts met één partner en kan een partner gedurende enige periode slechts met één deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer een gemeenschappelijke huishouding voeren.

5. Onder deeltijdfactor wordt verstaan de verhouding van de beperkte werktijd tot de werktijd die zou gelden indien de deelnemer zonder beperking in de werktijd verbonden was aan de aangesloten instelling. De deeltijdfactor wordt per kalenderjaar vastgesteld. Indien de deelneming in de loop van een kalenderjaar begint of eindigt, wordt de deeltijdfactor vastgesteld over de periode van deelneming in dat kalenderjaar. Indien een deelnemer in een kalenderjaar meerdere dienstverbanden heeft, wordt voor elk dienstverband afzonderlijk een deeltijdfactor vastgesteld. Het bestuur is bevoegd te bepalen dat de vaststelling van de deeltijdfactor voor een groep aangesloten instellingen op een andere wijze geschiedt. Bij de vaststelling van de deeltijdfactor telt alle gewerkte tijd mee behoudens de tijd welke door een deelnemer op grond van gebruikmaking van een systeem van flexibele arbeidsvoorwaarden meer is gewerkt. De deeltijdfactor kan in een kalenderjaar groter zijn dan 1.



6. Onder werkloosheidsuitkering wordt verstaan een uitkering als bedoeld in artikel 1 onder g van Bijdragereglement 1999 van de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering, bedoeld in artikel 2 van de Wet privatisering FVP van 2 juli 1998.
7. Onder Anw-compensatie wordt verstaan een compensatie in verband met het geheel of gedeeltelijk ontbreken van een uitkering op grond van de Algemene nabestaandenwet.

## Artikel 2

### Werkingsfeer

1. Dit reglement is van toepassing op aangesloten instellingen en hun werknemers.
2. Onder aangesloten instellingen worden verstaan:
  - a. de instellingen die krachtens artikel 2 van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 verplicht zijn tot naleving van het bij of krachtens de statuten en dit reglement bepaalde, zoals deze instellingen nader worden aangeduid in de bij dit reglement behorende bijlage a;
  - b. de instellingen die ingevolge het bepaalde in het tweede lid van artikel 25 als zodanig door het bestuur zijn aanvaard.
3. Onder werknemers worden verstaan:

de werknemers verbonden aan de in het tweede lid bedoelde aangesloten instellingen, met uitzondering van:

  - a. de werknemers die zonder arbeidsovereenkomst volgens burgerlijk recht aan een aangesloten instelling verbonden zijn tot het persoonlijk verrichten van arbeid, tenzij het een ontwikkelingswerker, een diacones, religeus(ze) of pastor, dan wel een aan een particulier bejaardentehuis verbonden als werkgever optredend natuurlijk persoon als bedoeld in artikel 3, onder c, van de statuten betreft;
  - b. de werknemers die de 15-jarige leeftijd nog niet hebben bereikt en de werknemers die de 65-jarige leeftijd reeds hebben bereikt, met dien verstande dat de werknemer die in de loop van een kalendermaand de leeftijd van 15 respectievelijk 65 jaar bereikt, geacht wordt deze leeftijd op de eerste dag van die maand te hebben bereikt;
  - c. de werknemers die ingevolge enige beschikking krachtens artikel 2 van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 dan wel krachtens artikel 2 van de Wet betreffende verplichte deelneming in een beroepspensioenregeling, zoals die beschikking luidt op de datum waarop voor de werknemers van de desbetreffende categorie van instellingen de deelneming in het fonds is verplichtgesteld, reeds verplicht zijn tot deelneming in een ander bedrijfspensioenfonds dan wel in een beroepspensioenregeling;
  - d. de werknemers, die een dagopleiding volgen en uitsluitend gedurende hun school- of studievakanties werkzaam zijn voor een periode niet langer dan maximaal 6 weken achtereen en niet meer dan in totaal 60 dagen per kalenderjaar.
4. Voor niet-werknemers als bedoeld in het derde lid onder a op wie dit reglement van toepassing is, wordt, indien in dit reglement aansluiting wordt gezocht bij de arbeidsovereenkomst, voor de hoedanigheid van werknemer of het eindigen daarvan uitgegaan van het verbonden zijn aan de aangesloten instelling ten behoeve van het persoonlijk verrichten van arbeid respectievelijk het ophouden verbonden te zijn.



## Artikel 3

### Begin en einde van de deelneming

1. De deelneming begint zodra de werknemer voldoet aan het bepaalde in artikel 2 van dit reglement.
2. De deelneming eindigt:
  - a. zodra de deelnemer de hoedanigheid van werknemer verliest doch in ieder geval bij het ingaan van het ouderdomspensioen voor het deel waarvoor het ouderdomspensioen ingaat;
  - b. zodra de verplichting tot deelneming ophoudt te bestaan.
3. In afwijking van het bepaalde in het vorige lid eindigt de deelneming niet bij verlies van de hoedanigheid van werknemer zolang de deelnemer:
  - a. recht heeft op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid als bedoeld in artikel 10 en artikel 10a;
  - b. recht heeft op voortzetting van de pensioenopbouw wegens werkloosheid als bedoeld in artikel 10b;

- c. recht heeft op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw tijdens het genot van overbruggingsuitkering of gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering;
- d. de deelneming vrijwillig voortzet op grond van artikel 19;
- e. recht heeft op premievrije voortzetting van de deelneming op grond van artikel 33c.

#### Artikel 4

#### Medische keuring

1. Bij het begin van de deelneming dan wel in de situatie dat een deelnemer gebruik maakt van een keuzemogelijkheid binnen de pensioenregeling, vindt geen medische keuring plaats.
2. In de situatie dat een deelnemer gebruik heeft gemaakt van een keuzemogelijkheid binnen de pensioenregeling en, indien en voor zover de pensioenregeling deze mogelijkheid biedt, een wijziging wenst van een eerder gemaakte keuze, kan een medische keuring plaatsvinden met inachtneming van het bepaalde in de Wet op de medische keuringen.



#### Artikel 5

#### Salaris

1. Als salaris vastgesteld voor enig kalenderjaar geldt:
  - a. het door de deelnemer met de aangesloten instelling voor dat jaar voor de bedongen arbeid overeengekomen structurele salaris;
  - b. indien door de deelnemer met de aangesloten instelling geen salaris is overeengekomen: het voor dat jaar voor de bedongen arbeid overeengekomen structurele salaris voor de deelnemers, die werkzaam zijn in een functie gelijk aan die, waarin de deelnemer werkzaam is. Indien een deelnemer meer dan één dienstverband heeft, wordt voor elk dienstverband afzonderlijk een salaris vastgesteld.
2. Onder salaris worden in ieder geval mede begrepen:
  - a. de vakantietoeslag;
  - b. de toeslag, onder welke benaming ook, voor het verrichten van onregelmatige diensten;
  - c. de toeslag, onder welke benaming ook, die naar aard en strekking overeenkomt met de toeslag genoemd onder b;
  - d. de geldelijke vergoeding in verband met het verrichten van overwerk voorzover met dat werk de normaal geldende werktijd niet wordt overschreden;
  - e. de toeslagen voor het bezit van diploma's die verband houden met de functie;
  - f. de geldswaarde van kost en inwoning en van het genot van een woning, zoals deze worden vastgesteld overeenkomstig het bepaalde krachtens het tweede lid van artikel 8 van de Coördinatiewet Sociale Verzekering;
  - g. de structurele eindejaarsuitkering, onder welke benaming ook;
  - h. de functiegebonden toeslag, onder welke benaming ook.
3. Onder salaris worden in ieder geval niet begrepen:
  - a. de toeslag voor vervanging in een hoger gesalarieerde functie;
  - b. de geldelijke vergoeding voor niet genoten vakantiedagen, indien de vergoeding wordt uitbetaald bij het einde van de arbeidsovereenkomst;
  - c. de toeslag, onder welke benaming ook, voor bereikbaarheids-, aanwezigheids- en slaapdiensten;
  - d. de toeslag, onder welke benaming ook, die naar aard en strekking overeenkomt met de toeslag genoemd onder c;
  - e. de vakantietoeslag voorzover die wordt genoten in verband met het hebben van kinderen;
  - f. de geldswaarde van maaltijden, zoals deze wordt vastgesteld overeenkomstig het bepaalde krachtens het tweede lid van artikel 8 van de Coördinatiewet Sociale Verzekering;
  - g. de tegemoetkoming verleend in verband met de kosten van verzekering tegen ziektekosten;
  - h. de toeslag voor medisch specialisten die verband houdt met de wisselende praktijkomvang.
4. Bij de vaststelling van het salaris wordt uitgegaan van het bedrag dat voor de deelnemer geldt op 1 januari van het kalenderjaar. Begint de deelneming in de loop van een kalenderjaar, dan wordt uitgegaan van het bedrag bij het begin van de deelneming.  
Een toeslag voor het verrichten van onregelmatige diensten als bedoeld in het tweede lid onder b en c blijft bij de vaststelling van het bedrag bedoeld in dit lid buiten beschouwing. Met betrekking tot

de eindejaarsuitkering als bedoeld in het tweede lid onder g alsmede de resultaatsafhankelijke eindejaarsuitkering voor zover te beschouwen als een functiegebonden toeslag als bedoeld in het tweede lid onder h, geldt voor de beoordeling van het structurele karakter, het percentage van de eindejaarsuitkering en de salariscomponenten waarover de berekening plaatsvindt, de situatie op 31 december van het kalenderjaar voorafgaand aan het kalenderjaar waarvoor het salaris moet worden vastgesteld.

Bij een wijziging in het overeengekomen salaris op een andere datum dan op 1 januari wordt het salaris, als het bestuur daartoe besluit, al op een eerdere datum dan 1 januari van het volgende kalenderjaar aangepast.

Bij een wijziging in het overeengekomen salaris als gevolg van een wijziging van de werktijd op een andere datum dan 1 januari wordt het salaris voor het betrokken kalenderjaar daaraan aangepast.

5. Indien in het salaris een toeslag voor het verrichten van onregelmatige diensten, bedoeld in het tweede lid onder b en c, is begrepen, geldt als salaris het bedrag vastgesteld op grond van het vorige lid, vermeerderd met het bedrag dat in of over het betreffende kalenderjaar als toeslag voor het verrichten van onregelmatige diensten is betaald.
6. Indien het salaris in de eerste twee jaar van ziekte is verminderd, wordt, ten behoeve van de pensioenopbouw, geacht recht te bestaan op onverminderde doorbetaling van loon voor zover dit bij (collectieve) arbeidsovereenkomst is overeengekomen.
7. Het salaris wordt in euro's naar boven afgerond.



## Artikel 6

### Berekeningsgrondslag

1. Uitsluitend voor de vaststelling van de berekeningsgrondslag onder a, b en g wordt de deelneming geacht te zijn geëindigd en opnieuw te beginnen op 1 januari 2004.  
Als berekeningsgrondslag geldt:
  - a. voor de vaststelling van het recht op ouderdomspensioen, partnerpensioen en bijzonder partnerpensioen, als bedoeld in artikel 8, 11 en 12 en het wezenpensioen als bedoeld in artikel 13:
    - opgebouwd tot 1 januari 2004:  
het gemiddelde van de salarissen, die zijn vastgesteld voor de laatste twee kalenderjaren, voorafgegaan aan het kalenderjaar, waarin de deelneming eindigt dan wel geacht wordt te zijn geëindigd, verminderd met een franchise. Indien gebruik is gemaakt van de overbruggingsuitkering of gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering geldt, in afwijking van de vorige volzin, voor wat betreft het gemiddelde van de salarissen het bepaalde onder e respectievelijk f van dit lid, wanneer dit hoger is dan het gemiddelde als bedoeld in de vorige volzin.
    - opgebouwd met ingang van 1 januari 2004:  
het salaris als bedoeld in artikel 5 van dit reglement zoals dat voor enig kalenderjaar is vastgesteld, verminderd met een franchise. Het bepaalde in de derde volzin is van overeenkomstige toepassing.
  - b. voor de vaststelling van het recht op partnerpensioen en bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 11a en 12a:
    - tot en met 1 januari 2004:  
het gemiddelde van de salarissen, die zijn vastgesteld voor de laatste twee kalenderjaren, voorafgegaan aan het kalenderjaar, waarin de deelneming eindigt dan wel geacht wordt te zijn geëindigd. Het bepaalde in de tweede volzin onder a is van overeenkomstige toepassing.
    - vanaf 1 januari 2004:  
het salaris als bedoeld in artikel 5 van dit reglement zoals dat voor enig kalenderjaar is vastgesteld.
  - c. voor de vaststelling van het recht op arbeidsongeschiktheidspensioen:  
het salaris dat is vastgesteld voor het kalenderjaar voorafgaand aan het kalenderjaar waarin de arbeidsongeschiktheidsuitkering is ingegaan met dien verstande dat wanneer dit salaris is verlaagd het wordt omgerekend naar het onverminderde salaris.

- d. voor de vaststelling van het recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid:
- in geval van ziekte ontstaan tijdens de deelneming voor 1 januari 2004 alsmede in geval van toegenomen arbeidsongeschiktheid indien artikel 44 WAO toepassing vindt op en na 1 januari 2004: het salaris dat is vastgesteld voor het kalenderjaar waarin de arbeidsongeschiktheidsuitkering is ingegaan.
  - in geval van ziekte ontstaan tijdens de deelneming op en na 1 januari 2004 alsmede in geval van toegenomen arbeidsongeschiktheid indien artikel 39a WAO toepassing vindt: 70% van het salaris dat is vastgesteld voor het kalenderjaar voorafgaand aan het kalenderjaar waarin de arbeidsongeschiktheidsuitkering is ingegaan met dien verstande dat wanneer dit salaris reeds is verlaagd het eerst wordt omgerekend naar het onverminderde salaris.
- e. voor de vaststelling van het recht op overbruggingsuitkering en van het recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw tijdens het genot van overbruggingsuitkering: het gemiddelde van de salarissen, die zijn vastgesteld voor de laatste twee kalenderjaren, voorafgegaan aan het kalenderjaar waarin het recht op overbruggingsuitkering ontstaat op grond van het eerste lid, onder a, van artikel 15;
- f. voor de vaststelling van het recht op gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering en van het recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw tijdens het genot van gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering: het gemiddelde van de salarissen, die zijn vastgesteld voor de laatste twee kalenderjaren, voorafgegaan aan het kalenderjaar waarin de gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering is ingegaan.
- Indien van de gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering gebruik is gemaakt, wordt in afwijking van het bepaalde onder e, voor de vaststelling van de berekeningsgrondslag uitgegaan van de in de vorige volzin bedoelde salarissen;
- g. voor de vaststelling van het recht op FLEX-pensioen:
- opgebouwd tot 1 januari 2004: het gemiddelde van de salarissen die zijn vastgesteld voor de laatste twee kalenderjaren, voorafgegaan aan het kalenderjaar waarin de deelneming eindigt dan wel geacht wordt te zijn geëindigd, indien het einde van de deelneming plaatsvindt vóór of op het bereiken van de 60-jarige leeftijd en tevens vóór of op de ingangsdatum van het FLEX-pensioen; dan wel het gemiddelde van de salarissen die zijn vastgesteld voor de laatste twee kalenderjaren, voorafgegaan aan het kalenderjaar waarin de 60-jarige leeftijd wordt bereikt, indien zowel het einde van de deelneming als de ingangsdatum van het FLEX-pensioen plaatsvinden na het bereiken van de 60-jarige leeftijd; dan wel het gemiddelde van de salarissen die zijn vastgesteld voor de laatste twee kalenderjaren, voorafgegaan aan het kalenderjaar waarin het FLEX-pensioen is ingegaan, indien het FLEX-pensioen ingaat vóór of op het bereiken van de 60-jarige leeftijd, terwijl de deelneming nog niet is geëindigd;
  - opgebouwd met ingang van 1 januari 2004: het salaris als bedoeld in artikel 5 van dit reglement zoals dat voor enig kalenderjaar is vastgesteld.
- h. voor de vaststelling van het recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw tijdens de deelneming op grond van artikel 33c: het gemiddelde van de salarissen die zijn vastgesteld voor de laatste twee kalenderjaren, voorafgegaan aan het kalenderjaar waarin het FLEX-pensioen ingaat indien het FLEX-pensioen ingaat vóór of op het bereiken van de 60-jarige leeftijd; dan wel het gemiddelde van de salarissen die zijn vastgesteld voor de laatste twee kalenderjaren, voorafgegaan aan het kalenderjaar waarin de 60-jarige leeftijd wordt bereikt indien het FLEX-pensioen ingaat na het bereiken van de 60-jarige leeftijd.

2. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid onder a, b en g wordt voor de vaststelling van de berekeningsgrondslag tot 1 januari 2004 uitgegaan van
  - a. het salaris voor het kalenderjaar voorafgegaan aan het kalenderjaar waarin de deelneming is geëindigd, indien de deelneming twee kalenderjaren of korter heeft geduurd;
  - b. het salaris dat bij het begin van de deelneming geldt, indien de deelneming een kalenderjaar of korter heeft geduurd.

Indien bij de vaststelling van de berekeningsgrondslag voor het FLEX-pensioen de deelneming niet is geëindigd, wordt voor de toepassing van het bepaalde in dit lid de ingangsdatum van het FLEX-pensioen, maar uiterlijk de eerste dag van de maand waarin de 60-jarige leeftijd wordt bereikt, beschouwd als einde van de deelneming.
3. Indien voor een kalenderjaar meer dan één salaris is vastgesteld, wordt voor de vaststelling van de berekeningsgrondslag en de toepassing van het bepaalde in het negende lid uitgegaan van het in de tijd gewogen gemiddelde van de salarissen als salaris voor dat kalenderjaar.
4. Indien bij de vaststelling van de berekeningsgrondslag een salaris in aanmerking wordt genomen, dat is vastgesteld voor een kalenderjaar waarin niet het gehele jaar is deelgenomen, en in dat salaris een toeslag voor het verrichten van onregelmatige diensten als bedoeld in het tweede lid onder b en c van artikel 5 is begrepen, wordt uitsluitend voor de vaststelling van de berekeningsgrondslag het bedrag van deze toeslag vermenigvuldigd met de breuk die de verhouding weergeeft van twaalf maanden tot het aantal maanden dat de deelneming in dat kalenderjaar heeft geduurd. Indien bij de vaststelling van de berekeningsgrondslag voor het recht op voortzetting van de pensioenopbouw wegens werkloosheid een salaris in aanmerking wordt genomen waarin een toeslag voor het verrichten van onregelmatige diensten als bedoeld in het tweede lid onder b en c van artikel 5 is begrepen, wordt, indien de werkloosheidsuitkering in de loop van een kalenderjaar ingaat, uitsluitend voor de vaststelling van de berekeningsgrondslag slechts het bedrag van deze toeslag in aanmerking genomen, voorzover deze is betaald over de maanden in dat jaar, tot de datum waarop de werkloosheidsuitkering ingaat waarna bedoeld bedrag wordt verhoogd evenredig aan de verhouding van twaalf maanden tot het aantal maanden in dat jaar voorafgaand aan laatstbedoelde datum.
5. Indien het salaris is vastgesteld op basis van een beperkte werktijd, wordt voor de toepassing van het in dit artikel bepaalde ten aanzien van de vaststelling van het recht op ouderdomspensioen, het recht op voortzetting van de pensioenopbouw wegens werkloosheid, het recht op partnerpensioen, het recht op wezenpensioen, het recht op FLEX-pensioen, het recht op overbruggingsuitkering en het recht op gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering dit salaris herleid tot het salaris dat zou gelden indien de deelnemer zonder beperking in de werktijd verbonden was aan de aangesloten instelling. Hiertoe wordt het salaris gedeeld door de deeltijdfactor.
6. De franchise als bedoeld in het eerste lid onder a wordt jaarlijks door het bestuur vastgesteld op het bedrag als bedoeld in artikel 18a, achtste lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 zoals dat op 1 januari van enig jaar luidt en zoals vervangen door het bedrag behorend bij een opbouwpercentage van 2,05% of lager als bedoeld in artikel 10aa, tweede lid, van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 vermenigvuldigd met 10/7.

In afwijking van de vorige volzin wordt de franchise voor deelnemers geboren voor 1 januari 1950, die hebben deelgenomen in de maanden december 2005 en januari 2006, jaarlijks door het bestuur vastgesteld op 10/7 vermenigvuldigd met het bedrag als bedoeld in artikel 18a, achtste lid, van de Wet op de loonbelasting 1964.

Onverminderd het bepaalde in artikel 28 voor deelnemingsjaren gelegen voor 1 januari 1988 bedraagt de hoogte van de franchise voor perioden van deelneming:

  - a. In het jaar 2005: € 11.355,-;
  - b. In het jaar 2004: € 11.367,-;
  - c. Vóór 1 januari 2004: € 13.858,-.
7. Voor de vaststelling van de berekeningsgrondslag wordt de deelneming geacht niet tussentijds te zijn geëindigd indien in de deelneming een of meer onderbrekingen voorkomen.
8. De berekeningsgrondslag en de franchise worden in euro's naar boven afgerond.

9. Het bestuur kan besluiten dat voor de vaststelling van de berekeningsgrondslag tot 1 januari 2004, bedoeld in het eerste lid onder a, b en g, de deelneming geacht wordt te zijn geëindigd indien een salaris vastgesteld:
  - a. voor een jaar waarin de deelnemer de leeftijd van 55 jaar nog niet heeft bereikt, in vergelijking tot het salaris vastgesteld voor het voorafgaande jaar is gestegen of gedaald met meer dan 10%, zonder dat dit een gevolg is van een algemene salariswijziging;
  - b. voor een jaar waarin de deelnemer de leeftijd van 55 jaar bereikt of heeft bereikt, in vergelijking tot het salaris vastgesteld voor het voorafgaande jaar is gestegen met meer dan 5% of is gedaald met meer dan 2,5%, zonder dat dit een gevolg is van een algemene salariswijziging.
 Uitsluitend voor de vaststelling van de berekeningsgrondslag, bedoeld in het eerste lid onder a, b en g over de voorafgaande periode van deelneming wordt in de in dit lid bedoelde gevallen de deelneming geacht te zijn geëindigd op 31 december van het voorafgaande jaar.
10. Indien de deelneming door toepassing van het negende lid in verband met een salarisstijging geacht wordt te zijn beëindigd wordt de berekeningsgrondslag voor die periode van deelneming in afwijking van het bepaalde in het eerste lid onder a, b en g, als volgt vastgesteld. De berekeningsgrondslag is gelijk aan de berekeningsgrondslag die geldt voor de volgende periode van deelneming verminderd met het bedrag van de salarisstijging die tot toepassing van het negende lid heeft geleid. Bij de berekening van de vermindering bedoeld in de vorige volzin is het bepaalde in het vijfde lid van overeenkomstige toepassing.
11. Indien de financiële toestand van het fonds dit noodzakelijk maakt is het bestuur bevoegd, gehoord de actuariële adviseur en de PGGM-raad, voor de vaststelling van de berekeningsgrondslagen uit te gaan van het gemiddelde van de salarissen over meer dan de laatste twee kalenderjaren, voorafgegaan aan het kalenderjaar waarin de deelneming is geëindigd, het FLEX-pensioen is ingegaan of de overbruggingsuitkering respectievelijk de gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering is ingegaan, dan wel van een percentage van de berekeningsgrondslagen.
12. In verband met het afschaffen van de overhevelingstoelage op 1 januari 2001:
  - a. worden de salarissen, die in aanmerking worden genomen voor de vaststelling van de berekeningsgrondslagen als bedoeld in het eerste lid, voor zover deze zijn vastgesteld voor enig kalenderjaar liggend vóór 2001, per 1 januari 2001 verhoogd met 1,9%, doch met maximaal € 792;
  - b. wordt de franchise, zoals omschreven in het zesde lid van dit artikel, per 1 januari 2001 verhoogd met 1,9%;
  - c. worden de uitkeringsbedragen die op de pensioenen in mindering worden gebracht ingevolge het vierde lid van artikel 11, het tweede lid van artikel 12 en het tweede, vierde en vijfde lid van artikel 28 per 1 januari 2001 verhoogd met 1,9%.



## Artikel 7

### Aanspraken

1. De deelnemer heeft indien en voor zover voor of door hem de verschuldigde premie is betaald met inachtneming van de bepalingen van dit reglement recht op ouderdomspensioen, recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid, recht op voortzetting van de pensioenopbouw wegens werkloosheid, recht op arbeidsongeschiktheidspensioen en ten behoeve van hun partners en wezen recht op respectievelijk partnerpensioen, Anw-compensatie en wezenpensioen, alsmede recht op overbruggingsuitkering, recht op gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering en recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw tijdens het genot van overbruggingsuitkering en/of gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering, recht op FLEX-pensioen, recht op premievrije voortzetting van de deelneming op grond van artikel 33c en recht op voorwaardelijke compensatie op grond van artikel 33d.
2. De voortzetting van de pensioenopbouw, als bedoeld in het eerste lid, vindt plaats met inachtneming van de bepalingen van het reglement dat geldt in de periode waarover de voortzetting van de pensioenopbouw zich uitstrekt.

3. Voor de vaststelling van de rechten op ouderdomspensioen, FLEX-pensioen, partnerpensioen en wezenpensioen worden de jaren die de deelnemer met toepassing van het bepaalde in de overeenkomsten of in de Pensioen- en spaarfondsenwet inzake waardeoverdracht zijn toegekend, als jaren van deelneming in aanmerking genomen. Het bepaalde in het vierde en vijfde lid van artikel 6 is van overeenkomstige toepassing op het salaris dat bij de vaststelling van het aantal jaren in aanmerking wordt genomen.
4. De aanspraken die voortvloeien uit dit reglement kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioen- en spaarfondsenwet en indien en voor zover deze afkoop is toegestaan op grond van artikel 18.



## Artikel 8

### Ouderdomspensioen

1. De deelnemer of gewezen deelnemer, geboren op of na 1 januari 1950, alsmede de deelnemer of gewezen deelnemer geboren voor 1 januari 1950 die niet heeft deelgenomen in de maanden december 2005 en januari 2006, heeft met ingang van 1 januari 2006 recht op ouderdomspensioen van 2,05% van de berekeningsgrondslag voor elk jaar van deelneming gelegen na 2005. De deelnemer of gewezen deelnemer, geboren voor 1 januari 1950, die in de maanden december 2005 en januari 2006 heeft deelgenomen heeft recht op ouderdomspensioen van 1,75% van de berekeningsgrondslag voor elk jaar van deelneming. Een onderbreking in de deelneming van maximaal een maand wordt niet beschouwd als onderbreking. Het bepaalde in de vorige volzinnen geldt voor zover het maximum bedoeld in het twaalfde lid nog niet is bereikt. Indien als gevolg van het eindigen van de deelneming meer berekeningsgrondslagen gelden, wordt het jaarlijkse ouderdomspensioen over elke periode waarvoor een berekeningsgrondslag geldt, afzonderlijk berekend. Voor een gedeelte van het jaar wordt het jaarlijkse ouderdomspensioen naar evenredigheid vastgesteld; hierbij wordt een jaar op 360 dagen en een maand op 30 dagen gesteld.
2. Perioden van deelneming tellen voor de berekening van het jaarlijkse ouderdomspensioen mee met toepassing van de deeltijdfactor. Indien in de laatste 5 kalenderjaren voorafgegaan aan het kalenderjaar waarin het recht op overbruggingsuitkering is ontstaan op grond van artikel 15, eerste lid onder a, perioden van deelneming zijn geweest waarvoor een deeltijdfactor gold, telt de periode van deelneming gedurende welke een overbruggingsuitkering wordt genoten voor de berekening van het jaarlijkse ouderdomspensioen mee met toepassing van het in de tijd gewogen gemiddelde van de deeltijdfactoren die in bedoelde kalenderjaren hebben gegolden, dan wel indien de deelnemer recht heeft doen gelden op gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering met toepassing van het in de tijd gewogen gemiddelde van de deeltijdfactoren bedoeld in de derde en vierde volzin van het vierde lid van artikel 15. Het bepaalde in de vorige volzin is niet van toepassing indien een deelnemer na ingang van de overbruggingsuitkering verbonden is aan een aangesloten instelling en uit hoofde daarvan voldoet aan het bepaalde in artikel 2, en bovendien de deeltijdfactor gedurende enig kalenderjaar groter is dan het in de tijd gewogen gemiddelde van de deeltijdfactoren in de in de vorige volzin bedoelde kalenderjaren; in dat geval telt dat kalenderjaar voor de berekening van het jaarlijkse ouderdomspensioen mee met toepassing van de deeltijdfactor gedurende bedoeld kalenderjaar. De in de tweede en derde volzin van het eerste lid van artikel 15 bedoelde jaren worden voor de toepassing van het bepaalde in de tweede en derde volzin als jaren van deelneming in aanmerking genomen.
3. Indien artikel 8a van toepassing is, wordt het jaarlijkse ouderdomspensioen verminderd met een bedrag zoals dat bij de toepassing van dat artikel wordt vastgesteld en zoals dat, vanaf het tijdstip waarop deze vaststelling heeft plaatsgevonden, wordt aangepast met overeenkomstige toepassing van het bepaalde in artikel 16a. Onder ouderdomspensioen als bedoeld in dit lid wordt mede begrepen het aanvullend ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 35. De vermindering wordt alleen toegepast bij de uitbetaling van het ouderdomspensioen en bij de vaststelling van de afkoopsom ervan.

4. Het ouderdomspensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer of gewezen deelnemer de leeftijd van 65 jaar bereikt en kan met inachtneming van het bepaalde in het tiende respectievelijk het elfde lid worden vervroegd of uitgesteld. Het ouderdomspensioen eindigt met het einde van de maand waarin het overlijden plaatsvindt.
5. Indien de deelnemer of de gewezen deelnemer als bedoeld in de eerste volzin van het eerste lid, op grond van het bepaalde in artikel 11, zesde lid onder a heeft gekozen voor het omzetten van ouderdomspensioen in een recht op partnerpensioen, wordt zijn recht op ouderdomspensioen, zoals is vastgesteld op grond van het bepaalde in het eerste en tweede lid, verminderd conform het bepaalde in artikel 11, zesde lid.  
Indien de deelnemer of de gewezen deelnemer als bedoeld in de tweede volzin van het eerste lid, op grond van het bepaalde in artikel 11a, tweede lid heeft gekozen voor het omzetten van ouderdomspensioen in een recht op partnerpensioen, wordt zijn recht op ouderdomspensioen, zoals is vastgesteld op grond van het bepaalde in het eerste en tweede lid, voor zover het betrekking heeft op deelnemingsjaren na 1 januari 1999, verminderd met een percentage als bedoeld in artikel 8, vijfde lid zoals dit geldt tot 1 januari 2006.
6. Indien de deelnemer of de gewezen deelnemer als bedoeld in de eerste volzin van het eerste lid, op grond van het bepaalde in artikel 11, zesde lid onder b heeft gekozen voor het omzetten van partnerpensioen in een recht op ouderdomspensioen, wordt zijn recht op ouderdomspensioen, zoals is vastgesteld op grond van het bepaalde in het eerste en tweede lid, voor zover het betrekking heeft op deelnemingsjaren na 1 januari 2006, verhoogd conform het bepaalde in artikel 11, zesde lid.
7. Indien de deelnemer of de gewezen deelnemer als bedoeld in de eerste volzin van het eerste lid, op grond van het bepaalde in artikel 14, tiende lid heeft gekozen voor het omzetten van FLEX-pensioen in een recht op ouderdomspensioen, wordt zijn recht op ouderdomspensioen, zoals is vastgesteld op grond van het bepaalde in het eerste en tweede lid, verhoogd. De verhoging vindt plaats gehoord de actuaris met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen. Overschrijding van het maximum ouderdomspensioen als bedoeld in het twaalfde lid als gevolg van deze omzetting kan buiten beschouwing blijven.
8. Indien het FLEX-pensioen op grond van het bepaalde in het zesde lid van artikel 14 dan wel de overbruggingsuitkering op grond van het bepaalde in het derde lid van artikel 15 wordt uitgesteld dan wordt het ouderdomspensioen, zoals vastgesteld op grond van het bepaalde in de voorgaande leden, verhoogd. Het bestuur bepaalt, gehoord de actuaris met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen, de mate van verhoging van het ouderdomspensioen.
9. Het bestuur is bevoegd op verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer, indien en voorzover sprake is van vermindering in de omvang van de arbeidsovereenkomst tenzij en voor zover deze het gevolg is van arbeidsongeschiktheid, het ouderdomspensioen te doen ingaan voor de eerste dag van de maand waarin hij de leeftijd van 65 jaar bereikt, maar niet voor de eerste dag van de maand waarin hij de leeftijd van 55 jaar bereikt.  
Voor vervroeging van het ouderdomspensioen door de deelnemer of de gewezen deelnemer als bedoeld in de eerste volzin van het eerste lid gelden de voorwaarden dat:
  - a. geen aanspraak bestaat op FLEX-pensioen als bedoeld in artikel 14;
  - b. het deel van het ouderdomspensioen dat wordt vervroegd maximaal 50% bedraagt van het opgebouwde ouderdomspensioen op het moment van vervroeging;
  - c. vervroeging van het ouderdomspensioen niet leidt tot een inkomen, dat meer bedraagt dan 100% van het pensioengevend loon voor vermindering van de omvang van de arbeidsovereenkomst;
  - d. het vervroegde ouderdomspensioen, indien en voor zover dit tweemaal het bedrag overstijgt als bedoeld in artikel 18a, achtste lid van de Wet op de loonbelasting 1964, niet hoger is dan het ouderdomspensioen dat wordt uitgekeerd met ingang van de 65-jarige leeftijd.

Het bestuur kan aan vervroeging nadere voorwaarden verbinden.

Het bestuur stelt bij vervroeging van de ingangsdatum van het ouderdomspensioen, gehoord de actuaris met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen, vast met welk bedrag het ouderdomspensioen wordt verminderd.



10. Het bestuur is bevoegd op verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer, indien en zolang de arbeidsovereenkomst ongewijzigd voortduurt, het ouderdomspensioen – met inachtneming van het bepaalde in het elfde lid – te doen ingaan na het bereiken van de 65-jarige leeftijd. De deelnemer of gewezen deelnemer is gehouden het bestuur onmiddellijk in kennis te stellen van een wijziging in de omvang van de arbeidsovereenkomst dan wel het einde daarvan. Aan uitstel kunnen door het bestuur nadere voorwaarden worden verbonden.

Het bestuur stelt bij uitstel van de ingangsdatum van het ouderdomspensioen, gehoord de actuaris met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen, vast met welk bedrag het ouderdomspensioen wordt verhoogd. De verhoging vindt plaats maar niet verder dan tot het maximum bedoeld in het twaalfde lid.

11. Het ouderdomspensioen gaat, geheel of gedeeltelijk, niet later in dan op het vroegste van de volgende tijdstippen:

- a. ingeval een arbeidsovereenkomst eindigt voor de eerste dag van de maand waarin de deelnemer of gewezen deelnemer de leeftijd van 65 jaar bereikt: de eerste dag van de maand waarin betrokkene de leeftijd van 65 jaar bereikt;
- b. ingeval een arbeidsovereenkomst eindigt op of na de eerste dag van de maand waarin de deelnemer of gewezen deelnemer de leeftijd van 65 jaar bereikt: het tijdstip waarop deze arbeidsovereenkomst eindigt;
- c. ingeval het ouderdomspensioen het maximum bedoeld in het twaalfde lid komt te bedragen voordat de deelnemer of gewezen deelnemer de eerste dag van de maand heeft bereikt waarin hij de leeftijd van 65 jaar bereikt: het tijdstip waarop hij de eerste dag van de maand bereikt waarin hij de leeftijd van 65 jaar bereikt;
- d. ingeval het ouderdomspensioen het maximum bedoeld in het twaalfde lid komt te bedragen op of na het tijdstip waarop de deelnemer of gewezen deelnemer de eerste dag van de maand heeft bereikt waarin hij de leeftijd van 65 jaar bereikt: het tijdstip waarop dat maximum wordt bereikt;
- e. het tijdstip waarop de werknemer de 70-jarige leeftijd bereikt.

12. Het ouderdomspensioen gaat niet uit boven 100% van het product van:

- a. het fiscale maximum als bedoeld in het zevende lid van artikel 18a van de Wet op de loonbelasting 1964 onder toepassing van de in die wet genoemde bepalingen, en
- b. het in de tijd gewogen gemiddelde van de deeltijdfactoren over de gehele periode van deelneming, dan wel de laatste deeltijdfactor als bedoeld in het vijfde lid van artikel 1 indien deze factor hoger is.

Onder ouderdomspensioen als bedoeld in dit lid wordt mede begrepen het aanvullend ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 35.

Indien onmiddellijk voorafgaand aan de ingangsdatum van het ouderdomspensioen het in dit lid bedoelde maximum wordt overschreden, wordt het meerdere, conform het bepaalde in het negende lid van artikel 18a van de Wet op de loonbelasting 1964, uitgekeerd als een bedrag ineens aan de deelnemer. Overschrijdingen van dit maximum die het gevolg zijn van de omzetting van een aanspraak op pensioen naar een andere pensioenaanspraak alsmede de overige situaties als bedoeld in artikel 18d van de wet op de loonbelasting 1964 kunnen, met inachtneming van bedoeld wetsartikel, buiten beschouwing blijven.

## Artikel 8a

### Bijzonder Ouderdomspensioen

1. Recht op bijzonder ouderdomspensioen bestaat voor de gewezen echtgeno(o)t(e) van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerd deelnemer, indien bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding een omzetting als bedoeld in artikel 5 van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding is overeengekomen en het fonds blijkens een desbetreffende verklaring daarmee heeft ingestemd.
2. Het bijzondere ouderdomspensioen gaat in met de eerste dag van de maand waarin de gewezen echtgeno(o)t(e) als bedoeld in het eerste lid de leeftijd van 65 jaar bereikt danwel, indien de echtscheiding heeft plaatsgevonden na dit tijdstip, op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de omzetting heeft plaatsgevonden. Het bijzondere ouderdomspensioen eindigt met het einde van de maand waarin de gewezen echtgeno(o)t(e) als bedoeld in het eerste lid overlijdt.

3. Het bedrag van het jaarlijkse bijzondere ouderdomspensioen wordt per de datum van echtscheiding vastgesteld op basis van de contante waarde van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen, zoals ingevolge de artikelen 12 en 31 voor de gewezen echtgeno(o)t(e) vastgesteld, alsmede van de contante waarde van het deel van het ouderdomspensioen en het FLEX-pensioen van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer dat ingevolge de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding aan de gewezen echtgeno(o)t(e) moet worden uitbetaald. Onder ouderdomspensioen en FLEX-pensioen als bedoeld in dit lid worden mede begrepen het aanvullend ouderdomspensioen en het aanvullend FLEX-pensioen als bedoeld in de artikelen 35 respectievelijk 37.  
De contante waarde wordt berekend volgens door het bestuur, gehoord de actuarieel adviseur, vastgestelde grondslagen. Voor de vaststelling van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen op grond van het bepaalde in artikel 12, wordt voor de vermindering als bedoeld in het tweede lid van dat artikel een bedrag in aanmerking genomen gelijk aan het bedrag als bedoeld onder b van dat lid. Het bedrag van het jaarlijkse bijzondere ouderdomspensioen wordt na vaststelling ervan aangepast met overeenkomstige toepassing van het bepaalde in artikel 16a.
4. Op het bijzonder ouderdomspensioen is het bepaalde in de artikelen 11, 12, 13, 16 en 31 niet van toepassing.
5. Indien recht bestaat op bijzonder ouderdomspensioen, vervalt voor de gewezen echtgeno(o)t(e) als bedoeld in het eerste lid, het recht op bijzonder partnerpensioen als bedoeld in de artikelen 12 en 31, alsmede het recht op uitbetaling als bedoeld in het vierde lid, aanhef en onder a, van artikel 24.

#### Artikel 9

#### **Arbeidsongeschiktheidspensioen bij WAO, WAZ en Wajong**

1. Gedurende de tijd waarover de deelnemer recht heeft op een uitkering krachtens de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, voor ziekte ontstaan tijdens de deelneming, heeft hij recht op arbeidsongeschiktheidspensioen wanneer hij voldoet aan een van beide of beide volgende voorwaarden:
  - hij heeft recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering gebaseerd op het maximale jaarloon voor de berekening van de uitkeringen ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, terwijl zijn berekeningsgrondslag, danwel 261 maal zijn dagloon in de zin van genoemde wet, als dat mede inkomen omvat dat verdiend werd anders dan als deelnemer, dat maximale jaarloon overtreft;
  - hij heeft recht op een vervolgitkering als bedoeld in artikel 21 van die wet, zoals die wet op 1 augustus 1993 luidt, die hoger is dan het minimale bedrag dat ingevolge het derde lid in mindering komt.

Heeft een deelnemer geen recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering maar wel op een arbeidsongeschiktheidsuitkering ingevolge de Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen dan wordt hij voor de toepassing van dit lid en van het derde lid geacht een arbeidsongeschiktheidsuitkering te hebben ingevolge de eerstgenoemde wet, berekend op basis van zijn berekeningsgrondslag tot ten hoogste het eerder bedoelde maximale jaarloon en van het uitkeringspercentage op basis waarvan zijn arbeidsongeschiktheidsuitkering is berekend.
2. Onverminderd het bepaalde in het eerste lid heeft, zolang de uitkeringspercentages als bedoeld in artikel 21 van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering niet wijzigen, de deelnemer, geboren voor 1 januari 1949, die recht heeft op een uitkering krachtens de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, voor ziekte ontstaan tijdens de deelneming, recht op arbeidsongeschiktheidspensioen indien:
  - a. hij op of na de eerste dag van de kalendermaand waarin hij de leeftijd van 55 jaar bereikt of heeft bereikt geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt of is geworden;
  - b. zijn mate van arbeidsongeschiktheid op of na de eerste dag van de kalendermaand waarin hij de leeftijd van 55 jaar bereikt of heeft bereikt toeneemt of is toegenomen.
3. Het jaarlijkse arbeidsongeschiktheidspensioen bedoeld in het eerste lid bedraagt een percentage van de berekeningsgrondslag gelijk aan het uitkeringspercentage dat geldt voor de vaststelling van de arbeidsongeschiktheidsuitkering, onder aftrek van de loondervingsuitkering of vervolgitkering als

bedoeld in artikel 21 van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering. Daarbij worden de loondervingsuitkering en vervolguitering gesteld op het bedrag dat zou gelden bij berekening ervan op basis van de berekeningsgrondslag tot maximaal het maximale jaarloon als bedoeld in het eerste lid en vóór toepassing van artikel 25 van genoemde wet.

De vermindering als bedoeld in de eerste volzin bedraagt minimaal het daar bedoelde percentage van een bedrag gelijk aan 261 maal het bedrag als bedoeld in het tweede lid van artikel 13 van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering zoals deze luidt op 1 augustus 1993. Indien het dagloon mede betreft inkomen dat verdiend werd anders dan als deelnemer wordt de in mindering te brengen arbeidsongeschiktheidsuitkering niet gesteld op het bedrag dat zou gelden bij berekening ervan op basis van de berekeningsgrondslag maar op het bedrag dat geldt bij berekening ervan op basis van 261 maal het dagloon tot maximaal het maximale jaarloon, onder verlaging van dat bedrag evenredig aan de verhouding tussen de berekeningsgrondslag en 261 maal het dagloon; die verhouding wordt vastgesteld bij ingang van het arbeidsongeschiktheidspensioen. De minimale vermindering blijft dan buiten beschouwing.

Op de vermindering bedoeld in dit lid is artikel 16a van overeenkomstige toepassing.

4. Het arbeidsongeschiktheidspensioen bedoeld in het tweede lid bedraagt een percentage van de berekeningsgrondslag. Voor de deelnemer als bedoeld in het tweede lid onder a, geboren voor 1 januari 1940, bedraagt dit percentage 10 bij volledige arbeidsongeschiktheid. Dit percentage wordt verlaagd met een procentpunt per geboortjaar tot een percentage van 1 voor de deelnemer die is geboren in 1948.

Bij een gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid wordt het percentage bedoeld in de vorige volzin vermenigvuldigd met het percentage als genoemd in artikel 10, eerste lid, behorend bij de mate van arbeidsongeschiktheid.

In afwijking van het bepaalde in artikel 6, eerste lid onder c wordt bij de toepassing van het in dit lid bepaalde voor de deelnemer als bedoeld in het tweede lid onder b onder berekeningsgrondslag verstaan de som van de laatstelijk vóór de toeneming van de mate van arbeidsongeschiktheid vastgestelde salarissen, gedeeld door een percentage ter grootte van het verschil tussen 100 en het percentage als genoemd in artikel 10, eerste lid, behorend bij de mate van arbeidsongeschiktheid direct voorafgaand aan de toeneming van de mate van arbeidsongeschiktheid.

5. Het arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de dag waarop aan de voorwaarden ervoor wordt voldaan en eindigt op de dag waarop daaraan niet meer wordt voldaan en in ieder geval op de laatste dag van de maand waarin de rechthebbende overlijdt.
6. Bij herziening van het uitkeringspercentage van de arbeidsongeschiktheidsuitkering als bedoeld in het eerste lid wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen dienovereenkomstig gewijzigd. De deelnemer is verplicht het fonds onmiddellijk in kennis te stellen van elke herziening van het in dit lid bedoelde uitkeringspercentage.
7. Gedurende de tijd waarover de deelnemer recht heeft op een arbeidsongeschiktheidspensioen terwijl artikel 44 van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering op hem toepassing vindt, wordt het uitkeringspercentage dat geldt voor de vaststelling van het arbeidsongeschiktheidspensioen gesteld op het fictieve uitkeringspercentage dat geldt voor de vaststelling van de arbeidsongeschiktheidsuitkering op grond van het bepaalde in laatstgenoemd artikel.

Met inachtneming van het bepaalde in de vorige volzin wordt, indien een deelnemer terzake van door hem verrichte arbeid inkomen geniet, daaronder begrepen ziekingeld en doorbetaald salaris tijdens ziekte, het arbeidsongeschiktheidspensioen verminderd met het bedrag waarmee de som van het arbeidsongeschiktheidspensioen, de arbeidsongeschiktheidsuitkering en bedoeld inkomen uitgaat boven zijn berekeningsgrondslag.

8. Het bestuur is bevoegd het bepaalde in de voorgaande leden van dit artikel op overeenkomstige wijze toe te passen ten aanzien van de deelnemer die niet verzekerd is op grond van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering dan wel reeds geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt is bij het begin van de deelneming. Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt, voor zoveel mogelijk, vastgesteld en herzien overeenkomstig het bepaalde in de voorgaande leden van dit artikel.



## Arbeidsongeschiktheidspensioen bij WIA

1. Gedurende de tijd waarover de deelnemer recht heeft op een arbeidsongeschiktheidsuitkering of een WGA-uitkering krachtens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen, voor ziekte ontstaan tijdens de deelneming, heeft hij recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen wanneer hij recht heeft op:
  - a. een arbeidsongeschiktheidsuitkering, loongerelateerde uitkering of loonaanvulling in het geval dat voor hem een berekeningsgrondslag geldt die hoger is dan het maximale jaarloon voor de berekening van de uitkeringen ingevolge de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen;
  - b. een vervolguitkering ingevolge de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen in het geval dat voor hem een berekeningsgrondslag geldt die hoger is dan het minimumloon.Voor de toepassing van dit lid wordt, naar rato, rekening gehouden met inkomsten die verdiend werden anders dan als deelnemer.
2. Onverminderd het bepaalde in het eerste lid heeft, zolang de uitkeringspercentages als bedoeld in artikel 51 en 61 Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen niet wijzigen, de deelnemer, geboren voor 1 januari 1949, die recht heeft op een uitkering krachtens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen, voor ziekte ontstaan tijdens de deelneming, recht op arbeidsongeschiktheidspensioen indien:
  - a. hij op of na de eerste dag van de kalendermaand waarin hij de leeftijd van 55 heeft bereikt geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt of is geworden;
  - b. zijn mate van arbeidsongeschiktheid op of na de eerste dag van de kalendermaand waarin hij de leeftijd van 55 jaar heeft bereikt toeneemt of is toegenomen.
3. Het jaarlijkse arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt:
  - a. bij de arbeidsongeschiktheidsuitkering, als bedoeld in het eerste lid onder a, 70% van het verschil tussen de berekeningsgrondslag en het maximale jaarloon voor de berekening van uitkeringen ingevolge de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen. Indien de deelnemer die recht heeft op een arbeidsongeschiktheidsuitkering, inkomsten ontvangt die hoger zijn dan het maximum jaarloon, als genoemd in het eerste lid, wordt het meerdere voor 70% in mindering gebracht op het arbeidsongeschiktheidspensioen .
  - b. bij de loongerelateerde uitkering en de loonaanvulling als bedoeld in het eerste lid onder a: het uitkeringspercentage behorend bij de voor de deelnemer geldende arbeidsongeschiktheidsklasse als bedoeld in artikel 61, zesde lid, van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen vermenigvuldigd met het verschil tussen de berekeningsgrondslag en het maximale jaarloon voor de berekening van uitkeringen ingevolge de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen. De laatste volzin van het eerste lid is van overeenkomstige toepassing.
  - c. Bij de vervolguitkering als bedoeld in het eerste lid onder b: het uitkeringspercentage behorend bij de voor de deelnemer geldende arbeidsongeschiktheidsklasse als bedoeld in artikel 61, zesde lid, van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen vermenigvuldigd met het verschil tussen de berekeningsgrondslag en het minimumloon.
4. Het arbeidsongeschiktheidspensioen bedoeld in het tweede lid bedraagt een percentage van de berekeningsgrondslag. Voor de deelnemer als bedoeld in het tweede lid onder a, geboren voor 1 januari 1940, bedraagt dit percentage 10 bij volledige arbeidsongeschiktheid. Dit percentage wordt verlaagd met een procentpunt per geboortjaar tot een percentage van 1 voor de deelnemer die is geboren in 1948.

Bij een gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid wordt het percentage bedoeld in de vorige volzin vermenigvuldigd met het percentage als genoemd in artikel 10, eerste lid, behorend bij de mate van arbeidsongeschiktheid.

Voor de deelnemer als bedoeld in het tweede lid onder b wordt het percentage zoals vastgesteld op grond van de vorige volzinnen verminderd met het percentage dat zou gelden op grond van de laagste mate van arbeidsongeschiktheid zoals die gold op of na de laatste dag van de kalendermaand voorafgaand aan de kalendermaand waarin de deelnemer de leeftijd van 55 jaar heeft bereikt.
5. Het arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de dag waarop aan de voorwaarden wordt voldaan en eindigt op de dag waarop daaraan niet meer wordt voldaan en in ieder geval op de laatste dag van de maand waarin de rechthebbende overlijdt.

6. De deelnemer is verplicht het fonds onmiddellijk in kennis te stellen van elke wijziging in uitkering zoals bedoeld in het eerste lid dan wel van inkomsten ontvangen naast een arbeidsongeschiktheidsuitkering.
7. Het bestuur is bevoegd het bepaalde in de voorgaande leden van dit artikel op overeenkomstige wijze toe te passen ten aanzien van de deelnemer die niet verzekerd is op grond van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen dan wel reeds geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt is bij het begin van de deelneming. Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt, voor zoveel mogelijk, vastgesteld en herzien overeenkomstig het bepaalde in de voorgaande leden van dit artikel.

#### Artikel 10

### **Premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid bij WAO, WAZ en Wajong**

1. Gedurende de tijd waarover de deelnemer recht heeft op een uitkering krachtens de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, voor ziekte ontstaan tijdens de deelneming, heeft hij recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw en wel voor:
  - 100% bij een arbeidsongeschiktheid van 80% of meer
  - 72,5% bij een arbeidsongeschiktheid van 65% of meer doch minder dan 80%
  - 60% bij een arbeidsongeschiktheid van 55% of meer doch minder dan 65%
  - 50% bij een arbeidsongeschiktheid van 45% of meer doch minder dan 55%
  - 40% bij een arbeidsongeschiktheid van 35% of meer doch minder dan 45%
  - 30% bij een arbeidsongeschiktheid van 25% of meer doch minder dan 35%
  - 20% bij een arbeidsongeschiktheid van 15% of meer doch minder dan 25%.

Indien een deelnemer die op grond van de vorige volzin recht heeft op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw, overlijdt voor het bereiken van de 65-jarige leeftijd telt de tijd tussen dat overlijden en de datum waarop hij de 65-jarige leeftijd zou hebben bereikt, voor de berekening van het partner- en wezenpensioen alsmede de Anw-compensatie mee voor het percentage waarvoor hij ten tijde van het overlijden recht had op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw.
2. De deelnemer is verplicht het fonds onmiddellijk in kennis te stellen van elke herziening van de mate van arbeidsongeschiktheid.
3. Het bestuur is bevoegd het bepaalde in de voorgaande leden van dit artikel op overeenkomstige wijze toe te passen ten aanzien van de deelnemer die niet verzekerd is op grond van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering dan wel reeds geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt is bij het begin van de deelneming. De premievrije voortzetting wordt, voor zoveel mogelijk, vastgesteld en herzien overeenkomstig het bepaalde in het eerste lid.
4. Gedurende de tijd waarover de deelnemer recht heeft op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid, terwijl artikel 44 van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering op hem toepassing vindt, wordt de mate van arbeidsongeschiktheid die bij de vaststelling van het percentage waarvoor hij recht heeft op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw in aanmerking wordt genomen, gesteld op het fictieve arbeidsongeschiktheidspercentage dat voor hem geldt op grond van het bepaalde in laatstgenoemd artikel.



#### Artikel 10a

### **Premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid bij WIA**

1. Gedurende de tijd waarover de deelnemer recht heeft op een uitkering krachtens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen, voor ziekte ontstaan tijdens de deelneming, heeft hij recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw.
2. Bij de arbeidsongeschiktheidsuitkering bedraagt het percentage premievrijstelling in beginsel 100%. Indien door de deelnemer naast de arbeidsongeschiktheidsuitkering inkomsten worden ontvangen van meer dan 20% van honderdveertigste deel van de berekeningsgrondslag waarop de premievrijstelling is gebaseerd, wordt de premievrijstelling als volgt aangepast. Er wordt een fictief arbeidsongeschiktheidspercentage vastgesteld door de inkomsten te delen door honderdveertigste van de berekeningsgrondslag voor premievrijstelling en dit in mindering te brengen op de factor 1 vermenigvuldigd met 100%.

Het percentage premievrijstelling bedraagt:

- 72,5% bij een fictief arbeidsongeschiktheidspercentage van 65% of meer doch minder dan 80%
  - 60% bij een fictief arbeidsongeschiktheidspercentage van 55% of meer doch minder dan 65%
  - 50% bij een fictief arbeidsongeschiktheidspercentage van 45% of meer doch minder dan 55%
  - 40% bij een fictief arbeidsongeschiktheidspercentage van 35% of meer doch minder dan 45%
  - 30% bij een fictief arbeidsongeschiktheidspercentage van 25% of meer doch minder dan 35%
  - 20% bij een fictief arbeidsongeschiktheidspercentage van 15% of meer doch minder dan 25%
  - 0% bij een fictief arbeidsongeschiktheidspercentage van minder dan 15%.
3. Bij de loongerelateerde uitkering, de loonaanvulling en de vervolguitkering op grond van de WGA-uitkering geldt een percentage premievrijstelling van:
- 100% bij een arbeidsongeschiktheid van 80 tot 100%
  - 72,5% bij een arbeidsongeschiktheid van 65% of meer doch minder dan 80%
  - 60% bij een arbeidsongeschiktheid van 55% of meer doch minder dan 65%
  - 50% bij een arbeidsongeschiktheid van 45% of meer doch minder dan 55%
  - 40% bij een arbeidsongeschiktheid van 35% of meer doch minder dan 45%
  - 0% bij een arbeidsongeschiktheid van minder dan 35%.
4. Indien een deelnemer die op grond van het vorige lid recht heeft op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw, overlijdt voor het bereiken van de 65-jarige leeftijd telt de tijd tussen dat overlijden en de datum waarop hij de 65-jarige leeftijd zou hebben bereikt, voor de berekening van het partner- en wezenpensioen alsmede de Anw-compenstie mee voor het percentage waarvoor hij ten tijde van het overlijden recht had op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw.



#### Artikel 10b

### Voortzetting van de pensioenopbouw wegens werkloosheid

1. Gedurende de tijd waarover een deelnemer recht heeft op een bijdrage ten behoeve van de pensioenopbouw ten laste van de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering heeft hij, indien en voor zover door die stichting de premie wordt betaald, recht op voortzetting van de pensioenopbouw op basis van het salaris dat gold op de dag voorafgaand aan de dag waarop de werkloosheidsuitkering is ingegaan in het dienstverband waaruit de deelnemer werkloos is geworden, vermenigvuldigd met:
  - a. het voortzettingspercentage zoals vastgesteld op grond van het Bijdragereglement 1999 van de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering, en
  - b. het wachtperiodepercentage zoals dat op grond van het onder a bedoelde reglement is vastgesteld, en
  - c. het verstrekkingspercentage zoals op grond van het onder a bedoelde reglement is vastgesteld. Ten aanzien van het salaris is artikel 16a van overeenkomstige toepassing.
2. Indien geen voortzetting van de pensioenopbouw op grond van het bepaalde in het eerste lid plaatsvindt als gevolg van een recht op een uitkering krachtens de Ziektewet, heeft de deelnemer over het salarisdeel tot het maximum dagloon als bedoeld in Hoofdstuk 3 van de Wet financiering sociale verzekeringen vermenigvuldigd met 260, recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw op basis van het salaris als bedoeld in het eerste lid en de deeltijdfactor als bedoeld in het vijfde lid van artikel 1, zoals deze gold direct voorafgaand aan de periode als bedoeld in het eerste lid.



#### Artikel 11

### Partnerpensioen

1. De deelnemer of gewezen deelnemer, geboren op of na 1 januari 1950, alsmede de deelnemer geboren voor 1 januari 1950, die niet heeft deelgenomen in de maanden december 2005 en januari 2006, heeft recht op partnerpensioen ten behoeve van zijn partner met inachtneming van het bepaalde in dit artikel. De partner heeft recht op partnerpensioen na overlijden van:
  - a. de deelnemer, indien het huwelijk is gesloten of de gemeenschappelijke huishouding is begonnen vóór het bereiken van de 65-jarige leeftijd van de deelnemer;
  - b. de gewezen of gepensioneerde deelnemer, indien het huwelijk is gesloten of de gemeenschappelijke huishouding is begonnen vóór het bereiken van de 65-jarige leeftijd van de deelnemer indien en voorzover er een aanspraak op partnerpensioen is opgebouwd.Een onderbreking in de deelneming van maximaal een maand wordt niet beschouwd als onderbreking.

2. Geen recht op partnerpensioen heeft de partner van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer indien:
  - a. de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer is overleden binnen een jaar nadat hij met de partner is gehuwd of een gemeenschappelijke huishouding is begonnen en de gezondheidstoestand ten tijde van de huwelijksluiting dan wel de aanvang van de gemeenschappelijke huishouding dit overlijden redelijkerwijs moest doen verwachten;
  - b. de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer opzettelijk door de partner dan wel met medeplichtigheid van de partner van het leven is beroofd.Het bestuur is bevoegd met betrekking tot de uitvoering van het bepaalde in de vorige volzin nadere regels te stellen.
3. Over elk jaar van deelneming waarover, ingevolge het bepaalde in artikel 12 of 31a, een aanspraak bestaat of heeft bestaan op bijzonder partnerpensioen, heeft de partner geen recht op partnerpensioen.
4. Het jaarlijkse partnerpensioen bedraagt voor elk jaar van deelneming vanaf 1 januari 1988 1,25% van de, voor de betreffende periode geldende, berekeningsgrondslag. Hierbij dient in aanmerking te worden genomen dat het jaarlijkse partnerpensioen over de periode:
  - van 1 januari 1988 tot 1 januari 1999 wordt opgebouwd;
  - van 1 januari 1999 tot 1 januari 2006 op risicobasis wordt verzekerd;
  - met ingang van 1 januari 2006 voor 0,625% wordt opgebouwd.De overige 0,625% wordt op risicobasis verzekerd.

Over de periode voorafgaand aan 1 januari 1988 wordt het jaarlijkse partnerpensioen vastgesteld conform het bepaalde in artikel 31.

Het bepaalde in de vijfde en zesde volzin van het eerste lid van artikel 8 zijn bij de vaststelling van het jaarlijkse partnerpensioen van overeenkomstige toepassing.
5. Indien de deelnemer overlijdt voor het bereiken van de 65-jarige leeftijd wordt verondersteld dat de deelneming tot het bereiken van de 65-jarige leeftijd zou hebben voortgeduurd op basis van een percentage van de normaal geldende werktijd dat wordt bepaald door het aantal uren dat de deelnemer in het kalenderkwartaal van overlijden gewerkt heeft te delen door de normaal geldende werktijd in dat kalenderkwartaal tot de datum van overlijden.

Indien een deelnemer of gewezen deelnemer overlijdt en door de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering in verband daarmee een bijdrage ten behoeve van de inkoop van partnerpensioen wordt verstrekt, wordt verondersteld dat de deelneming tot het bereiken van de 65-jarige leeftijd zou hebben voortgeduurd voor een percentage, dat bepaald wordt door overeenkomstige toepassing van artikel 10b.
6. Voorafgaand aan de gehele beëindiging van de deelneming en het, geheel of gedeeltelijk, ingaan van het FLEX-pensioen of ouderdomspensioen, maar uiterlijk met ingang van de eerste dag van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt, dient de deelnemer of de gewezen deelnemer eenmalig te kiezen of en in welke mate hij:
  - a. zijn aanspraak op ouderdomspensioen omzet in een aanspraak op partnerpensioen, of
  - b. zijn met ingang van 1 januari 2006 opgebouwde partnerpensioen omzet in een ouderdomspensioen.De omzetting als bedoeld onder a bedraagt maximaal het op risicobasis verzekerde deel van het partnerpensioen als bedoeld in het vierde lid.

Bij de omzetting als bedoeld onder b is toestemming vereist van de partner die begunstigde is voor het partnerpensioen. Het bijzonder partnerpensioen wordt niet betrokken bij de omzetting als bedoeld onder b.

Zowel de omzetting als bedoeld onder a als de omzetting onder b vindt plaats met inachtneming van een eigen ruilvoet, die voldoet aan het vereiste van collectieve actuariële gelijkwaardigheid.

De door de deelnemer gemaakte keuzes zijn onherroepelijk. Het bestuur, gehoord de actuaaris en met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen, stelt de ruilvoeten vast.
7. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op die waarin de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer overlijdt en eindigt met het einde van de maand waarin het overlijden van de partner plaatsvindt.





## Artikel 11a

### Partnerpensioen

1. De deelnemer geboren vóór 1 januari 1950 die heeft deelgenomen in de maanden december 2005 en januari 2006 heeft ten behoeve van zijn partner recht op partnerpensioen met inachtneming van het bepaalde in dit artikel.

Na het overlijden van een deelnemer heeft zijn partner recht op partnerpensioen indien het huwelijk is gesloten of de gemeenschappelijke huishouding is begonnen vóór het bereiken van de 65-jarige leeftijd van de deelnemer. Na het overlijden van de gepensioneerde deelnemer heeft zijn partner recht op partnerpensioen indien deze deelnemer, conform het bepaalde in het tweede lid heeft gekozen voor een recht op partnerpensioen ten laste van zijn recht op ouderdomspensioen en indien het huwelijk is gesloten of de gemeenschappelijke huishouding is begonnen vóór het bereiken van de 65-jarige leeftijd. Voor de toepassing van het bepaalde in dit artikel wordt onder gepensioneerde deelnemer mede verstaan, degene wiens FLEX-pensioen is ingegaan.

Een onderbreking in de deelneming van maximaal een maand wordt niet beschouwd als onderbreking.

2. Voorafgaand aan het geheel of gedeeltelijk ingaan van het FLEX-pensioen of het ouderdomspensioen heeft de deelnemer of de gewezen deelnemer eenmalig de keuze voor een verzekering van partnerpensioen ten laste van zijn ouderdomspensioen. De keuze is onherroepelijk. Het bestuur is bevoegd met betrekking tot de keuze voor een partnerpensioen nadere regels te stellen.
3. Het jaarlijkse partnerpensioen bedraagt voor elk jaar van deelneming 1,25% van de berekeningsgrondslag. De vijfde en zesde volzin van het eerste lid van artikel 8 zijn hierbij van overeenkomstige toepassing.

Op het aldus berekende jaarlijkse partnerpensioen wordt in mindering gebracht voor elk jaar van deelneming:

- a. voor de partner die recht heeft op uitkering ingevolge de Algemene nabestaandenwet: 2,5% van de feitelijk ontvangen nabestaandenuitkering ingevolge de Algemene nabestaandenwet;
- b. voor de partner die recht heeft op uitkering ingevolge de Algemene Ouderdomswet: 2,5% van het uitkeringsbedrag voor ongehuwden op grond van het bepaalde in het tiende lid van artikel 9 van de Algemene Ouderdomswet, verhoogd met de bijbehorende vakantie-uitkering.

Voor de toepassing van het bepaalde onder a en b worden de uitkeringsbedragen in aanmerking genomen die zijn vastgesteld op grond van het bepaalde in artikel 82 van de Wet aanpassing uitkeringsregelingen overheveling opslagpremies, zoals deze gelden op 1 januari 1999. Het bestuur bepaalt met ingang van welke datum en in welke mate een wijziging in de in de vorige volzin bedoelde bedragen in aanmerking worden genomen bij de berekening van het partnerpensioen. Indien op grond van artikel 32c van de Algemene nabestaandenwet geen recht op nabestaandenuitkering bestaat wordt het recht op nabestaandenuitkering ingevolge de Algemene nabestaandenwet voor de toepassing van dit lid geacht volledig te zijn genoten.

Voor wat betreft zowel de berekening van het jaarlijkse partnerpensioen als bedoeld in de eerste en tweede volzin als de berekening van de vermindering als bedoeld in de derde volzin geldt dat het bepaalde in het tweede lid van artikel 8 van overeenkomstige toepassing is.

4. Het tweede, derde, vijfde en zevende lid van artikel 11 zijn van overeenkomstige toepassing.



## Artikel 11b

### Anw-compensatie

1. De deelnemer, geboren op of na 1 januari 1950, alsmede de deelnemer geboren voor 1 januari 1950, die niet heeft deelgenomen in de maanden december 2005 en januari 2006 heeft ten behoeve van zijn partner recht op een Anw-compensatie, als bedoeld in het zevende lid van artikel 1, met inachtneming van het bepaalde in dit artikel.

Onder partner wordt in dit artikel verstaan de partner van de deelnemer als bedoeld in het eerste lid onder a van artikel 11, alsmede de partner van de gepensioneerde deelnemer als bedoeld in de tweede volzin van het vijfde lid.

Een onderbreking in de deelneming van maximaal een maand wordt niet beschouwd als onderbreking.

2. Geen recht op Anw-compensatie heeft de partner, die:
  - a. geen recht heeft op partnerpensioen, als bedoeld in artikel 11;
  - b. op grond van 32c van de Algemene nabestaandenwet geen recht heeft op een nabestaandenuitkering;
  - c. de leeftijd van 65 jaar reeds heeft bereikt.



3. De hoogte van de Anw-compensatie bedraagt jaarlijks maximaal 1,25% van de franchise als bedoeld in de eerste volzin van het zesde lid van artikel 6. Indien de partner in aanmerking komt voor uitbetaling van een Anw-uitkering wordt de hoogte van de Anw-compensatie naar rato verminderd. Hierbij wordt rekening gehouden met de verhouding tussen de daadwerkelijk aan de partner betaalde Anw-uitkering en de maximale Anw-uitkering.
4. Bij het vaststellen van de hoogte van de Anw-compensatie, als bedoeld in het vorige lid, is het bepaalde in het vijfde lid van artikel 11 en de vijfde en zesde volzin van het eerste lid van artikel 8 van overeenkomstige toepassing
5. Het recht op Anw-compensatie eindigt bij tussentijdse beëindiging van de deelneming. Indien en voorzover de gepensioneerde deelnemer de keuze maakt om zijn partnerpensioen om te zetten in ouderdomspensioen, als bedoeld in het zesde lid onder a van artikel 11, wordt tevens het recht op de Anw-compensatie verzekerd. In afwijking van de eerste volzin bestaat dan recht op een premievrije aanspraak. Het eerste lid van artikel 18 is van toepassing.
6. De Anw-compensatie gaat in op de eerste dag van de maand volgend op die waarin de deelnemer overlijdt en eindigt met het einde van de maand voorafgaand aan de maand waarin de partner 65 jaar wordt, dan wel met het einde van de maand waarin de partner overlijdt.



## Artikel 12

### Bijzonder Partnerpensioen

1. Indien het huwelijk na het overlijden van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer die is geboren op of na 1 januari 1950, alsmede na het overlijden van de deelnemer geboren voor 1 januari 1950, die niet heeft deelgenomen in de maanden december 2005 en januari 2006, door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed is geëindigd, dan wel indien een gemeenschappelijke huishouding is geëindigd, heeft zijn gewezen partner na het overlijden recht op bijzonder partnerpensioen, indien en voorzover er recht op een premievrije aanspraak op partnerpensioen is opgebouwd.  
Onder partnerpensioen als bedoeld in dit lid wordt mede begrepen het aanvullend partnerpensioen als bedoeld in artikel 36.  
Een onderbreking in de deelneming van maximaal een maand wordt niet beschouwd als onderbreking.
2. Voor het recht op bijzonder partnerpensioen dient het bestaan van een gemeenschappelijke huishouding tijdens de duur ervan door de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer bij het fonds gemeld te zijn. De melding dient plaats te vinden onder overlegging van een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst als bedoeld in het vierde lid onder b van artikel 1. Daarnaast dient uit inschrijving in de basisadministratie, als bedoeld in de Wet gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens te blijken, dat de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer en zijn partner ten tijde van de melding op hetzelfde adres wonen.
3. Het bestuur is bevoegd, in afwijking van het bepaalde in vorige lid, te bepalen dat in bijzondere gevallen van overlegging van een in dat lid bedoeld uittreksel uit het bevolkingsregister kan worden afgezien.
4. Er bestaat geen recht op bijzonder partnerpensioen indien het huwelijk dan wel de gemeenschappelijke huishouding is geëindigd, nadat de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer met toestemming van zijn partner heeft gekozen om zijn opgebouwde partnerpensioen om te zetten in een hoger ouderdomspensioen, op grond van het bepaalde in het zesde lid onder b van artikel 11. Het bepaalde in het tweede lid van artikel 11 is van overeenkomstige toepassing
5. Het bijzonder partnerpensioen is gelijk aan het totaal van de opgebouwde aanspraken op partnerpensioen voor elk jaar van deelneming gelegen voor het moment waarop het huwelijk, dan wel de gemeenschappelijke huishouding, is geëindigd. Het derde lid van artikel 11 is hierbij van overeenkomstige toepassing. De vijfde en zesde volzin van het eerste lid van artikel 8 en het tweede lid van artikel 8 zijn van overeenkomstige toepassing.
6. Indien de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer, op grond van het zesde lid onder a van artikel 11, de keuze gemaakt heeft om zijn ouderdomspensioen om te zetten in een aanspraak op partnerpensioen, wordt bij de vaststelling van het bijzonder partnerpensioen rekening gehouden met het verhoogde partnerpensioen. De gewezen partner heeft recht op een premievrije aanspraak op Anw-compensatie, zoals bedoeld in de tweede volzin van het vijfde lid van artikel 11b.

7. Als datum waarop de gemeenschappelijke huishouding eindigt, geldt behalve de datum waarop blijkt het bevolkingsregister geen sprake meer is van woonachtig zijn op hetzelfde adres:
  - a. de datum van overlijden van de partner;
  - b. de datum die als zodanig door de gepensioneerde deelnemer of zijn partner of gewezen partner aan het fonds wordt gemeld;
  - c. de datum waarop de gepensioneerde deelnemer of zijn partner een gemeenschappelijke huishouding is gaan voeren met een andere partner.
8. Indien de gewezen partners op de wettelijke voorgeschreven wijze overeen zijn gekomen af te wijken van het bepaalde in het eerste lid, en het bestuur heeft verklaard dat het bereid is het uit deze afwijking voortvloeiende pensioenrisico te dekken, vervalt het recht op bijzonder partnerpensioen.
9. Het bijzonder partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op die waarin de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer overlijdt en eindigt met het einde van de maand waarin het overlijden van de ex-partner plaatsvindt.



## Artikel 12a

### Bijzonder Partnerpensioen

1. Indien het huwelijk van de gepensioneerde deelnemer, die, conform het bepaalde in het tweede lid van artikel 11a, heeft gekozen voor een recht op partnerpensioen, na het moment van de keuze door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed is geëindigd, dan wel indien een gemeenschappelijke huishouding is geëindigd, heeft de gewezen partner na het overlijden van de gepensioneerde deelnemer, die is geboren vóór 1 januari 1950 en die heeft deelgenomen in de maanden december 2005 en januari 2006, recht op bijzonder partnerpensioen.  
Onder partnerpensioen als bedoeld in dit lid wordt mede begrepen het aanvullend partnerpensioen als bedoeld in artikel 36. Een onderbreking in de deelneming van maximaal een maand wordt niet beschouwd als onderbreking.  
Het bepaalde in het tweede lid van artikel 11 is van overeenkomstige toepassing. Voor de toepassing van het bepaalde in dit artikel wordt onder gepensioneerde deelnemer mede verstaan degene wiens FLEX-pensioen is ingegaan.
2. Het jaarlijkse bijzondere partnerpensioen bedraagt voor elk jaar van deelneming gelegen voor het moment waarop het huwelijk is geëindigd 1,25% van de berekeningsgrondslag. De vijfde en zesde volzin van het eerste lid van artikel 8 zijn hierbij van overeenkomstige toepassing. Op het aldus berekende jaarlijkse bijzondere partnerpensioen wordt in mindering gebracht voor elk jaar van deelneming:
  - a. voor de bijzondere partner die recht heeft op uitkering ingevolge de Algemene nabestaandenwet: 2,5% van de feitelijk ontvangen nabestaandenuitkering ingevolge de Algemene nabestaandenwet;
  - b. voor de bijzondere partner die recht heeft op een uitkering ingevolge de Algemene Ouderdomswet: 2,5% van het uitkeringsbedrag voor ongehuwden op grond van het bepaalde in het tiende lid van artikel 9 van de Algemene Ouderdomswet, verhoogd met de bijbehorende vakantie-uitkering.

Voor de toepassing van het bepaalde onder a en b worden de uitkeringsbedragen in aanmerking genomen die zijn vastgesteld op grond van het bepaalde in artikel 82 van de Wet aanpassing uitkeringsregelingen overheveling opslagpremies, zoals deze gelden op 1 januari 1999. Het bestuur bepaalt met ingang van welke datum en in welke mate een wijziging in de vorige volzin bedoelde bedragen in aanmerking worden genomen bij de berekening van het bijzonder partnerpensioen. Indien op grond van artikel 32c van de Algemene nabestaandenwet geen recht op nabestaandenuitkering bestaat wordt het recht op nabestaandenuitkering ingevolge de Algemene nabestaandenwet voor de toepassing van dit lid geacht volledig te zijn genoten.

Voor wat betreft zowel de berekening van het jaarlijkse bijzonder partnerpensioen als bedoeld in de eerste volzin als de berekening van de vermindering als bedoeld in de derde volzin geldt dat het bepaalde in artikel 8, derde lid, van overeenkomstige toepassing is.
3. Het tweede en het vierde tot en met het negende lid van artikel 12 zijn van overeenkomstige toepassing.



## Artikel 13

### Wezenpensioen

1. Na het overlijden van een deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer, heeft zijn wees recht op wezenpensioen.
2. Geen recht op wezenpensioen bestaat in het geval dat de deelnemer of gepensioneerde deelnemer opzettelijk door de wees dan wel met medeplichtigheid van de wees van het leven is beroofd.
3. Voor de toepassing van dit artikel en het tweede lid van artikel 16 worden onder wezen verstaan:
  - a. de kinderen, die tot de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer in familie-rechtelijke betrekking staan in de zin van het Burgerlijk Wetboek;
  - b. de niet erkende kinderen, voor wie de mannelijke deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer onderhoudsplicht had;
  - c. de kinderen, voor wie de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer ten tijde van het overlijden de zorg voor het onderhoud en de opvoeding droeg, als was het een eigen kind, onafhankelijk van enige verplichting daartoe of van het genieten van een vergoeding daarvoor.
4. Het jaarlijks wezenpensioen bedraagt 0,25% van de, voor de betreffende periode geldende, berekeningsgrondslag(en) indien door het overlijden van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer recht bestaat op partnerpensioen voor de partner of bijzonder partnerpensioen voor de gewezen partner. Het jaarlijks wezenpensioen wordt verdubbeld indien geen recht bestaat op partnerpensioen of bijzonder partnerpensioen zou zijn ontstaan voor de partner of de gewezen partner door het overlijden van deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer op grond van het bepaalde in het pensioenreglement, zoals dat luidde op 31 december 1998. Bij overlijden van de deelnemer is het bepaalde in artikel 32 en het vijfde lid van artikel 11 van overeenkomstige toepassing.
5. Indien meer dan vijf wezen recht hebben op wezenpensioen, wordt het bedrag van het jaarlijks wezenpensioen, vastgesteld op grond van het bepaalde in het vorige lid, verminderd door dit te vermenigvuldigen met een breuk waarvan de teller gelijk is aan vijf en de noemer aan het aantal wezen dat recht heeft op wezenpensioen.
6. Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgende op die waarin de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer overlijdt en eindigt met het einde van de maand waarin de wees overlijdt doch uiterlijk met het einde van de maand waarin de wees de 21-jarige leeftijd bereikt.



## Artikel 14

### FLEX-pensioen

1. De deelnemer of gewezen deelnemer, geboren op of na 1 januari 1950 alsmede de deelnemer of gewezen deelnemer, geboren voor 1 januari 1950 die niet heeft deelgenomen in de maanden december 2005 en januari 2006, heeft recht op FLEX-pensioen van 1,75% van de berekeningsgrondslag, voor elke periode van deelneming gelegen tussen 1 januari 1999 en 1 januari 2006. De deelnemer of gewezen deelnemer, geboren voor 1 januari 1950, die heeft deelgenomen in de maanden december 2005 en januari 2006 heeft recht op FLEX-pensioen van 1,75% van de berekeningsgrondslag, voor elke periode van deelneming gelegen tussen 1 januari 1999 en de eerste dag van de maand waarin de 60-jarige leeftijd wordt bereikt. Een onderbreking in de deelneming van maximaal een maand wordt niet beschouwd als onderbreking. Perioden van deelneming tellen voor de berekening van het FLEX-pensioen mee met toepassing van de deeltijdfactor. Het bepaalde in de laatste volzin van het eerste lid van artikel 8 is van overeenkomstige toepassing.
2. Geen recht op FLEX-pensioen heeft de deelnemer of gewezen deelnemer voor de deelneming of het gedeelte van de deelneming indien en voor zover hij:
  - a. op de ingangsdatum van het FLEX-pensioen voor of op de 60-jarige leeftijd recht heeft op een arbeidsongeschiktheidsuitkering of WGA-uitkering als bedoeld in het derde lid van artikel 1 voor het deel dat hij arbeidsongeschikt is;
  - b. recht heeft op een overbruggingsuitkering of ruilverbruggingsuitkering en deze uitkering op verzoek heeft doen ingaan;

- c. reeds een FLEX-pensioen heeft doen ingaan;
- d. deelnemer is geweest op grond van het derde lid onder b van artikel 3.

Voor de toepassing van het bepaalde onder a wordt een FLEX-pensioen dat ingaat na de 60-jarige leeftijd geacht te zijn ingegaan op de 60-jarige leeftijd.

3. Het recht op FLEX-pensioen gaat in met ingang van de eerste dag van de maand waarin de deelnemer of gewezen deelnemer de 60-jarige leeftijd heeft bereikt en kan met inachtneming van het bepaalde in het vijfde respectievelijk zesde lid, geheel of gedeeltelijk, worden vervroegd of uitgesteld. Het FLEX-pensioen eindigt met het einde van de maand voorafgaande aan de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt dan wel bij overlijden vóór het bereiken van de leeftijd van 65 jaar met het einde van de maand waarin het overlijden plaatsvindt.
4. Indien artikel 8a van toepassing is, wordt het jaarlijkse FLEX-pensioen verminderd met een bedrag zoals dat bij de toepassing van dat artikel wordt vastgesteld en vanaf het tijdstip waarop deze vaststelling heeft plaatsgevonden, en wordt aangepast met overeenkomstige toepassing van het bepaalde in artikel 16a. Onder FLEX-pensioen als bedoeld in dit lid wordt mede begrepen het aanvullend FLEX-pensioen als bedoeld in artikel 37. De vermindering wordt alleen toegepast bij de uitbetaling van het FLEX-pensioen en bij de vaststelling van de afkoopsom ervan.
5. Het bestuur is bevoegd, indien en voor zover de omvang van de arbeidsovereenkomst vermindert, op verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer het FLEX-pensioen te vervroegen. Het FLEX-pensioen kan, geheel of gedeeltelijk, ingaan voor de eerste dag van de maand waarin de 60-jarige leeftijd wordt bereikt, doch niet voor de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de leeftijd van 55 jaar bereikt. Aan vervroeging kunnen door het bestuur voorwaarden worden verbonden. Bij een ingangsdatum van het FLEX-pensioen voor de eerste dag van de maand waarin de 60-jarige leeftijd wordt bereikt, wordt het op basis van de vorige leden berekende FLEX-pensioen als gevolg van deze vervroeging verlaagd. Het bestuur bepaalt, gehoord de actuarieel adviseur, de mate van verlaging van het FLEX-pensioen. De verlaging vindt plaats met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen.
6. Het bestuur is bevoegd op verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer, indien en voor zover de arbeidsovereenkomst voortduurt, het FLEX-pensioen – met inachtneming van het bepaalde in het zevende lid – geheel of gedeeltelijk, te doen ingaan na het bereiken van de 60-jarige leeftijd. De deelnemer of gewezen deelnemer is gehouden het bestuur onmiddellijk in kennis te stellen van een wijziging in de omvang van de arbeidsovereenkomst dan wel het einde daarvan. Aan uitstel kunnen door het bestuur nadere voorwaarden worden verbonden. Het bestuur stelt bij uitstel van de ingangsdatum van het FLEX-pensioen, gehoord de actuarieel adviseur, vast met welk bedrag het FLEX-pensioen wordt verhoogd. De verhoging vindt plaats met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen, doch niet verder dan tot het tweede maximum genoemd in het achtste lid.
7. Het FLEX-pensioen gaat, geheel of gedeeltelijk, uiterlijk in:
  - a. op de eerste dag van de maand voorafgaande aan de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt, dan wel
  - b. bij een eerdere vermindering van de omvang van de arbeidsovereenkomst op of na de eerste dag van de maand waarin de deelnemer of gewezen deelnemer de 60-jarige leeftijd bereikt.
8. Het FLEX-pensioen gaat op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer of gewezen deelnemer de 60-jarige leeftijd bereikt niet uit boven 85% van het product van enerzijds de berekeningsgrondslag als bedoeld in het eerste lid onder g van artikel 6 en anderzijds de gewogen gemiddelde deeltijdfactor als bedoeld in het vijfde lid van artikel 1, over de gehele periode van deelneming, dan wel de laatste deeltijdfactor als bedoeld in het vijfde lid van artikel 1, indien deze factor hoger is. Ingeval het FLEX-pensioen later ingaat dan op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer of gewezen deelnemer de 60-jarige leeftijd bereikt, mag het FLEX-pensioen niet verder worden verhoogd dan tot 100% van het in de vorige volzin bedoelde product. Voor de deelnemer of gewezen deelnemer als bedoeld in de eerste volzin van het eerste lid, wordt voor de toepassing van de regels van maximering van het FLEX-pensioen, als bedoeld in de vorige volzinnen, uitgegaan van het laatstverdiende salaris als bedoeld in artikel 5 van dit reglement.

Onder FLEX-pensioen als bedoeld in dit lid wordt mede begrepen het aanvullend FLEX-pensioen als bedoeld in artikel 37.

Overschrijdingen van het maximum genoemd in de eerste volzin kunnen, voorzover deze het gevolg zijn van situaties als bedoeld in artikel 18d lid 1 van de Wet op de loonbelasting 1964, met inachtneming van het bepaalde in bedoeld wetsartikel, buiten beschouwing blijven.

Indien door verhoging van het FLEX-pensioen in verband met uitstel het in dit lid bedoelde tweede maximum wordt bereikt, is het negende lid van toepassing.

9. Indien een deelnemer geen gebruik maakt van zijn recht op FLEX-pensioen dan wel als gevolg van uitstel - zonder toepassing van de tweede maximumgrens als bedoeld in het achtste lid - een recht op FLEX-pensioen zou verkrijgen dat dit maximum zou overschrijden, wordt het FLEX-pensioen voor het geheel respectievelijk voor zover het bedoeld maximum zou overschrijden omgezet in een verhoging van het ouderdomspensioen, met dien verstande dat na de omzetting het ouderdomspensioen niet meer kan bedragen dan het maximum als bedoeld in het tiende lid van artikel 8. Onder FLEX-pensioen als bedoeld in dit lid wordt mede begrepen het aanvullend FLEX-pensioen als bedoeld in artikel 37.
10. De deelnemer of gewezen deelnemer, geboren op of na 1 januari 1950, heeft voor de ingangsdatum van het FLEX-pensioen, eenmalig de keuze om zijn FLEX-pensioen in zijn geheel om te zetten in ouderdomspensioen. Overschrijding van het maximum ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 18a van de Wet op de loonbelasting 1964 als gevolg van deze omzetting kan buiten beschouwing blijven. Onder FLEX-pensioen als bedoeld in dit lid wordt mede begrepen het aanvullend FLEX-pensioen als bedoeld in artikel 37.



## Artikel 15

### Overbruggingsuitkering

1. Voor de deelnemer, geboren voor 1 januari 1949, die reeds op 31 december 1998 deelnemer was, ontstaat recht op overbruggingsuitkering:
  - a. met de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de leeftijd van 60 jaar bereikt of met een datum daarna, indien de deelnemer onmiddellijk voorafgaande aan het bereiken van die dag of van een datum daarna ten minste tien jaren onafgebroken deelnemer is geweest;
  - b. indien de deelnemer recht heeft doen gelden op de gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering met de eerste dag van de maand volgend op de dag waarop de gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering op grond van het bepaalde in de tweede volzin van het derde lid van artikel 15a is geëindigd.

De jaren die de deelnemer onmiddellijk voorafgaande aan de datum waarop zijn deelneming is begonnen aan de aangesloten instelling of haar rechtsvoorganger als werknemer verbonden is geweest, worden voor de toepassing van het bepaalde in de vorige volzin mede als deelnemersjaren in aanmerking genomen indien deze jaren als jaren van deelneming zouden hebben gegolden indien dit reglement toen op de deelnemer van toepassing was geweest.

Voor de toepassing van het bepaalde in de eerste volzin worden voor de werknemer die op 17 mei 1990 deelnemer is of op of na 17 mei 1990 deelnemer wordt mede als deelnemersjaren in aanmerking genomen de jaren doorgebracht bij een aangesloten instelling die als jaren van deelneming zouden hebben gegolden, indien de werknemer in die jaren uitsluitend in verband met het bepaalde in het derde lid onder a van artikel 2 van het pensioenreglement zoals dat tot 17 mei 1990 luidde geen deelnemer is geweest.

De jaren waarbij de deelneming uitsluitend is gebaseerd op het bepaalde in het derde lid onder b van artikel 3 worden niet als deelnemersjaren in aanmerking genomen voor de toepassing van het bepaalde in de eerste volzin.

Voor de toepassing van het bepaalde in dit lid worden kalendermaanden waarin de deelnemer ten minste op één dag bij een aangesloten instelling heeft gewerkt, niet als een onderbreking beschouwd en kalendermaanden waarin de deelnemer niet ten minste op een dag heeft gewerkt wel als een onderbreking beschouwd, tenzij hij in die kalendermaand deelnemer was.

In afwijking van het bepaalde in de eerste volzin wordt één onderbreking in de deelneming van ten hoogste één kalendermaand gedurende bedoelde tien jaren buiten beschouwing gelaten.

Het bestuur is bevoegd in bijzondere gevallen een onderbreking in de deelneming van meer dan één kalendermaand gedurende bedoelde tien jaren buiten beschouwing te laten.

2. Geen recht op overbruggingsuitkering heeft de deelnemer voor de deelneming of het gedeelte van de deelneming waarvoor hij recht heeft op:

- a. premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid als bedoeld in artikel 10 en artikel 10a dan wel, indien het vierde lid van artikel 10 op hem van toepassing is, recht zou hebben gehad, indien dat lid niet zou hebben gegolden;
- b. voortzetting van de pensioenopbouw ten laste van de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering als bedoeld in artikel 10b;
- c. FLEX-pensioen en dit pensioen op verzoek heeft doen ingaan.

Voor de vaststelling van de deelneming waarvoor een premievrije voortzetting van de pensioenopbouw geldt als bedoeld in onderdeel a wordt uitgegaan van de berekeningsgrondslag die geldt op grond van artikel 6, eerste lid onderdeel d, met dien verstande dat de verlaging naar 70% buiten beschouwing wordt gelaten.

3. De overbruggingsuitkering gaat in met de eerste dag van de maand die de deelnemer in zijn verzoek heeft aangegeven, mits hij op die datum aan de voorwaarden voldoet. De overbruggingsuitkering eindigt met het einde van de maand voorafgaande aan de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt respectievelijk bij overlijden vóór het bereiken van de leeftijd van 65 jaar met het einde van de maand waarin het overlijden plaatsvindt.

Het bestuur is bevoegd op verzoek van de deelnemer, indien en zolang de arbeidsovereenkomst dan wel arbeidsovereenkomsten ongewijzigd voortduurt respectievelijk voortduren, de ingangsdatum van de overbruggingsuitkering uit te stellen. Uitstel van de ingangsdatum van de overbruggingsuitkering is mogelijk tot de eerste van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt. De tweede en derde volzin van het zesde lid van artikel 14 zijn van toepassing.

Het bestuur stelt, gehoord de actuaris, vast met welk bedrag de overbruggingsuitkering wordt verhoogd bij uitstel. De verhoging van de overbruggingsuitkering als gevolg van uitstel vindt plaats met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen. De verhoging van de overbruggingsuitkering wordt berekend vanaf 1 januari 2006 dan wel vanaf een latere datum waarop het recht op overbruggingsuitkering is ontstaan op grond van het eerste lid.

Indien de deelnemer als gevolg van uitstel van de ingangsdatum een overbruggingsuitkering zou verkrijgen van meer dan 100% van het laatstverdiende salaris wordt het meerdere omgezet in ouderdomspensioen, voorzover het ouderdomspensioen na omzetting niet meer bedraagt dan 100% van het laatstverdiende salaris. De derde volzin van het twaalfde lid van artikel 8 is van overeenkomstige toepassing.

4. De jaarlijkse overbruggingsuitkering bedraagt voor de deelnemer geboren:

- |                        |     |
|------------------------|-----|
| ▪ voor 1 januari 1940: | 80% |
| ▪ in 1940:             | 79% |
| ▪ in 1941:             | 78% |
| ▪ in 1942:             | 77% |
| ▪ in 1943:             | 76% |
| ▪ in 1944:             | 75% |
| ▪ in 1945:             | 74% |
| ▪ in 1946:             | 73% |
| ▪ in 1947:             | 72% |
| ▪ in 1948:             | 71% |

- a. van de berekeningsgrondslag indien de deelnemer in het kalenderjaar respectievelijk gedeelte van het kalenderjaar waarin hij overbruggingsuitkering ontvangt geen inkomen heeft in de vorm van een uitkering krachtens de sociale zekerheidswetgeving dan wel arbeidsongeschiktheidspensioen als bedoeld in artikel 9 en artikel 10;
- b. van het verschil tussen de berekeningsgrondslag en het hiervoor bedoelde inkomen in dat kalenderjaar respectievelijk gedeelte van dat kalenderjaar indien hij wel zo'n inkomen heeft; indien de deelnemer slechts een gedeelte van het kalenderjaar een overbruggingsuitkering

ontvangt, wordt bedoeld inkomen verhoogd evenredig aan de verhouding van 12 maanden tot het aantal maanden dat de deelnemer in dat kalenderjaar overbruggingsuitkering ontvangt; indien er in de laatste vijf kalenderjaren voorafgaand aan het kalenderjaar waarin het recht op overbruggingsuitkering is ontstaan perioden van deelneming zijn geweest waarin een deeltijd-factor gold, wordt bedoeld inkomen gedeeld door het in de tijd gewogen gemiddelde van de deeltijdfactoren in bedoelde vijf kalenderjaren;

een en ander met dien verstande dat de arbeidsongeschiktheidsuitkering dan wel de WGA-uitkering en het arbeidsongeschiktheidspensioen, voor zover deze betrekking hebben op arbeidsongeschiktheid op grond waarvan het bepaalde in het tweede lid toepassing heeft gevonden, buiten beschouwing blijven bij de vaststelling van bedoeld inkomen. Indien in de laatste vijf kalenderjaren voorafgaand aan het kalenderjaar waarin het recht op overbruggingsuitkering is ontstaan perioden van deelneming zijn geweest waarvoor een deeltijdfactor gold, wordt het percentage, behorend bij zijn geboortejaar, vermenigvuldigd met het in de tijd gewogen gemiddelde van de deeltijdfactoren van bedoelde vijf kalenderjaren, waarna het percentage in hele procenten naar boven wordt afgerond. Voor de deelnemer die recht heeft doen gelden op de gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering wordt, indien hij tot het in de laatste volzin van het derde lid van artikel 15a bedoelde tijdstip onafgebroken heeft deelgenomen op grond van een dienstverband bij een aangesloten instelling dan wel op grond van het bepaalde in artikel 10, artikel 10a, artikel 10b of artikel 19, met inachtneming van het bepaalde in het vijfde lid van artikel 15a, uitgegaan van het in de tijd gewogen gemiddelde van de deeltijdfactoren in de vijf kalenderjaren voorafgaand aan genoemd tijdstip.

Indien er geen sprake is van ononderbroken deelneming als hiervoor bedoeld wordt uitgegaan van een deeltijdfactor van 50% dan wel indien in de laatste vijf kalenderjaren voorafgaande aan het kalenderjaar waarin de gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering is ingegaan perioden van deelneming zijn geweest waarvoor een deeltijdfactor gold van de helft van het in tijd gewogen gemiddelde van de deeltijdfactoren in bedoelde kalenderjaren. De in de tweede en derde volzin van het eerste lid bedoelde jaren worden voor de toepassing van het bepaalde in de tweede volzin als jaren van deelneming in aanmerking genomen.

5. Onverlet het bepaalde in de overige leden van dit artikel, geldt een minimumberekenningsgrondslag die zodanig wordt vastgesteld dat het niveau van de netto-overbruggingsuitkering zoveel mogelijk overeenkomt met dat van het netto-minimumloon. Indien de deelnemer in het kalenderjaar of gedeelte van het kalenderjaar waarin voor hem een minimumberekenningsgrondslag geldt inkomen heeft als bedoeld in de eerste volzin van het vorige lid, wordt voor de vaststelling van de overbruggingsuitkering bedoeld inkomen verhoogd evenredig aan de verhouding van de minimumberekenningsgrondslag en de berekeningsgrondslag. De vaststelling van de minimumberekenningsgrondslag geschiedt volgens de regels die zijn opgenomen in de bij dit reglement behorende bijlage d.
6. Het bestuur is bevoegd inkomen op grond van een uitkering krachtens de sociale zekerheidswetgeving geheel of gedeeltelijk buiten beschouwing te laten voor zover die uitkering voortvloeit uit inkomsten uit arbeid die reeds gedurende ten minste vijf jaren voor ingang van de overbruggingsuitkering, dan wel indien van de gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering gebruikt is gemaakt vanaf de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de leeftijd van 55 jaar heeft bereikt, werden genoten.

#### Artikel 15a

#### **Gedeeltelijk vervroegde Overbruggingsuitkering**

1. Voor de deelnemer, geboren voor 1 januari 1949, die reeds op 31 december 1998 deelnemer was, ontstaat met de eerste dag van de maand waarin hij de leeftijd van 58 jaar bereikt of met een datum daarna, recht op gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering, indien de deelnemer onmiddellijk voorafgaande aan het bereiken van die dag of van een datum daarna ten minste tien jaren onafgebroken deelnemer is geweest en hij een verzoek daartoe heeft ingediend. Het bepaalde in de laatste zes volzinnen van het eerste lid van artikel 15 is van overeenkomstige toepassing.

2. Geen recht op overbruggingsuitkering heeft de deelnemer voor de deelneming of het gedeelte van de deelneming waarvoor hij recht heeft op:
  - a. premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid als bedoeld in artikel 10 en artikel 10a danwel indien het vierde lid van artikel 10 op hem van toepassing is, recht zou hebben gehad, indien dat lid niet zou hebben gegolden;
  - b. voortzetting van de pensioenopbouw ten laste van de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering als bedoeld in artikel 10b;
  - c. FLEX-pensioen en dit pensioen op verzoek heeft doen ingaan.

Voor de vaststelling van de deelneming waarvoor een premievrije voortzetting van de pensioenopbouw geldt als bedoeld in onderdeel a wordt uitgegaan van de berekeningsgrondslag die geldt op grond van artikel 6, eerste lid onderdeel d, met dien verstande dat de verlaging naar 70% buiten beschouwing wordt gelaten.

3. De gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering gaat in met de eerste dag van de maand die de deelnemer in zijn verzoek heeft aangegeven, mits hij op die datum aan de voorwaarden voldoet. De gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering eindigt met de eerste dag van de maand volgende op die waarin na de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de 60-jarige leeftijd bereikt hetzelfde aantal kalendermaanden verstreken is als gelegen is tussen de dag waarop de gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering is ingegaan en de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de 60-jarige leeftijd bereikt.
4. Onverminderd het bepaalde in de volgende volzin bedraagt de jaarlijkse gedeeltelijke vervroegde overbruggingsuitkering voor de deelnemer geboren:
 

■ voor 1 januari 1940:	40%
■ in 1940:	39,5%
■ in 1941:	39%
■ in 1942:	38,5%
■ in 1943:	38%
■ in 1944:	37,5%
■ in 1945:	37%
■ in 1946:	36,5%
■ in 1947:	36%
■ in 1948:	35,5%

van de berekeningsgrondslag.

Indien de deelnemer een inkomen heeft als bedoeld in het vierde lid van artikel 15, dat na toepassing van de daar bedoelde correcties, 50% van de berekeningsgrondslag overtreft, wordt een percentage, gelijk aan tweemaal het percentage behorend bij zijn geboortejaar als bedoeld in de vorige volzin, van dat meerdere inkomen in mindering gebracht. Indien de tweede correctie bedoeld in het vierde lid van artikel 15 is toegepast, wordt bedoelde vermindering vermenigvuldigd met het daar bedoelde gewogen gemiddelde.

Indien er in de laatste vijf kalenderjaren voorafgaande aan het kalenderjaar waarin de gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering ingaat perioden van deelneming zijn geweest waarvoor een deeltijdfactor gold, wordt het percentage, behorend bij zijn geboortejaar, vermenigvuldigd met het in de tijd gewogen gemiddelde van de deeltijdfactoren van bedoelde vijf kalenderjaren, waarna het percentage in halve procenten naar boven wordt afgerond.

Het bepaalde in het vijfde lid van artikel 15 is hierbij zoveel mogelijk van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat alleen bij de vaststelling of het inkomen al dan niet 50% van de berekeningsgrondslag overtreft niet de minimumberekeningsgrondslag maar de werkelijke berekeningsgrondslag in beschouwing wordt genomen. Het bestuur is bevoegd de inkomsten uit arbeid of in verband met arbeid geheel of gedeeltelijk buiten beschouwing te laten voor zover die inkomsten ten minste vanaf de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de leeftijd van 55 jaar bereikte werden genoten. Het bestuur heeft eenzelfde bevoegdheid ten aanzien van een uitkering krachtens de sociale zekerheidswetgeving terzake van die arbeid.



5. Gedurende de tijd waarover de gedeeltelijk vervroegde overbruggingsregeling van toepassing is, heeft de deelnemer recht op gedeeltelijke premievrije voortzetting van de pensioenopbouw. De premievrije voortzetting van de pensioenopbouw geschiedt op basis van een deeltijdfactor van 50%. Indien in de laatste vijf kalenderjaren voorafgaande aan het kalenderjaar waarin de gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering is ingegaan perioden van deelneming zijn geweest waarvoor een deeltijdfactor gold, wordt het percentage van 50% vermenigvuldigd met het in de tijd gewogen gemiddelde van de deeltijdfactoren in bedoelde kalenderjaren. Indien en voor zolang de deeltijdfactor of de som van de deeltijdfactoren die voor de deelnemer op grond van een dienstverband met een aangesloten instelling of aangesloten instellingen geldt meer bedraagt dan 50% respectievelijk 50% van het hiervoor bedoelde gewogen gemiddelde wordt de deeltijdfactor voor de premievrije voortzetting zodanig beperkt dat de som van deze deeltijdfactor en de deeltijdfactor of de som van de deeltijdfactoren die voor de deelnemer op grond van een dienstverband met een aangesloten instelling of aangesloten instellingen geldt niet meer bedraagt dan 100 respectievelijk niet meer bedraagt dan het bedoelde gewogen gemiddelde.



#### Artikel 16

### Uitkering ineens aan nabestaanden

1. Na het overlijden van de gepensioneerde deelnemer, de deelnemer of gewezen deelnemer die FLEX-pensioen genoot, de deelnemer die overbruggingsuitkering dan wel gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering genoot of de deelnemer die arbeidsongeschiktheidspensioen genoot, ontvangt diens partner een uitkering ineens, gelijk aan drie maandelijkse termijnen van het ingegane ouderdomspensioen of FLEX-pensioen respectievelijk van de ingegane overbruggingsuitkering of gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering respectievelijk gelijk aan twee maandelijkse termijnen van het ingegane arbeidsongeschiktheidspensioen.
2. Indien na het overlijden van de gepensioneerde deelnemer, de deelnemer of gewezen deelnemer die FLEX-pensioen genoot, de deelnemer die overbruggingsuitkering dan wel gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering genoot of de deelnemer die arbeidsongeschiktheidspensioen genoot geen partner aanspraak maakt op de uitkering ineens en wel wezen recht hebben op wezenpensioen, wordt de uitkering ineens als bedoeld in het vorige lid, uitgekeerd aan deze wezen gezamenlijk.



#### Artikel 16a

### Indexering van opgebouwde pensioenaanspraken en ingegane pensioenen

1. Het bestuur heeft de ambitie om de opgebouwde pensioenaanspraken en de ingegane pensioenen te indexeren op basis van de algemene ontwikkeling van de salarissen in de collectieve arbeids-overeenkomsten die gelden voor instellingen als bedoeld in het tweede lid onder a van artikel 2.
2. Het bestuur, gehoord de actuaaris, besluit jaarlijks of, en zo ja in hoeverre, kan worden geïndexeerd gelet op de financiële situatie alsmede de te verwachten ontwikkeling daarvan. Het bestuur baseert zich hierbij onder meer op de nominale en de reële dekkingsgraad zoals beschreven in de actuariële en bedrijfstechnische nota.
3. Het bestuur hanteert als leidraad voor de indexering een beleidstafel waarbij het indexeringspercentage wordt gerelateerd aan de nominale dekkingsgraad.  
Bij een nominale dekkingsgraad:
  - van 130% of hoger vindt volledige indexering plaats;
  - gelegen tussen 105% en 130% neemt het indexeringspercentage lineair toe van 0% tot 100% van het bij een volledige indexering geldende indexeringspercentage;
  - van 105% of lager vindt geen indexering plaats.
4. Indien in enig kalenderjaar sprake is geweest van een niet volledige indexering is het bestuur, bij een reële dekkingsgraad van 100% of hoger, bevoegd te besluiten tot een extra indexering van nader te bepalen omvang.  
Deze extra indexering mag niet tot gevolg hebben dat de reële dekkingsgraad daalt onder 100%.
5. De indexering is uitdrukkelijk voorwaardelijk; er is geen recht op indexering.  
Voor de indexeringtoezegging is geen bestemmingsreserve gevormd. De indexering wordt gedeeltelijk gefinancierd uit premie en gedeeltelijk uit rendement.

6. De indexering op basis van de in enig kalenderjaar optredende algemene ontwikkeling van de salarissen als bedoeld in het eerste lid, vindt niet eerder plaats dan op 1 januari van het daarop volgend kalenderjaar.
7. Voor de toepassing van dit artikel wordt uitgegaan van de dekkingsgraad op de laatste dag van het derde kwartaal voorafgaand aan het kalenderjaar waarin de indexering als bedoeld in het vorige lid plaatsvindt.
8. Het bestuur is bevoegd met betrekking tot het bepaalde in dit artikel nadere regels te stellen.



#### **Artikel 17**

#### **Premie voor de pensioenrechten en Overbruggingsuitkering**

1. De jaarlijkse premie bedraagt door het bestuur, gehoord de actuarieel adviseur, vast te stellen percentages van de volgende premiegrondslagen:
  - a. het salaris verminderd met de franchise als bedoeld in het zesde lid van artikel 6, eerste volzin; de franchise wordt vermenigvuldigd met de deeltijdfactor.
  - b. het salaris verminderd met de franchise gelijk aan 261 maal het bedrag als bedoeld in het tweede lid van artikel 13 van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, zoals deze franchise met overeenkomstige toepassing van het bepaalde in artikel 16a is vastgesteld;
2. De premie is aan het fonds verschuldigd door de aangesloten instelling. De aangesloten instelling kan de premie geheel dan wel gedeeltelijk verhalen op het salaris van de deelnemer volgens het daaromtrent bepaalde in de collectieve arbeidsovereenkomst die de instelling toepast of indien geen collectieve arbeidsovereenkomst wordt toegepast volgens de tussen de instelling en de deelnemer geldende regeling betreffende het verhaal van de premie.
3. De premie is verschuldigd van het begin van de deelneming tot en met de dag waarop de deelneming eindigt.
4. In afwijking van het bepaalde in het vorige lid is geen premie verschuldigd:
  - a. gedurende de tijd waarover de deelnemer recht heeft op een arbeidsongeschiktheidsuitkering, indien en voor zover hij recht heeft op voortzetting van de pensioenopbouw als bedoeld in artikel 10 en artikel 10a;
  - b. gedurende de tijd dat de deelnemer recht heeft op een overbruggingsuitkering, met dien verstande dat wel premie is verschuldigd indien en voor zover hij na de ingang van de overbruggingsuitkering verbonden is aan een aangesloten instelling en uit hoofde daarvan voldoet aan het bepaalde in artikel 2;
  - c. gedurende de tijd dat de gedeeltelijk vervroegde overbruggingsregeling van toepassing is, indien en voor zover de deelnemer recht heeft op gedeeltelijke premievrije voortzetting van de pensioenopbouw als bedoeld in het vijfde lid van artikel 15a.
5. De premie vervalt, ook zonder dat er terzake door het bestuur een nota is opgesteld, telkens direct nadat zij verschuldigd is geworden. Het bestuur is bevoegd een voorschot te vragen dat uiterlijk op de vervaldatum genoemd in de voorschotnota dient te worden voldaan. Een voorschotnota kan betrekking hebben op het gehele kalenderjaar of een gedeelte ervan. Het bestuur kan betaling in termijnen toestaan.
6. Voor betaling later dan twee weken na de vervaldatum van de premie is rente verschuldigd ter hoogte van de laagst geldende voorschotrente van de Europese Centrale Bank, verhoogd met 2,5%. Voorts zijn aan het fonds verschuldigd alle kosten die door het fonds zijn gemaakt ter invordering van niet-tijdig betaalde premies en van de rente als bedoeld in de vorige volzin.

**Artikel 17a** Vervallen

**Artikel 17b** Vervallen

**Artikel 17c** Vervallen



## Artikel 18

### Rechten bij tussentijds eindigen van de deelneming

1. Bij het eindigen van de deelneming anders dan door het ingaan van het ouderdomspensioen, FLEX-pensioen of door overlijden heeft de gewezen deelnemer een premievrij recht op ouderdomspensioen, FLEX-pensioen en ten behoeve van zijn nabestaanden een premievrij recht op wezenpensioen. Indien en voorzover er sprake is van een partnerpensioen of een Anw-compensatie, als bedoeld in het vijfde lid van artikel 18, bestaat een premievrije aanspraak bij de gewezen deelnemer dan wel zijn ex-partner.  
Een premievrij recht op FLEX-pensioen ontstaat voor wat betreft het deel van het recht dat wordt bepaald in het tweede lid van artikel 33b niet eerder dan dat aan de aldaar bedoelde voorwaarden is voldaan. Een premievrij recht op de compensatie als bedoeld in artikel 33d ontstaat niet eerder dan dat aan de aldaar bedoelde voorwaarden is voldaan.
2. De premievrije rechten op pensioen worden berekend en toegekend volgens het bepaalde in de artikelen 8, 11, 11a, 12, 12a, 13, 14, 33b en 33d van dit reglement over de volbrachte tijd van deelneming.
3. Het premievrije recht op pensioen bedoeld in dit artikel wordt op verzoek van de gewezen deelnemer afgekocht indien de reservewaarde met toepassing van het bepaalde in de overeenkomsten of de Pensioen- en spaarfondsenwet inzake waardeoverdracht, met het oog op het verzekeren van aanspraken op pensioen wordt overgedragen aan een – in die overeenkomsten of wet bedoelde – instantie. Onder pensioen als bedoeld in dit lid wordt mede begrepen het aanvullend pensioen als bedoeld in artikel 34.
4. De afkoopsom bedoeld in het derde lid wordt aan de hand van de contante waarde van het premievrije recht op pensioen vastgesteld met toepassing van hetgeen terzake in bedoelde overeenkomsten of bedoelde wet is bepaald. Onder premievrij recht wordt mede begrepen het recht op aanvullend pensioen zoals bedoeld in artikel 39 onder a en artikel 41.
5. Bij het eindigen van de deelneming na de ingangsdatum van het FLEX-pensioen anders dan door het ingaan van het ouderdomspensioen of door overlijden heeft de gewezen deelnemer, die op grond van het bepaalde in het tweede lid van artikel 11 heeft gekozen voor verzekering van een partnerpensioen ten laste van het ouderdomspensioen, een premievrij recht op ouderdomspensioen, FLEX-pensioen en ten behoeve van zijn nabestaanden een premievrij recht op partnerpensioen en bijzonder partnerpensioen respectievelijk wezenpensioen. Voor de vaststelling van het premievrije recht op partnerpensioen en bijzonder partnerpensioen wordt voor de vermindering als bedoeld in de artikelen 11 en 12, een bedrag in aanmerking genomen gelijk aan het bedrag als bedoeld in het vierde lid onder b van artikel 11. Het bepaalde in het tweede lid is van overeenkomstige toepassing.



## Artikel 19

### Vrijwillige voortzetting van de deelneming

1. De gewezen deelnemer van wie de deelneming anders dan door het ingaan van het ouderdomspensioen is geëindigd en de deelnemer hebben recht om de deelneming geheel of gedeeltelijk – met inachtneming van de resterende of vervangende pensioenopbouw – voort te zetten:
  - a. indien en zolang de gewezen deelnemer of de deelnemer, in aansluiting op zijn dienstverband of een verlofperiode als bedoeld in artikel 19 lid 1 onder d, na onvrijwillig ontslag loongerelateerde uitkeringen ontvangt, die, indien er geen sprake is van een werkloosheidsuitkering, gegrond zijn op een collectieve arbeidsovereenkomst of bindend vastgestelde salarisregeling;
  - b. indien sprake is van ontslag gedurende perioden van ten hoogste drie jaar en onder de navolgende voorwaarden:
    1. de gewezen deelnemer of deelnemer is gedurende ten minste drie jaren deelnemer geweest;
    2. de deelneming betreft de pensioenregeling ten tijde van aanvang van de vrijwillige voortzetting met inachtneming van de daarop volgende wijzigingen van die pensioenregeling;
    3. de pensioenregeling niet cumuleert met een pensioenregeling van de gewezen deelnemer of deelnemer bij een eventuele nieuwe werkgever, de vorming van een oudedagsreserve als bedoeld in artikel 3.67 Wet inkomstenbelasting 2001 of deelname aan een beroeps-pensioen-regeling;
    4. de vrijwillige voortzetting niet plaatsvindt in de periode van drie jaren voorafgaande aan de ingangsdatum in de pensioenregeling.

- c. indien het salaris van de deelnemer na het bereiken van de leeftijd van 55 jaar daalt ten gevolge van het aanvaarden van een deeltijdfunctie of kleinere deeltijdfunctie die ten minste 50% bedraagt van de omvang van het dienstverband voorafgaand aan het bereiken van de 55-jarige leeftijd dan wel terugtreden naar een lager gekwalificeerde functie, en wel zolang de arbeids-overeenkomst voortduurt;
- d. indien de gewezen deelnemer of deelnemer één van de volgende vormen van verlof geniet:
  - 1. ouderschapsverlof als bedoeld in artikel 6:1 van de Wet Arbeid en Zorg;
  - 2. sabbatsverlof krachtens een schriftelijke vastgelegde regeling van de inhoudingsplichtige gedurende een periode van maximaal 1 jaar, met inachtneming van de fiscale regelgeving daaromtrent;
  - 3. studieverlof voor cursussen, voor opleidingen of studie voor een beroep, voor het op peil houden van de vakkennis en voor cursussen, opleidingen of studie die door de inhoudingsplichtige worden gefinancierd voor maximaal twee jaar;
  - 4. verlof in het kader van een levenslooptegeling als bedoeld in artikel 19g van de Wet op de loonbelasting 1964, met dien verstande dat volledige voortzetting van de deelneming voorafgaande aan het opnemen van het levensloopteggoed uitsluitend mogelijk is wanneer het opgenomen levensloopteggoed minimaal 70% bedraagt van het laatstgenoten salaris.
- e. indien de deelnemer tijdens de periode als bedoeld in artikel 7:629 Burgerlijk Wetboek een verlaagd salaris ontvangt.

Indien de deelneming of een gedeelte van de deelneming is voortgezet op grond van het bepaalde in dit lid, is na beëindiging van die betreffende deelneming of dat gedeelte van de deelneming voortzetting hiervan niet meer mogelijk.

Indien de deelneming of een gedeelte van een deelneming is gebaseerd op het bepaalde in artikel 3, derde lid, onder b, wordt deze voor de toepassing van het eerste lid geacht te zijn geëindigd op de dag voorafgaand aan die waarop de deelneming of het gedeelte van de deelneming is gebaseerd op het bepaalde in artikel 3, derde lid onder b.

- 2. De voortzetting van de deelneming vindt plaats op basis van een salaris gelijk aan het salaris dat of de salarissen, die voor de deelnemer of de gewezen deelnemer golden direct voorafgaand aan het intreden van een van de in het eerste lid bedoelde omstandigheden, verminderd met
  - a. het salaris of de salarissen die voor de deelnemer gelden op grond van een dienstverband met een aangesloten instelling en
  - b. indien artikel 10 toepassing heeft gevonden, de berekeningsgrondslag bedoeld in het eerste lid onder c van artikel 6;

Het bepaalde in artikel 16a is van overeenkomstige toepassing op het salaris of de salarissen bedoeld in de aanhef van dit lid.

- 3. Tenzij het bestuur in bijzondere gevallen anders beslist, vervalt het recht om de deelneming voort te zetten, indien de deelnemer niet binnen drie maanden nadat een van de in het eerste lid bedoelde omstandigheden is ingetreden, een verzoek daartoe heeft ingediend.
- 4. Voor de voortzetting van de deelneming is door de deelnemer een premie verschuldigd op basis van de percentages bedoeld in het eerste lid van artikel 17 en een salaris zoals dat voortvloeit uit het derde lid. Indien artikel 10b toepassing heeft gevonden wordt deze premie, voor zover aangewend voor vrijwillige voortzetting van de pensioenopbouw tot aan het maximum dagloon als bedoeld in het tweede lid van dat artikel, verminderd met de bijdrage ten laste van de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering, als bedoeld in het eerste lid van dat artikel.
- 5. Het bestuur is bevoegd met betrekking tot de vrijwillige voortzetting van de deelneming nadere regels te stellen.

## Artikel 20

### Vrijstelling van verplichte deelneming en premiebetaling

- 1. Het bestuur verleent, op verzoek van een instelling, vrijstelling van de verplichting tot deelneming in het fonds dan wel trekt deze vrijstelling in, met inachtneming van de regels gesteld bij of krachtens de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000:

- a. indien de werknemers van die instelling al deelnemen in een pensioenregeling die al ten minste zes maanden voor het moment van indiening van de aanvraag tot verplichtstelling van kracht was respectievelijk indien de instelling voor zijn werknemers al een pensioenvoorziening heeft getroffen die al ten minste zes maanden voor het moment dat de verplichtstelling op hem van toepassing wordt, van kracht was;
  - b. indien die instelling deel uitmaakt of deel is gaan uitmaken van een concern, als bedoeld in artikel 3 van het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000;
  - c. voor zover een besluit tot algemeenverbindendverklaring van bepalingen van een collectieve arbeidsovereenkomst op die instelling niet van toepassing is of, indien dat besluit wel op hem van toepassing is, voor zover hij hiervan dispensatie heeft gekregen en met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties een afzonderlijke pensioenvoorziening is overeengekomen;
  - d. indien uit de performancetoets blijkt dat het feitelijk behaalde beleggingsrendement van het fonds in negatieve zin aanzienlijk afwijkt van de door het fonds vastgestelde normportefeuille;
  - e. indien het fonds niet of in onvoldoende mate heeft voldaan aan het jaarlijks tijdig opstellen van een adequaat beleggingsbeleid of het jaarlijks opstellen van een normportefeuille;
  - f. indien het fonds, bij het opnieuw vaststellen van een eenmaal vastgesteld beleggingsbeleid respectievelijk vastgestelde normportefeuille, niet of in onvoldoende mate heeft voldaan aan de vereisten welke aan een dergelijke wijziging zijn gesteld.
2. Het bestuur kan, op verzoek van een instelling als bedoeld in artikel 1 van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000, vrijstelling verlenen van de verplichte deelneming om andere redenen zoals bedoeld in artikel 6 van het Vrijstellingsbesluit Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 wanneer is voldaan aan het bepaalde in de bij dit reglement behorende bijlage b.

#### **Artikel 21**

#### **Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren**

1. Van de verplichting tot naleving van het bij of krachtens de statuten en dit reglement met betrekking tot de pensioenregeling te zijnen aanzien bepaalde kan op zijn verzoek door het bestuur worden vrijgesteld degene die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering, alsmede de rechtspersoon waarbij natuurlijke personen betrokken zijn, die zodanige bezwaren hebben. De vrijstelling van de gemoedsbezwaarde geschiedt volgens de regels en onder de voorwaarden die zijn opgenomen in de bij dit reglement behorende bijlage c.
2. Het bestuur is verplicht een vrijstelling als bedoeld in het eerste lid, in te trekken:
  - a. op verzoek van hem, aan wie de vrijstelling is verleend;
  - b. indien naar het oordeel van het bestuur de gemoedsbezwaren op grond waarvan de vrijstelling is verleend, niet langer geacht kunnen worden te bestaan.
3. Het bestuur is bevoegd een vrijstelling als bedoeld in het eerste lid in te trekken, indien de betrokkene de daarbij gestelde voorwaarden niet of niet behoorlijk naleeft.
4. Onverminderd het bepaalde in het tweede en derde lid vervalt de vrijstelling, welke is verleend aan een rechtspersoon, na verloop van vijf jaar na de datum van ingang van de vrijstelling. Met ingang van de datum, waarop een vrijstelling is vervallen, kan een nieuwe vrijstelling worden verleend.

#### **Artikel 22**

#### **Aanmelding en inlichtingen**

1. De instellingen waaraan werknemers verbonden zijn, die volgens de bepalingen van dit reglement tot deelneming zijn verplicht, zijn gehouden die werknemers op een door het bestuur te bepalen wijze als deelnemers bij het fonds aan te melden zodra de verplichting tot deelneming ontstaat.
2. De aangesloten instellingen, de deelnemers en degenen die volgens de bepalingen van dit reglement recht op pensioen of een andere uitkering hebben, zijn verplicht aan het bestuur de opgaven te verstrekken, zomede de verklaringen en bescheiden over te leggen, en in het algemeen die inlichtingen te verstrekken, waarvan de verstrekking en overlegging door het bestuur nodig worden geoordeeld voor de juiste uitvoering van dit reglement. De aangesloten instelling is bovendien verplicht aan door het bestuur aan te wijzen personen toegang te verlenen tot haar administratie. Deze verplichtingen eindigen niet door het eindigen van de aansluiting of de deelneming.

3. Indien een instelling, een deelnemer of degene, die volgens de bepalingen van dit reglement recht op pensioen of een andere uitkering heeft, na van het bestuur een schriftelijke waarschuwing te hebben ontvangen, weigert de gevraagde opgaven te verstrekken of de gevraagde verklaringen en bescheiden over te leggen, is het bestuur bevoegd, zonedig na ingewonnen advies van de actuariel adviseur of van de medisch adviseur, de benodigde gegevens ambtshalve vast te stellen. Mocht blijken dat onjuiste opgaven zijn verstrekt, dan is het bestuur bevoegd de toegekende aanspraken of rechten te herzien.



## Artikel 23

### **Informatieverstrekking aan deelnemers, aangesloten instellingen en andere belanghebbenden**

1. Het bestuur zorgt ervoor dat de deelnemers bij toetreding een bewijs van deelneming ontvangen en schriftelijke informatie over de inhoud van de geldende statuten en reglementen. Daarna worden zij jaarlijks door het bestuur schriftelijk geïnformeerd over de wijzigingen in die stukken. Bovendien ontvangt iedere deelnemer op zijn verzoek kosteloos een exemplaar van de geldende statuten en reglementen.
2. Zolang de deelneming voortduurt, verstrekt het bestuur jaarlijks aan de deelnemer kosteloos een opgave van de reeds bereikte en te bereiken rechten op pensioen alsmede een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaan groei van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop rustende bepalingen. Na beëindiging van de deelneming anders dan door ingang van het ouderdomspensioen of overlijden gebeurt dit voor het laatst in het jaar na dat waarin de deelneming eindigde. Bovendien ontvangt iedere deelnemer of gewezen deelnemer op zijn verzoek zo spoedig mogelijk doch uiterlijk binnen drie maanden een opgave van de reeds bereikte rechten op pensioen.
3. Aan de gewezen partner die op grond van de artikelen 12 en 12a, 18 of 31 recht heeft op bijzonder partnerpensioen wordt een opgave van dat recht verstrekt. Aan de gewezen echtgenoot, die ingevolge het bepaalde in artikel 8a recht heeft op een bijzonder ouderdomspensioen wordt een opgave van dat recht verstrekt. De deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer ontvangt daarvan een afschrift en tevens een opgave van zijn verminderd pensioen. Aan de echtgenoot of gewezen echtgenoot, die ingevolge het bepaalde in het vierde lid, aanhef en onder a, van artikel 24 recht heeft op uitbetaling van een deel van het FLEX-pensioen of ouderdomspensioen van de rechthebbende, wordt na ontvangst van het formulier als bedoeld in het tweede lid van artikel 2 van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding, danwel het afschrift of uittreksel van de overeenkomst als bedoeld in artikel 4, eerste lid van die wet, opgave verstrekt van de tijdens het huwelijk opgebouwde aanspraak waarop de verevening zal worden gebaseerd, en van de ingangsdatum van de uitbetaling. De deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer ontvangt daarvan een afschrift.
4. Op verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer wordt binnen drie maanden na ontvangst van een verzoek daartoe een opgave verstrekt van de geadmistrateerde deelnemingsjaren en alle schriftelijke bescheiden die de perioden, voorafgaand aan een voor 1 januari 2005 gedane waardeoverdracht, kunnen staven die als deelnemingsjaren kunnen worden aangemerkt. Onder deelnemingsjaar als bedoeld in dit lid wordt begrepen deelnemingsjaren als bedoeld in artikel 10ab Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965.
5. Het bestuur verstrekt elke instelling bij aansluiting schriftelijke informatie over de inhoud van de geldende statuten en reglementen. Daarna wordt zij jaarlijks door het bestuur schriftelijk geïnformeerd over de wijzigingen van die stukken. Bovendien ontvangt elke aangesloten instelling kosteloos een exemplaar van de geldende statuten en reglementen.
6. Het bestuur zorgt ervoor dat andere belanghebbenden dan deelnemers en aangesloten instellingen op gemakkelijke wijze van de inhoud van de geldende statuten en reglementen kennis kunnen nemen.

## Toekenning en uitkering van pensioen

1. Toekenning van pensioen geschiedt door het bestuur, op schriftelijke aanvraag door of vanwege de rechthebbende, onder bijvoeging van de voor de regeling van het pensioen benodigde stukken. Het bestuur is bevoegd in bijzondere gevallen ambtshalve een pensioen toe te kennen indien de schriftelijke aanvraag achterwege is gebleven.
2. Het pensioen wordt uitbetaald vanaf de dag waarop het recht daarop ingaat. Pensioentermijnen die betrekking hebben op een periode gelegen meer dan vijf jaren voor de eerste dag van de maand waarin om uitbetaling wordt gevraagd, worden niet meer uitbetaald. Het bestuur is bevoegd in bijzondere gevallen ten gunste van de rechthebbende af te wijken van de termijn van vijf jaar bedoeld in de vorige volzin.
3. Van het jaarlijkse pensioen wordt uitbetaald:
  - a. maandelijks bij nabetaling  $1/12$  deel van  $100/(100 + X)$  van het jaarlijkse pensioen, waarin X het door het bestuur voor de vakantietoelage vastgestelde percentage is;
  - b. jaarlijks in de maand mei het door het bestuur voor de vakantietoelage vastgestelde percentage van de som van de maandelijkse pensioenbedragen die in de periode van twaalf maanden, onmiddellijk voorafgaande aan de maand mei, werden uitbetaald; indien een pensioen tussentijds eindigt, wordt de vakantietoelage zo spoedig mogelijk aan de rechthebbende uitbetaald.
4. In geval van echtscheiding of scheiding van tafel en bed, waarbij sprake is van toepassing van artikel 2 van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding, wordt van het jaarlijkse FLEX-pensioen of ouderdomspensioen uitbetaald:
  - a. aan de echtgenoot of gewezen echtgenoot van de rechthebbende: dat deel van de pensioentermijn waarop de echtgenoot of gewezen echtgenoot recht heeft ingevolge de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Het bedrag dat aan de echtgenoot of de gewezen echtgenoot van de rechthebbende dient te worden uitbetaald, wordt vastgesteld op de datum van echtscheiding of scheiding van tafel en bed en wordt, als ware het een ouderdomspensioen, aangepast met toepassing van het bepaalde in artikel 16a.
  - b. aan de rechthebbende: dat deel van de pensioentermijn, dat resteert na aftrek van het onder a genoemde deel.  
 Het recht op uitbetaling van de echtgenoot of gewezen echtgenoot eindigt met het einde van de maand waarin de echtgenoot of de gewezen echtgenoot dan wel de rechthebbende overlijdt of eerder met het einde van de maand waarin de betrokkenen aan het bestuur schriftelijk hebben meegedeeld dat zij met elkaar zijn hertrouwd, dan wel, ingeval van scheiding van tafel en bed, zich hebben verzoend.
5. Op verzoek van de rechthebbende wordt een recht op pensioen dat bij ingang per jaar minder bedraagt dan het bedrag bedoeld in artikel 32 van de Pensioen- en spaarfondsenwet afgekocht. In het geval de rechthebbende zich in het buitenland heeft gevestigd, wordt op zijn verzoek een aanspraak op pensioen, die minder bedraagt dan het bedrag bedoeld in artikel 32 van de Pensioen- en spaarfondsenwet, ook vóór ingang van het recht op pensioen afgekocht. De afkoopsom wordt door het bestuur bepaald met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen met dien verstande dat voor mannelijke en vrouwelijke deelnemers van dezelfde leeftijd bij gelijke rechten op pensioen gelijke afkoopbedragen worden uitgekeerd.  
 Indien het recht op ouderdomspensioen betreft, worden in de afkoopsom mede de bij het ouderdomspensioen behorende rechten op wezenpensioen en, onder voorwaarde dat hierop recht bestaat, partnerpensioen betrokken. Voor de toepassing van het bepaalde in dit lid wordt het FLEX-pensioen geacht niet eerder in te gaan dan op 60-jarige leeftijd. Onder pensioen als bedoeld in dit lid wordt mede begrepen het aanvullend pensioen als bedoeld in artikel 34.  
 Bij de vaststelling van de aanspraak als bedoeld in dit lid is het bepaalde in de tweede volzin van het vijfde lid van artikel 18 van overeenkomstige toepassing.
6. Het bestuur is bevoegd:
  - a. in bijzondere gevallen de pensioenen in andere dan maandelijkse termijnen uit te keren;
  - b. een recht op pensioen dat bij ingang per jaar minder bedraagt dan het bedrag bedoeld in artikel 32 van de Pensioen- en spaarfondsenwet af te kopen. De afkoopsom wordt door het bestuur, op advies van de actuariële adviseur, vastgesteld; indien het een recht op ouderdomspensioen



betreft worden in de afkoopsom mede de bij het ouderdomspensioen behorende rechten op wezenpensioen en, onder voorwaarde dat hierop recht bestaat, partnerpensioen betrokken. Het bepaalde in de vijfde en zesde volzin van het vorige lid is van overeenkomstige toepassing.

7. Het in dit artikel bepaalde is zoveel mogelijk van overeenkomstige toepassing op de uitkeringen als bedoeld in de artikelen 15, 15a, 16 en 33b.

#### **Artikel 25**

#### **Afwijkende regelingen**

1. Het bestuur is bevoegd, op verzoek van een aangesloten instelling:
  - a. voor één of meer deelnemers, verbonden aan de aangesloten instelling, de rechten op pensioen volgens dit reglement te verhogen met inachtneming van de bij of krachtens de Wet op de loonbelasting 1964 voor pensioenregelingen geldende bepalingen;
  - b. voor één of meer werknemers, verbonden aan de aangesloten instelling, die niet tot deelneming verplicht zijn, rechten te verlenen volgens de bepalingen van dit reglement.
2. Het bestuur is bevoegd, op verzoek van een instelling, die geen aangesloten instelling is in de zin van het tweede lid onder A van artikel 2 van dit reglement, voor alle werknemers of bepaalde groepen van werknemers, verbonden aan de instelling, rechten te verlenen volgens de bepalingen van dit reglement, zulks met uitzondering van de als werkgever optredende natuurlijke persoon als bedoeld in artikel 3, onder c, van de statuten.

Het bestuur stelt de premie of de koopsom vast, gehoord de actuarieel adviseur, en bepaalt de overige voorwaarden voor het verlenen van deze rechten.

#### **Artikel 26**

#### **Overgangsrecht betrekking hebbend op de deelnemingsplicht**

1. Voor de deelnemer of gewezen deelnemer, van wie de deelneming vóór 1 januari 1982 is begonnen, gelden jaren vóór het bereiken van de 25-jarige leeftijd, die op grond van de bepalingen van het pensioenreglement zoals dat op 31 december 1981 luidde, als jaren van deelneming voor de vaststelling van de rechten op pensioen in aanmerking zijn genomen, als jaren van deelneming voor de toepassing van dit reglement, een en ander met dien verstande dat voor de vaststelling van de rechten op pensioen, ingegaan vóór 1 januari 1999, in het totaal ten hoogste 40 jaren in aanmerking worden genomen.
2. Op de in het eerste lid bedoelde deelnemer die op 1 januari 1982 de 25-jarige leeftijd nog niet heeft bereikt, is op 1 januari 1982 het bepaalde in artikel 18 van overeenkomstige toepassing, tenzij de deelneming op verzoek van de deelnemer is voortgezet. Ten aanzien van de rechten op pensioen, ingegaan vóór 1 januari 1999, is in dat geval het in het eerste lid genoemde maximum mede op deze tijd van deelneming van toepassing.
3. Het bedrag van het jaarlijkse ouderdomspensioen, respectievelijk het partnerpensioen, het bijzondere partnerpensioen en het wezenpensioen voor de deelnemer of gewezen deelnemer die op 31 december 1972 uitzicht had op pensioen volgens het toen voor hem geldende pensioenreglement A van de stichting 'Pensioenfonds Volksgezondheid en Maatschappelijk Werk', is niet lager dan het bedrag waarop voor hem op 31 december 1972 volgens de bepalingen van dat reglement uitzicht bestond. Onverminderd het hiervoor bepaalde zijn in de volgens de bepalingen van dit reglement vastgestelde rechten op pensioen begrepen en komen op die rechten in mindering de aanspraken welke op 31 december 1972 zijn verworven op grond van een door een aangesloten instelling getroffen pensioenvoorziening, voor zover deze aanspraken zijn begrepen in de rechten op pensioen en op deze rechten in mindering komen volgens de bepalingen van het pensioenreglement zoals dat op 31 december 1981 luidde.
4. Een op 31 december 1981 bestaande verplichting van een aangesloten instelling tot voortzetting van de deelneming, indien en voor zolang de werktijd van de betrokken deelnemer meer dan 8 uren per week bedraagt, blijft ook na genoemde datum van kracht.



## Overgangsrecht betrekking hebbend op de backservice-regeling

1. Voor de deelnemer, van wie de deelneming voor 1 februari 1990 op de datum van verplichtstelling is begonnen, worden mede als jaren van deelneming in aanmerking genomen de jaren die hij vóór het begin van zijn deelneming verbonden is geweest aan de instelling waar zijn deelneming is begonnen. Het in de vorige volzin bepaalde geldt onder de voorwaarde dat bedoelde jaren op grond van de bepalingen van het pensioenreglement zoals dit op 31 december 1989 luidde, als jaren van deelneming in aanmerking zouden zijn genomen. Indien in de in de eerste volzin bedoelde jaren een beperkte werktijd heeft gegolden, tellen deze voor de vaststelling van de deelnemersjaren mee met de toepassing van de deeltijdfactor.  
De in de eerste volzin bedoelde jaren waarover:
  - a. pensioenrechten zijn afgekocht die verworven waren op grond van een door de instelling getroffen pensioenvoorziening;
  - b. geen pensioenrechten zijn verworven, omdat de werknemer weigerde deel te nemen aan de door de instelling voor al haar werknemers of voor een groep van werknemers waartoe de deelnemer behoorde getroffen pensioenvoorziening, worden niet als deelnemersjaren in aanmerking genomen.
2. In afwijking van het bepaalde in de laatste volzin van het vorige lid worden de in die volzin bedoelde jaren voor de deelnemer, van wie de deelneming vóór 1 januari 1988 is begonnen, voor 2/3 deel als deelnemersjaren in aanmerking genomen.
3. Onverlet het bepaalde in het vijfde lid worden voor de deelnemer, van wie de deelneming vóór 1 januari 1987 is begonnen, mede als jaren van deelneming in aanmerking genomen de jaren dat hij vóór het begin van zijn deelneming verbonden is geweest aan een op 31 december 1986 aangesloten instelling als bedoeld in het tweede lid van artikel 2.  
Het in de vorige volzin bepaalde geldt onder de voorwaarde dat bedoelde jaren op grond van de bepalingen van het pensioenreglement zoals dat op 31 december 1986 luidde, als jaren van deelneming in aanmerking zouden zijn genomen.
4. De rechten op pensioen die betrekking hebben op de in de vorige leden bedoelde jaren en die verworven zijn op grond van een pensioenvoorziening getroffen door de in die leden bedoelde instellingen, worden op de over bedoelde jaren volgens de bepalingen van dit reglement berekende rechten op pensioen in mindering gebracht, voor zover eerstbedoelde rechten op pensioen niet uitgaan boven de rechten op pensioen over de in de vorige leden bedoelde jaren zoals deze op 31 december 1991 volgens de bepalingen van het toen geldende reglement bestonden.  
Het bestuur bepaalt de regels voor de vaststelling van de verworven rechten op pensioen die ingevolge het in dit lid bepaalde in mindering worden gebracht, indien de vorm van die pensioenrechten afwijkt van de vorm van de pensioenrechten volgens dit reglement.
5. Voor de deelnemer of gewezen deelnemer, van wie de deelneming vóór 1 januari 1982 is begonnen, worden mede die jaren als jaren van deelneming in aanmerking genomen, die op grond van het pensioenreglement zoals dat op 31 december 1981 luidde, op 31 december 1986 als jaren van deelneming in aanmerking zijn genomen. Ten aanzien van de rechten op pensioen, ingegaan vóór 1 januari 1999, is in dat geval een maximum van 40 jaren op deze tijd van deelneming van toepassing. De aanspraken op pensioen over de in dit lid bedoelde jaren van deelneming zijn niet lager dan de aanspraken op pensioen over die jaren zoals deze op 31 december 1981 volgens de bepalingen van het toen geldende pensioenreglement bestonden.
6. De toepassing van het in de vorige leden bepaalde geschiedt aan de hand van een schriftelijke opgave, die door de aangesloten instelling bij het begin van de deelneming bij het fonds wordt ingediend en door de deelnemer voor akkoord is ondertekend.
7. De op 31 december 1981 bestaande rekeningen voor backservice ten name van een aangesloten instelling dan wel ten name van een groep aangesloten instellingen blijven voorshands na deze datum gehandhaafd.  
Het bestuur stelt de jaarlijkse interest van de rekeningen voor backservice vast aan de hand van het saldo van de rekeningen voor backservice en het rendement van de door het fonds belegde middelen. Ten aanzien van de rekeningen voor backservice ten name van een aangesloten instelling blijven de bij of krachtens het pensioenreglement zoals dat op 31 december 1981 luidde, gegeven beschikkingsmogelijkheden bestaan.

### Overgangsrecht betrekking hebbend op de inbouwregeling

1. Onverminderd het bepaalde in de tweede volzin van het tweede lid en in de eerste volzin van het derde lid van artikel 8 en onverminderd het bepaalde in artikel 29, eerste en tweede lid, bedraagt het jaarlijkse ouderdomspensioen voor elk jaar van deelneming gelegen voor 1 januari 1988 1,75% van de berekeningsgrondslag als bedoeld in artikel 6 van het pensioenreglement, zoals dat op 31 december 1987 luidde.
2. Op het volgens het vorige lid vastgestelde jaarlijkse ouderdomspensioen wordt in mindering gebracht voor elk jaar van deelneming gelegen voor 1 januari 1988:
  - a. voor de gehuwde mannelijke gepensioneerde deelnemer:

2% van het bedrag gelijk aan 24 maal de som van het bedrag van het ouderdomspensioen als bedoeld in het zesde lid onder a van artikel 9 van de Algemene Ouderdomswet en de daarbij behorende vakantiewet uitkering als bedoeld in het zevende lid onder c van artikel 29 van die wet, zoals deze op 1 januari 1988 gelden;
  - b. voor de ongehuwde gepensioneerde deelnemer en de gehuwde vrouwelijke gepensioneerde deelnemer:

2% van het bedrag gelijk aan 12 maal de som van het bedrag van het ouderdomspensioen als bedoeld in het zesde lid onder b van artikel 9 van de Algemene Ouderdomswet en de daarbij behorende vakantiewet uitkering als bedoeld in het zevende lid onder b van artikel 29 van die wet, zoals deze op 1 januari 1988 gelden.
3. Onverminderd het bepaalde in het derde lid van artikel 13 en in artikel 29, eerste en tweede lid, bedraagt het jaarlijkse wezenpensioen met betrekking tot de jaren van deelneming gelegen vóór 1 januari 1988 een/zevende respectievelijk twee/zevende van het ouderdomspensioen als bedoeld in het eerste lid.
4. Op het volgens het vorige lid vastgestelde jaarlijkse wezenpensioen, dat twee/zevende van het ouderdomspensioen als bedoeld in het eerste lid bedraagt, wordt voor elk jaar van deelneming gelegen vóór 1 januari 1988 in mindering gebracht 2% van het uitkeringsbedrag als bedoeld in de Algemene Weduwen- en Wezenwet dat op grond van het bepaalde in het vierde lid van artikel 12 van het pensioenreglement zoals dat luidde op 31 december 1987 in mindering werd gebracht, en zoals dat uitkeringsbedrag op 1 januari 1988 geldt.
5. Zolang de berekeningsgrondslag als bedoeld in artikel 6 van het pensioenreglement zoals dat op 31 december 1987 luidde lager is dan € 11.554 wordt de in het tweede en vierde lid bedoelde vermindering berekend met toepassing van een breuk, waarvan de teller wordt gevormd door de berekeningsgrondslag en de noemer door bedoeld bedrag. Op dit bedrag is het elfde lid van artikel 6 van overeenkomstige toepassing.

Voor de deelnemingsjaren waarover het salaris is vastgesteld op basis van een beperkte werktijd, wordt de in het tweede en vierde lid bedoelde vermindering berekend met toepassing van de deeltijdfactor. De vermindering wordt in euro's naar beneden afgerond.
6. Wijzigingen in de in het tweede en vierde lid bedoelde bedragen van de Algemene Ouderdomswet en de Algemene Weduwen- en Wezenwet welke plaatsvinden na 1 januari 1988, worden voor de toepassing van genoemde leden in aanmerking genomen voor zover het wijzigingen betreft die plaatsvinden op grond van het bepaalde in artikel 12 van de Algemene Ouderdomswet respectievelijk artikel 21 van de Algemene Weduwen- en Wezenwet, zoals die artikelen luiden op 1 januari 1988. Het bestuur bepaalt met ingang van welke datum en in welke mate een wijziging als bedoeld in de vorige volzin in aanmerking wordt genomen met betrekking tot de pensioenen die op het tijdstip van die wijziging reeds zijn ingegaan.
7. Artikel 6, dertiende lid is, voor zover relevant, van overeenkomstige toepassing op de vaststelling van de bedragen bedoeld in het eerste, tweede, vierde en vijfde lid.

### Overgangsrecht betrekking hebbend op grondslagen

1. Onverminderd het bepaalde in artikel 28, geldt in afwijking van het bepaalde in het eerste lid onder a van artikel 6 voor de vaststelling van:
  - a. het recht op ouderdomspensioen dat in 1988 of in 1989 ingaat direct aansluitend aan een periode van deelneming,

- b. het recht op ouderdomspensioen dat na 31 december 1989 ingaat aansluitend aan een overbruggingsuitkering die in 1988 of in 1989 is ingegaan, en
  - c. het recht op partnerpensioen en het recht op wezenpensioen dat in 1988 of in 1989 ingaat als gevolg van het overlijden tijdens de deelneming als berekeningsgrondslag het salaris dat is vastgesteld voor het kalenderjaar waarin de deelneming is geëindigd dan wel, indien gebruik is gemaakt van de overbruggingsuitkering, voor het kalenderjaar waarin de overbruggingsuitkering is ingegaan, een en ander verminderd met de franchise als bedoeld in het zesde lid van artikel 6.
2. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid onder e van artikel 6, geldt als berekeningsgrondslag voor de vaststelling van het recht op overbruggingsuitkering, die in 1988 of in 1989 ingaat, het salaris dat is vastgesteld voor het kalenderjaar waarin de overbruggingsuitkering ingaat.
  3. Het bepaalde in het negende lid van artikel 6 zoals dat op 31 december 1989 luidde vindt slechts toepassing ten aanzien van een stijging of daling van het salaris die is opgetreden na 31 december 1987. Ten aanzien van een stijging of daling van het salaris die is opgetreden vóór 1 januari 1988 is ook na het bereiken van de leeftijd van 55 jaar het bepaalde van het negende lid onder a van artikel 6 van overeenkomstige toepassing.
  4. Ingeval van een onderbreking in de deelneming gedurende een periode van meer dan 12 maanden achtereenvolgende, die begint vóór 1 juli 1994, wordt de deelneming in afwijking van het bepaalde in het zevende lid van artikel 6 voor de vaststelling van de berekeningsgrondslag als tussentijds beëindigd beschouwd.

#### **Artikel 30**

#### **Overgangsrecht betrekking hebbend op arbeidsongeschiktheid**

1. De verplichting als bedoeld in de tweede volzin van het zesde lid van artikel 9 alsmede het bepaalde in het zevende lid van dat artikel geldt eveneens voor de gewezen deelnemer die vóór 1 januari 1988 recht heeft verkregen op een arbeidsongeschiktheidspensioen naar een arbeidsongeschiktheid van minder dan 45%.
2. Voor de deelnemer op wie het bepaalde in artikel XVII van de Wet terugdringing beroep op de arbeidsongeschiktheidsregelingen vanaf de inwerkingtreding van deze wet van toepassing is, wordt de arbeidsongeschiktheidsuitkering aangemerkt als de loondervingsuitkering bedoeld in het derde lid van artikel 9.
3. Een recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw verleend op grond van artikel 10 van het pensioenreglement zoals dat luidde op 31 december 1987, blijft ongewijzigd zolang er geen wijziging optreedt in de mate van arbeidsongeschiktheid. In afwijking van het bepaalde in de vorige volzin wordt een recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw voor 50% dat vóór 1 januari 1988 is verleend in verband met een arbeidsongeschiktheid van 55% of meer doch minder dan 65%, met ingang van 1 januari 1988 omgezet in een recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw voor 60%. Indien de mate van arbeidsongeschiktheid na 1 januari 1988 wijzigt is het bestuur bevoegd een met die wijziging corresponderende premievrije voortzetting van de pensioenopbouw toe te kennen.
4. Het bepaalde in het eerste lid van artikel 10 is niet van toepassing op degene die op 1 januari 1988 gewezen deelnemer is en die vóór 1 januari 1988 recht heeft verkregen op een arbeidsongeschiktheidsuitkering naar een arbeidsongeschiktheid van minder dan 45%.
5. Degene die in 1987 recht heeft verkregen op een arbeidsongeschiktheidsuitkering naar een arbeidsongeschiktheid van minder dan 45% en die op 1 januari 1988 verbonden is aan een aangesloten instelling, verkrijgt met ingang van 1 januari 1988 recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw op de voet van het bepaalde in artikel 10.
6. Degene die vóór 1 januari 1999 recht heeft verkregen op een arbeidsongeschiktheidsuitkering en uitsluitend vanwege zijn leeftijd nog geen recht had op premievrije pensioenopbouw, verkrijgt met ingang van 1 januari 1999 recht op premievrije pensioenopbouw op de voet van het bepaalde in artikel 10.
7. In afwijking van het bepaalde in de tweede volzin van het vierde lid van artikel 9 geldt ten aanzien van degene die vóór 1 januari 2000 recht heeft verkregen op een arbeidsongeschiktheidspensioen als bedoeld in het tweede lid van artikel 9, dat het percentage voor de deelnemer als bedoeld in het

tweede lid onder a van artikel 9 gelijk is aan 1/7 van het percentage dat geldt voor de vaststelling van de arbeidsongeschiktheidsuitkering en voor de deelnemer als bedoeld in het tweede lid onder b van dat artikel 1/7 van het percentage dat geldt voor de vaststelling van de arbeidsongeschiktheidsuitkering verminderd met het laagste percentage dat voor de vaststelling van de arbeidsongeschiktheidsuitkering gold op of na de laatste dag van de kalendermaand voorafgaand aan de kalendermaand waarin de deelnemer de leeftijd van 55 jaar heeft bereikt.

8. In afwijking van het bepaalde in het zevende lid van artikel 9 heeft de deelnemer die vóór 1 januari 2000 recht heeft gekregen op een arbeidsongeschiktheidsuitkering met toepassing van artikel 44 van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsuitkering, zolang toepassing van dat artikel voortduurt, recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen gebaseerd op het arbeidsongeschiktheidspercentage als bedoeld in artikel 21 van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsuitkering met dien verstande dat indien hij terzake van door hem verrichte arbeid inkomen geniet, daaronder begrepen ziekingeld en doorbetaald salaris tijdens ziekte, het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt verminderd met het bedrag waarmee de som van het arbeidsongeschiktheidspensioen, de arbeidsongeschiktheidsuitkering en bedoeld inkomen uitgaat boven zijn berekeningsgrondslag.

In afwijking van het bepaalde in het vierde lid van artikel 10 heeft de deelnemer die vóór 1 januari 2000 recht heeft gekregen op een arbeidsongeschiktheidsuitkering met toepassing van artikel 44 van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsuitkering in verband met het ontvangen van inkomsten niet als werknemer, zolang toepassing van dat artikel voortduurt, recht op een premievrije voortzetting van de pensioenopbouw gebaseerd op het arbeidsongeschiktheidspercentage als bedoeld in artikel 21 van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsuitkering.

#### **Artikel 31**

#### **Overgangsrecht betrekking hebbend op Partnerpensioen**

1. De partner en de gewezen partner van de deelnemer, de gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer heeft over de jaren van deelneming gelegen voor 1 januari 1999 ten minste recht op partnerpensioen of bijzonder partnerpensioen indien en voor zover hij op grond van de bepalingen van het pensioenreglement zoals dat luidde op 31 december 1998 recht kon doen gelden op partnerpensioen respectievelijk bijzonder partnerpensioen.  
Het bestuur is bevoegd met betrekking tot het bepaalde in de eerste volzin nadere regels te stellen.
2. De hoogte van het recht op partnerpensioen of bijzonder partnerpensioen waarop ingevolge het vorige lid recht bestaat worden bepaald aan de hand van de toepasselijke bepalingen van het pensioenreglement zoals dat luidde op 31 december 1998, met dien verstande dat ten aanzien van het partnerpensioen het bepaalde in de eerste volzin van het vijfde lid alsmede het bepaalde in het zesde lid van artikel 11 van dat pensioenreglement, niet worden toegepast. Voor de vaststelling van de relevante berekeningsgrondslag is het bepaalde in de tweede volzin van het vierde lid van artikel 6 van overeenkomstige toepassing.

#### **Artikel 32**

#### **Overgangsrecht betrekking hebbend op Wezenpensioen**

1. De verhoging van het pensioen toegekend op grond van het derde lid van artikel 12 of het derde lid van artikel 13 van het pensioenreglement zoals dat op 31 december 1987 luidde, wordt op verzoek van degene aan wie de verhoging is toegekend omgezet in een recht op wezenpensioen voor de betrokken wees of wezen.
2. Voor de wees die op 31 december 1992 de leeftijd van 21 jaar nog niet heeft bereikt en wiens wezenpensioen voor of op die datum is geëindigd, gaat het wezenpensioen met ingang van 1 januari 1993 opnieuw in. Dit wezenpensioen eindigt met het einde van de maand waarin de wees overlijdt, doch uiterlijk met het einde van de maand waarin de wees de 21-jarige leeftijd bereikt. Het jaarlijks wezenpensioen wordt op 1 januari 1993 vastgesteld op het bedrag dat op die datum zou gelden indien het wezenpensioen niet zou zijn geëindigd.
3. Voor de wees die op 31 december 1992 de 18-jarige leeftijd nog niet heeft bereikt en op die datum recht heeft op een wezenpensioen eindigt het pensioen met het einde van de maand waarin hij overlijdt doch uiterlijk met het einde van de maand waarin hij de 21-jarige leeftijd bereikt.

4. Voor de wees die op 31 december 1992 de 18-jarige leeftijd heeft bereikt en op die datum recht heeft op een wezenpensioen, eindigt het pensioen met het einde van de maand waarin hij overlijdt danwel met het einde van de maand waarin geen recht meer bestaat op kinderbijslag op grond van de Algemene kinderbijslagwet dan wel geen recht meer bestaat op studiefinanciering op grond van de Wet op de studiefinanciering, doch niet eerder dan met het einde van de maand waarin hij de 21-jarige leeftijd bereikt en niet later dan met het einde van de maand waarin hij de 27-jarige leeftijd bereikt.
5. Het bepaalde in het tweede, derde en vierde lid is van overeenkomstige toepassing op de verhoging van het pensioen bedoeld in het eerste lid.

**Artikel 32a**

**Overgangsrecht betrekking hebbend op de samenloop van nabestaandenvoorzieningen**

Ten aanzien van het partnerpensioen en/of bijzonder partnerpensioen en de wezenpensioenen waarop op 31 december 1992 recht bestond blijft het bepaalde in artikel 14 zoals dat op 31 december 1992 luidde van toepassing.

**Artikel 33**

Vervallen

**Artikel 33a**

**Overgangsrecht betrekking hebbend op de premie voor de pensioenrechten en de Overbruggingsuitkering**

1. Wat betreft het verhaal van een deel van de premie op de deelnemer tijdens de kalenderjaren 1995, 1996 en 1997 blijft het zesde lid van artikel 17c, zoals dat tijdens het kalenderjaar 1994 gold, van toepassing. De duur van de toepasselijkheid van de bepalingen bedoeld in de vorige volzin wordt na 31 december 1997 verlengd met de dan nog resterende duur van de collectieve arbeidsovereenkomst of bindende salarisregeling die op de aangesloten instelling vóór die datum van toepassing is geworden. In afwijking van het bepaalde in de eerste volzin wordt tijdens de in dit artikel bedoelde overgangperiode het percentage van het verhaal wat betreft het deel van de premie bedoeld onder letter b van het eerste lid van artikel 17 met eenzelfde aantal procentpunten verhoogd of verlaagd als waarmee dat deel van de premie zelf wordt verhoogd of verlaagd.
2. Voor de op 31 december 1998 aangesloten instelling geldt een korting op de premie voor de deelnemer die de 25-jarige leeftijd nog niet heeft bereikt.  
Deze korting bedraagt:
  - 60% voor het jaar 1999;
  - 48% voor het jaar 2000;
  - 36% voor het jaar 2001;
  - 24% voor het jaar 2002;
  - 12% voor het jaar 2003.
 Het bestuur is bevoegd bovengenoemde korting op de premie te verlenen aan instellingen die na die datum aansluiten. Het bepaalde in het eerste lid en in artikel 17 is onverkort van toepassing.



**Artikel 33b**

**Overgangsrecht betrekking hebbend op de invoering van een FLEX-pensioen houdende verhoging van het FLEX-pensioen**

1. Voor de deelnemer die recht heeft op een FLEX-pensioen als bedoeld in artikel 14, worden de jaren van deelneming tot de 60-jarige leeftijd en gelegen voor 1 januari 1999 mede als jaren van deelneming, als bedoeld in het derde lid van artikel 14 in aanmerking genomen indien er sprake is van deelneming op 31 december 1998 en 1 januari 1999.
2. De deelnemer, als bedoeld in de tweede volzin van het eerste lid van artikel 14, die recht heeft op een FLEX-pensioen, heeft indien:
  - a. er sprake is van een ononderbroken deelneming van 31 december 1998 tot een datum gelegen tussen de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de 55-jarige leeftijd bereikt of heeft bereikt en de eerste dag van de maand voorafgaande aan de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt, en
  - b. de deelneming, onmiddellijk voorafgaand aan de onder a bedoelde datum, ten minste een onafgebroken periode van tien jaren omvat met ingang van het moment waarop aan de onder a en b bedoelde voorwaarden is voldaan recht op een verhoging van het FLEX-pensioen.

De verhoging gaat in met de eerste dag van de maand waarin de deelnemer aan de onder a en b bedoelde voorwaarden voldoet doch niet eerder dan de eerste dag van de maand waarin hij de 60-jarige leeftijd heeft bereikt.

Voor de beoordeling of aan de onder a bedoelde voorwaarde is voldaan, geldt dat degenen die op 31 december 1998 als werknemer verbonden waren aan een aangesloten instelling en op genoemde datum enkel vanwege het feit dat de 25-jarige leeftijd niet was bereikt niet deelnamen in het fonds, geacht worden ook op 31 december 1998 te hebben deelgenomen. De laatste vier volzinnen van het eerste lid van artikel 15 zijn van overeenkomstige

toepassing bij de beoordeling of aan de onder a bedoelde voorwaarde is voldaan. De laatste zes volzinnen van het eerste lid van artikel 15 zijn van overeenkomstige toepassing bij de bepaling van de periode als bedoeld onder b.

3. De verhoging als bedoeld in het tweede lid bedraagt een percentage van de berekeningsgrondslag, zoals die op grond van het bepaalde in het eerste lid onder g van artikel 6 geldt voor de vaststelling van het FLEX-pensioen.

Het percentage bedoeld in de vorige volzin bedraagt het product van 1,75 en de som van de deeltijdfactoren die golden in de periode van vijf jaren voorafgaand aan:

- a. het kalenderjaar waarin de deelnemer de 60-jarige leeftijd bereikt indien het einde van de deelneming en de ingangsdatum van het FLEX-pensioen plaatsvinden op of na het bereiken van de 60-jarige leeftijd;
  - b. dan wel het kalenderjaar waarin de deelneming is geëindigd indien het einde van de deelneming plaatsvindt vóór het bereiken van de 60-jarige leeftijd bij een ingangsdatum van het FLEX-pensioen op of na die datum;
  - c. dan wel het kalenderjaar waarin het FLEX-pensioen ingaat indien het FLEX-pensioen ingaat vóór het bereiken van de 60-jarige leeftijd terwijl de deelneming voortduurt.
4. Voor de toepassing van het bepaalde in dit reglement wordt de verhoging van het recht op FLEX-pensioen als bedoeld in het eerste en tweede lid van dit artikel, aangemerkt als onderdeel van het FLEX-pensioen in de zin van artikel 14.



#### Artikel 33c

### **Overgangsrecht betrekking hebbend op de invoering van een FLEX-pensioen houdende premievrije voortzetting van de deelneming**

1. De deelnemer, als bedoeld in de tweede volzin van het eerste lid van artikel 14, die recht heeft op een FLEX-pensioen, heeft indien:
  - a. er sprake is van een ononderbroken deelneming van 31 december 1998 tot een datum gelegen tussen de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de 55-jarige leeftijd bereikt of heeft bereikt en de eerste dag van de maand voorafgaande aan de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt, en
  - b. de deelneming, onmiddellijk voorafgaand aan de onder a bedoelde datum, ten minste een onafgebroken periode van tien jaren omvat, en
  - c. de deelnemer zijn FLEX-pensioen, geheel of gedeeltelijk aansluitend aan het einde van een dienstverband met een aangesloten instelling doet ingaan, met ingang van het moment waarop aan de onder a, b en c bedoelde voorwaarden is voldaan recht op premievrije voortzetting van de deelneming over ten hoogste de vijf jaren, gelegen voorafgaand aan de eerste dag van maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.

De derde, vierde en vijfde volzin van het tweede lid van artikel 33b zijn van overeenkomstige toepassing.
2. Ten aanzien van de periode van ten hoogste vijf jaren als bedoeld in het eerste lid geldt dat deze periode van premievrije deelneming meetelt met toepassing van het in de tijd gewogen gemiddelde van de deeltijdfactoren die golden in de periode van vijf jaren voorafgaand aan het kalenderjaar waarin de deelnemer zijn FLEX-pensioen, geheel of gedeeltelijk doet ingaan, doch uiterlijk de periode van vijf jaren voorafgaand aan het kalenderjaar waarin hij de 60-jarige leeftijd bereikt.

3. Indien de deelnemer in de periode van vijf jaren gelegen voorafgaand aan de 65-jarige leeftijd verbonden is aan een aangesloten instelling en uit hoofde daarvan voldoet aan het bepaalde in artikel 2, dan bestaat alleen recht op premievrije voorzetting van de pensioenopbouw voor zover de deeltijdfactor uit de deelneming waarvoor ingevolge artikel 17 premie verschuldigd is, gedurende enig kalenderjaar lager is dan het in de tijd gewogen gemiddelde van de deeltijdfactoren als bedoeld in de vorige volzin. In dat geval geldt dat deze periode van premievrije deelneming meetelt voor het verschil tussen het in de tijd gewogen gemiddelde van de deeltijdfactoren als bedoeld in de eerste volzin en de op enig moment geldende deeltijdfactor uit de deelneming waarvoor ingevolge artikel 17 premie verschuldigd is.



#### Artikel 33d

#### **Overgangsrecht betrekking hebbend op het vervallen van het FLEX-pensioen**

1. De deelnemer, die is geboren op of na 1 januari 1950 en voldoet aan de overige voorwaarden in dit artikel, wordt een voorwaardelijke aanspraak op compensatie toegezegd voor het vervallen van het overgangsrecht FLEX-pensioen als bedoeld in de artikelen 33b en 33c zoals die luiden op 31 december 2005.
2. De deelnemer als bedoeld in het eerste lid heeft recht op de compensatie indien er sprake is van een ononderbroken deelneming van 31 december 1998 tot 1 januari 2021 dan wel de eerste dag van de maand waarin de deelnemer de 55-jarige leeftijd bereikt voor laatstgenoemde datum. Er is geen recht op compensatie indien de deelneming eindigt, anders dan door overlijden, voordat is voldaan aan de voorwaarden.
3. De compensatie bedraagt een verhoging van het ouderdomspensioen, partnerpensioen, de diensttijdafhankelijke Anw-compensatie en het wezenpensioen als bedoeld in de artikelen 8, 11, 11b en 13. Deze verhoging wordt berekend op basis van perioden van deelneming gelegen voor 1 januari 2006. Voor elk jaar van deelneming vindt een compensatie plaats ter hoogte van anderhalve maand pensioenopbouw op grond van de pensioenregeling zoals deze geldt op 1 januari 2006. Voor de vaststelling van de berekeningsgrondslag wordt uitgegaan van het salaris dat geldt voor het kalenderjaar 2005.  
Voor een gedeelte van een jaar wordt de compensatie naar evenredigheid vastgesteld waarbij een jaar op 360 dagen en een maand op 30 dagen wordt gesteld. Voor de berekening van de jaren van deelneming wordt rekening gehouden met de in een deelnemingsperiode geldende deeltijdfactor.
4. De voorwaardelijke aanspraak op compensatie wordt onvoorwaardelijk en, onder toepassing van het bepaalde in het Uitvoeringsbesluit pensioenaspecten Sociaal Akkoord 2004, gefinancierd op het moment dat is voldaan aan de voorwaarden in de voorgaande leden dan wel bij overlijden voor de datum als bedoeld in het tweede lid. De artikelen 16a en 18 zijn van toepassing.





Artikel 34

**Vrijwillige aanvullende pensioenmodules**

1. De deelnemer of gewezen deelnemer die de hoedanigheid heeft van werknemer als bedoeld in artikel 3, onder c van de statuten juncto artikel 2, lid 3, kan gebruik maken van de mogelijkheid om het ouderdomspensioen ingevolge artikel 8 te verhogen met gebruikmaking van een vrijwillige aanvullende pensioenmodule. De deelnemer of gewezen deelnemer, geboren voor 1 januari 1950 die heeft deelgenomen in de maanden december 2005 en januari 2006 kan tevens gebruik maken van de mogelijkheid om het FLEX-pensioen als bedoeld in artikel 14 te verhogen met gebruikmaking van een vrijwillige aanvullende pensioenmodule. Hiervoor vindt premiebetaling plaats als bedoeld in artikel 38. Deze verhoging kan mede omvatten in het verleden niet gebruikte pensioenruimte, die alsnog wordt benut. De in dit lid bedoelde mogelijkheid het pensioen aan te vullen geldt niet voor deelnemers als bedoeld in artikel 21.
2. De deelnemer of gewezen deelnemer als bedoeld in de eerste volzin van het eerste lid heeft, indien en voor zover er tot uiterlijk 1 januari 2006 premie is betaald voor een aanvulling op het FLEX-pensioen, recht op een premievrije aanspraak gebaseerd op de tot dan toe betaalde premies.
3. De pensioenopbouw ingevolge de vrijwillige aanvullende pensioenmodule is gemaximeerd op het op te bouwen ouderdomspensioen en prepensioen ingevolge de artikelen 18a respectievelijk 38a van de Wet op de loonbelasting 1964 en door de fiscale regelgeving betreffende de inhaal en inkoop van pensioen, verminderd met het op te bouwen ouderdomspensioen en FLEX-pensioen ingevolge de artikelen 8 respectievelijk 14.

Artikel 35

**Aanvullend Ouderdomspensioen**

1. Het aanvullend ouderdomspensioen gaat in en eindigt op gelijke datum als het ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 8.
2. Ten aanzien van vervroeging en uitstel van het aanvullend ouderdomspensioen is artikel 8 van overeenkomstige toepassing.
3. Indien het aanvullend ouderdomspensioen vermeerderd met het ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 8 meer bedraagt dan het maximum als bedoeld in het tiende lid van dat artikel, wordt het meerdere als een bedrag ineens uitgekeerd aan de deelnemer.
4. Indien de deelnemer of gewezen deelnemer, op grond van het bepaalde in het tweede lid van artikel 11, heeft gekozen voor een recht op partnerpensioen ten laste van zijn ouderdomspensioen, dan wordt zijn recht op aanvullend ouderdomspensioen met 20% verminderd ten behoeve van aanvullend partnerpensioen.

Artikel 36

**Aanvullend Partnerpensioen**

1. Indien op grond van het tweede lid van artikel 11 is gekozen voor een recht op partnerpensioen ten laste van het ouderdomspensioen, geldt deze keuze ook voor het aanvullend ouderdomspensioen ingevolge artikel 35.
2. Geen recht op een aanvullend partnerpensioen heeft de partner van de gepensioneerde deelnemer, die geen recht heeft op een partnerpensioen op grond van artikel 11.
3. Het aanvullend partnerpensioen gaat in en eindigt op gelijke datum als het partnerpensioen bedoeld in artikel 11.
4. Het jaarlijks aanvullend partnerpensioen, op grond van de keuze als bedoeld in het eerste lid, bedraagt vijf/zevende gedeelte van het, op grond van het vierde lid van artikel 35 met 20% verminderde, aanvullend ouderdomspensioen.
5. Het aanvullend partnerpensioen gaat samen met het partnerpensioen als bedoeld in artikel 11 niet uit boven 70% van de berekeningsgrondslag voor het partnerpensioen zoals vastgesteld op grond van artikel 6, met inbegrip van een bedrag per dienstjaar ter hoogte van 70% van de voor dat jaar geldende uitkeringen voor gehuwde personen zonder toeslag, als omschreven in artikel 18a, lid 8, onder b van de Wet op de loonbelasting 1964. Bij overschrijding door het partnerpensioen van het bedrag in de vorige volzin, wordt het meerdere als een bedrag ineens aan de partner uitgekeerd.





#### Artikel 37

### Aanvullend FLEX-pensioen

1. Het aanvullend FLEX-pensioen gaat in en eindigt op gelijke datum als het FLEX-pensioen als bedoeld in artikel 14 dan wel, in geval van aanvulling op de overbruggingsuitkering of gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering, op gelijke datum van deze uitkeringen als bedoeld in de artikelen 15 respectievelijk 15a.
2. Ten aanzien van vervroeging en uitstel van het aanvullend FLEX-pensioen is artikel 14 van overeenkomstige toepassing.
3. Indien het aanvullend FLEX-pensioen vermeerderd met het FLEX-pensioen, de overbruggingsuitkering of gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering als bedoeld in de artikelen 14, 15 respectievelijk 15a meer bedraagt dan het maximum als bedoeld in de tweede volzin van het achtste lid van artikel 14 zijn de derde en vierde volzin van dat lid van overeenkomstige toepassing.
4. Indien er als gevolg van een uitkering als bedoeld in het derde lid van artikel 1 geen recht bestaat op FLEX-pensioen, een overbruggingsuitkering of een gedeeltelijk vervroegde overbruggingsuitkering als bedoeld in de artikelen 14, 15 en 15a, is de ingangsdatum van het aanvullend FLEX-pensioen, in afwijking van de artikelen 14, lid 2 onder a, de eerste dag van de maand waarin de deelnemer of gewezen deelnemer de 60-jarige leeftijd bereikt. Het bepaalde in de leden 2 en 3 is van overeenkomstige toepassing.



#### Artikel 38

### Premie voor vrijwillige aanvullende pensioenmodule

1. De premie voor de vrijwillige aanvullende pensioenmodule wordt overeengekomen per de eerste dag van een kalendermaand en bedraagt jaarlijks in ieder geval niet meer dan de premie die behoort bij het, op grond van de artikelen 18a respectievelijk 38a Wet op de loonbelasting 1964, maximaal op te bouwen ouderdomspensioen en prepensioen verminderd met het op te bouwen ouderdomspensioen en FLEX-pensioen ingevolge de artikelen 8 respectievelijk 14. Binnen deze wettelijke grenzen wordt per deelnemer jaarlijks door het bestuur de door hem maximaal te betalen premie vastgesteld. Indien en voor zover het door de deelnemer betaalde bedrag de maximaal te betalen premie als bedoeld in de vorige volzin overstijgt, wordt dit meerdere niet beschouwd als premie voor de vrijwillige aanvullende pensioenmodule.
2. Bij het vaststellen van de maximale premie als bedoeld in het eerste lid wordt rekening gehouden met de aanwending van premie voor in het verleden niet gebruikte pensioenruimte, als bedoeld in artikel 34, eerste lid.
3. De premie wordt ingehouden op het bruto salaris van de deelnemer behoudens indien sprake is van een situatie waarin de deelnemer, in verband met de afwezigheid van salarisbetaling, de premie rechtstreeks aan het fonds betaalt.
4. De deelnemer kan de overeengekomen premie tussentijds aanpassen met inachtneming van het in het eerste lid bedoelde maximum. Indien de deelnemer de overeengekomen premie tussentijds wenst aan te passen of te beëindigen dan dient hij hiertoe een schriftelijk verzoek in te dienen.
5. Betaling van de premie eindigt in ieder geval bij beëindiging van het deelnemerschap ingevolge artikel 34.
6. In geval van arbeidsongeschiktheid van de deelnemer bestaat geen recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw van de vrijwillige aanvullende pensioenmodule.
7. Jaarlijks wordt aan de deelnemer opgave gedaan van de in het voorafgaande kalenderjaar betaalde premies voor de vrijwillige aanvullende pensioenmodule.
8. Premiebetaling voor het aanvullend ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 35 is mogelijk tot aan het bereiken van de 65-jarige leeftijd; premiebetaling voor het aanvullend FLEX-pensioen als bedoeld in artikel 37 is mogelijk tot aan het bereiken van de 60-jarige leeftijd. Indien en voorzover de arbeidsovereenkomst na het bereiken van de 65-jarige leeftijd voortduurt is het mogelijk om de premiebetaling voor het aanvullend ouderdomspensioen voort te zetten, voor zover de maxima als bedoeld in het eerste lid niet overschreden worden.
9. Indien de deelnemer binnen 30 dagen na de overeengekomen eerste dag van een kalendermaand overgaat tot schriftelijke opzegging wordt de premie via de instelling aan de deelnemer gerestitueerd en worden daarvoor geen kosten in rekening gebracht. Over het gerestitueerde bedrag wordt geen rente vergoed.
10. Het bestuur stelt nadere regels met betrekking tot de premie voor een vrijwillige aanvullende pensioenmodule alsmede met betrekking tot de overige aspecten van premieheffing.

#### Artikel 39

### Bestemming premie voor vrijwillige aanvullende pensioenmodule

De betaalde premie wordt naar keuze van de deelnemer:

- a. bestemd voor directe omzetting in een aanvullend pensioenrecht en/of;
- b. bestemd voor de aankoop van units als bedoeld in artikel 40 ten behoeve van het op termijn, door omzetting van het kapitaal ter waarde van de units, verkrijgen van een aanvullend pensioenrecht.

#### Artikel 40

### Units en beleggingsportefeuilles

1. Units zijn administratieve eenheden in een van de door het bestuur aangeboden beleggingsportefeuilles, waarbij het bestuur eigenaar blijft van alsmede de volledige beschikking houdt over de onderliggende beleggingen.
2. De units worden aangekocht tegen de koers die geldt op de dag volgend op de datum van ontvangst van de premie of, indien eerstgenoemde datum geen datum is waarop een koers is bepaald, tegen de koers die geldt op de eerstvolgende datum dat wel een koers is bepaald.
3. Het bestuur stelt periodiek de waarde van de units vast op basis van de waarde van de beleggingen in de beleggingsportefeuille op de koersdatum, vermeerderd met inkomsten in verband met de beleggingen in de beleggingsportefeuille en verminderd met de aan de beleggingen gerelateerde belastingen alsmede een bedrag voor door het bestuur gemaakte beleggingskosten.
4. De deelnemer kan kiezen om de waarde van de aangekochte units aan te wenden voor de aankoop van units in een andere door het bestuur aangeboden beleggingsportefeuille.
5. Het bestuur kan nadere regels stellen met betrekking tot de aangeboden beleggingsportefeuilles.

#### Artikel 41

### Omzetting kapitaal naar recht in vrijwillige aanvullende pensioenmodules

1. In geval het ouderdomspensioen ingevolge artikel 8 dan wel het FLEX-pensioen ingevolge artikel 14 ingaat dan wel indien het deelnemerschap als bedoeld in artikel 34 ophoudt te bestaan, wordt het kapitaal ter waarde van de units omgezet in een aanvullend pensioenrecht.
2. De deelnemer heeft het recht om het gehele kapitaal ter waarde van de units om te zetten in een aanvullend pensioenrecht. Hiertoe dient de deelnemer een schriftelijk en door hem ondertekend verzoek in. Na indiening van het verzoek wordt het gehele kapitaal ter waarde van de units bepaald tegen de koers die geldt op de laatste dag van de maand waarin het bovengenoemde verzoek is ontvangen, of indien eerstgenoemde datum geen datum is waarop een koers is bepaald, tegen de koers die geldt op de eerstvolgende datum dat wel een koers is bepaald. Het gehele kapitaal wordt vervolgens omgezet in een aanvullend pensioenrecht. Na omzetting van het kapitaal in een aanvullend pensioenrecht is omzetting van het recht naar een kapitaal niet meer mogelijk.
3. Na de omzetting als bedoeld in het tweede lid dient de deelnemer de bestemming van toekomstige premies, indien en voorzover van toepassing, aan te geven zoals bedoeld in artikel 39.

#### Artikel 42

### Aanspraak ingevolge vrijwillige pensioenmodules bij overlijden vóór ingangsdatum pensioen

1. Indien een deelnemer in een vrijwillige aanvullende pensioenmodule overlijdt vóór de ingangsdatum van pensioen zoals bedoeld in het eerste lid van de artikelen 35 en 37 bestaat er recht op een aanvullend partnerpensioen ten behoeve van de partner. Geen recht op aanvullend partnerpensioen heeft de partner van de deelnemer, die geen recht heeft op een partnerpensioen op grond van artikel 11.
2. Het aanvullend partnerpensioen gaat in en eindigt op gelijke datum als het partnerpensioen als bedoeld in artikel 11.
3. Indien er op het moment van overlijden sprake is van een kapitaal in de vorm van units wordt het aanvullend partnerpensioen als bedoeld in het eerste lid berekend op basis van een kapitaal ter grootte van de waarde van de aanwezige units op de laatste dag van de maand waarin de deelnemer is overleden.

Indien er op het moment van overlijden sprake is van een aanvullend pensioenrecht bedraagt het aanvullend partnerpensioen 5/7 van het opgebouwde aanvullend ouderdomspensioen dan wel, indien er sprake is van een aanvullend FLEX-pensioen, 20% van het opgebouwde aanvullend FLEX-pensioen. Het aanvullend partnerpensioen wordt vastgesteld per de laatste dag van de maand waarin de deelnemer is overleden.

Het aanvullend partnerpensioen bedraagt samen met het partnerpensioen als bedoeld in artikel 11 per dienstjaar niet meer dan 1,4% van het pensioengevend salaris.

4. Het aanvullend partnerpensioen gaat samen met het partnerpensioen als bedoeld in artikel 11 niet uit boven 70% van de berekeningsgrondslag voor het partnerpensioen zoals vastgesteld op grond van artikel 6 van het pensioenreglement, met inbegrip van een bedrag per dienstjaar ter hoogte van 70% van de voor dat jaar geldende uitkeringen voor gehuwde personen zonder toeslag, als omschreven in artikel 18a, achtste lid, onder b van de Wet op de loonbelasting 1964. Bij overschrijding door het partnerpensioen van het bedrag in de vorige volzin, wordt het meerdere als een bedrag ineens aan de partner uitgekeerd.
5. Indien er sprake is van overlijden op of na de ingangsdatum van het aanvullend ouderdompensioen dan wel aanvullend FLEX-pensioen, is het bepaalde in artikel 16 van overeenkomstige toepassing.

#### Artikel 43

### Actuariële grondslagen en kosten vrijwillige aanvullende pensioenmodules

1. De omzetting van premie of kapitaal ter waarde van de units in een aanvullend pensioenrecht, hetzij direct uit ingelegde premie als bedoeld in artikel 39, onder a, hetzij uit een kapitaal in een beleggingsportefeuille als bedoeld in artikel 41 en artikel 42, eerste lid vindt plaats met toepassing van door het bestuur vastgestelde en op algemeen aanvaarde actuariële grondslagen gebaseerde rekenregels.
2. Bij iedere premiebetaling worden aan de deelnemer eerste kosten berekend, in de vorm van een door het bestuur vast te stellen percentage van de premie.
3. Indien en voorzover er sprake is van units in een beleggingsportefeuille worden voor de administratie en het beheer van de vrijwillige aanvullende pensioenmodule aan de deelnemer kosten berekend in de vorm van een jaarlijks percentage van de units.
4. Indien de deelnemer gebruik maakt van de mogelijkheid om de waarde van de units in een beleggingsportefeuille om te zetten naar een andere beleggingsportefeuille dan wel op vrijwillige basis om te zetten naar een aanvullend pensioenrecht zoals bedoeld in artikel 41, tweede lid, worden hiervoor aan de deelnemer, nader door het bestuur te bepalen, kosten berekend.
5. De omzetting als bedoeld in het eerste lid vindt plaats onder gelijktijdige inhouding van kosten voor administratie, excasso en beheer:
  - over de periode tot de ingangsdatum van het pensioen: een jaarlijks percentage van de voorziening;
  - over de periode vanaf ingangsdatum van het pensioen: eenmalig een promillage van de voorziening.
6. Het bestuur kan nadere regels stellen met betrekking tot de actuariële grondslagen, de rekenregels en de kosten die aan de deelnemer in een vrijwillige aanvullende pensioenmodule worden berekend.



#### Artikel 44

### Indexering van aanspraken en rechten

1. Het recht op aanvullend pensioen, als bedoeld in artikel 39 onder a en artikel 41, wordt jaarlijks aangepast op grond van artikel 16a.
2. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid geldt een afwijkend indexeringspercentage in een jaar waarin het recht is ontstaan op een datum gelegen na 1 januari van dat kalenderjaar; in dat geval bedraagt het indexeringspercentage het indexeringspercentage als bedoeld in het eerste lid, vermenigvuldigd met de verhouding tussen het aantal hele kalendermaanden gelegen tussen het moment van het ontstaan van het recht op pensioen als bedoeld in het vorige lid en 31 december van dat jaar, ten opzichte van het totaal van 12 maanden in een jaar.

#### Artikel 45

### Uitbetaling van de aanvullende pensioenen

1. Ten aanzien van de uitbetaling van het aanvullend ouderdompensioen, het aanvullend FLEX-pensioen, het aanvullend partnerpensioen alsmede de vakantietoelage is het bepaalde in artikel 24 van toepassing.
2. Het bepaalde in het vierde lid van artikel 24 is van overeenkomstige toepassing.

#### Artikel 46

### Bevoegdheid tot het stellen van nadere regels

Het bestuur kan nadere regels stellen met betrekking tot hetgeen in dit reglement is bepaald over de vrijwillige aanvullende pensioenmodules.

Artikel 47

**Hardheidsclausule**

Het bestuur is bevoegd artikelen uit het pensioenreglement buiten toepassing te laten dan wel daarvan af te wijken voorzover toepassing, gelet op het doel of strekking van de betreffende bepaling of bepalingen, zal leiden tot een onbillijkheid van overwegende aard.



Artikel 48

**Inwerkingtreding en geldigheidsduur**

1. Dit reglement met bijlagen is laatstelijk gewijzigd met ingang van 1 januari 2006.
2. Het bepaalde in de artikelen 33b tweede en derde lid, en 33c, is van kracht tot uiterlijk 1 januari 2011. Het bestuur heeft de intentie om de desbetreffende bepalingen met ingang van genoemde datum opnieuw voor een periode van vijf jaren te doen gelden.

Artikel 49

**Fiscale correctiebepaling**

1. Voor zover op grond van artikel 19c Wet op de Loonbelasting 1964 wordt beslist, dat onderdelen van het pensioenreglement zoals gewijzigd vanaf 1 januari 2001, leiden tot een onzuivere pensioenregeling en deze beslissing is in rechte komen vast te staan, is het bestuur bevoegd de regeling met terugwerkende kracht tot de aan inwerkintreding van de betreffende onderdelen aan te passen op zodanige wijze dat alsnog sprake is van een zuivere pensioenregeling.
2. Aan de onderdelen van het pensioenreglement zoals die luiden voor de aanpassing als bedoeld in het eerste lid kunnen door deelnemers of gewezen deelnemers geen rechten of aanspraken worden ontleend.



### Aangesloten instellingen

Ingevolge beschikking krachtens artikel 3 van de Wet betreffende verplichte deelneming in een bedrijfspensioenfonds, zijn de navolgende instellingen verplicht tot naleving van het bij of krachtens de statuten en het pensioenreglement bepaalde:

- a. particuliere verplegingsinrichtingen;
- b. instellingen voor thuiszorg;
- c. instellingen voor jeugdhulpverlening;
- d. instellingen voor welzijnswerk;
- e. particuliere bejaardentehuizen;
- f. instellingen voor ambulante geestelijke gezondheidszorg;
- g. dagverblijven en gezinsvervangende tehuizen voor gehandicapten;
- h. instellingen voor kunstzinnige vorming;
- i. stichtingen rechtsbijstand;
- j. instellingen voor emancipatiewerk;
- k. instellingen voor amateuristische kunstbeoefening;
- l. gezondheidscentra;
- m. adviesbureaus voor opleiding en beroep;
- n. instellingen voor de uitvoering van bevolkingsonderzoek naar borstkanker;
- o. sportorganisaties;
- p. huisartsen;
- q. ondernemingen voor kinderopvang  
alsmede de door en/of ten behoeve van één of meer van de hiervoor bedoelde instellingen in het leven geroepen stichtingen of verenigingen die een taak op het gebied van die instellingen hebben;
- r. tandartsen;
- s. protestantse kerk in Nederland.

Wordende ten deze verstaan onder:

- a. particuliere verplegingsinrichtingen:  
de onder beheer van een natuurlijk of rechtspersoon, niet zijnde een publiekrechtelijk lichaam, staande inrichtingen, bestemd voor het geneeskundig behandelen en/of verplegen van personen, die daarvoor op grond van hun lichamelijke of geestelijke toestand in aanmerking komen;
- b. instellingen voor thuiszorg:  
privaatrechtelijke instellingen, al dan niet met rechtspersoonlijkheid, voor gezinsverzorging en/of kruiswerk en/of kraamzorg en/of entadministratie en/of thuiszorg, die al dan niet met winstoogmerk voornamelijk bij cliënten thuis hulp bieden op één of meer van de volgende gebieden:
  - hulp van verplegende, verzorgende en/of huishoudelijke aard in verband met ziekte, ouderdom, handicap;
  - kraamzorg;
  - ouder- en kindverzorging;
  - gezondheidsvoorlichting, -opvoeding en preventie;
  - hulp van persoonlijke/begeleidende aard.
- c. instellingen voor jeugdhulpverlening:
  1. de onder beheer van een rechtspersoon staande voogdij-instellingen als bedoeld in artikel 302 van het Burgerlijk Wetboek, mede in hun functie van instelling voor begeleiding van de vrijwillige pleegzorg;
  2. de onder beheer van een rechtspersoon staande gezinsvoogdij-instellingen als bedoeld in de artikelen 255 en 257 van het Burgerlijk Wetboek, mede in hun functie van instelling voor begeleiding van de vrijwillige pleegzorg;
  3. de onder beheer van een rechtspersoon staande inrichtingen en tehuizen voor justitiële kindbescherming als bedoeld in artikel 65 van de Wet op de jeugdhulpverlening;

4. de onder beheer van een rechtspersoon staande adviesbureaus voor jeugd en gezin, centrales en voorzieningen voor pleegzorg, centrales voor pleeggezinnen, instellingen voor begeleid wonen door jeugdigen en instellingen voor therapeutische gezinsverpleging;
  5. de onder beheer van een rechtspersoon staande dagcentra voor schoolgaande jeugd (Boddaertcentra), jongeren adviescentra (JAC's), jeugd (crisis) opvangcentra en FIOM-tehuizen voor jeugdigen alsmede de onder beheer van een rechtspersoon staande instellingen die een kindertelefoon in stand houden, indien deze instellingen geheel of ten dele worden gesubsidieerd door de rijks-, provinciale en/of gemeentelijke overheid;
  6. de onder beheer van een rechtspersoon staande observatietehuizen, tehuizen voor opvoeding en verzorging, tehuizen voor buitengewone behandeling, gezinshuizen en internaten voor zeer intensieve behandeling;
  7. dan de hiervoor bedoelde instellingen die op 30 september 1990 reeds als instelling voor kindbescherming bij het fonds waren aangesloten;
  8. de Stichting BJ, gevestigd te Lochem.
- d. instellingen voor welzijnswerk:
1. de onder beheer van een rechtspersoon staande instellingen die een voorziening in stand houden die valt onder de reikwijdte van de Welzijnswet 1994, indien deze instellingen geheel of ten dele, direct of indirect, worden gefinancierd, ongeacht de aard of wijze van deze financiering, door de rijks-, provinciale en/of gemeentelijke overheid; met uitzondering van:
    1. internaten voor kinderen van schippers of kermisexploitanten alsmede van de Stichting Jongerenbeweging verbonden met de FNV, gevestigd te Amsterdam;
    2. instellingen die een voorziening in stand houden die bestaat uit of dienstbaar is aan de sport, onverminderd het bepaalde onder o;
    3. instellingen, die bedoeld worden onder e, dan wel instellingen die bedoeld worden in artikel 18 van de Welzijnswet 1994;
    4. instellingen, die bedoeld worden onder g;
  2. de onder beheer van een rechtspersoon staande instellingen, die een voorziening in stand houden die bestaat uit of dienstbaar is aan de hulp- en dienstverlening aan (ex-)drugverslaafden of het verslavingsbeleid, indien deze instellingen, geheel of ten dele, direct of indirect, worden gefinancierd, ongeacht de aard of wijze van deze financiering, door de rijks-, provinciale en/of gemeentelijke overheid;
  3. de onder beheer van een rechtspersoon staande instellingen die geheel of ten dele, direct of indirect, worden gefinancierd, ongeacht de aard of wijze van deze financiering, door de Stichting Zeemanswelzijn Nederland, gevestigd te 's-Gravenhage danwel krachtens de Rijkssubsidieregeling Schipperszorg;
  4. de onder beheer van een rechtspersoon staande instellingen die een voorziening in stand houden die bestaat uit het bieden van eerste opvang en vervolgens dienstverlening/ondersteuning op sociaal niveau -zo wel emotioneel, praktisch als juridisch- aan slachtoffers van misdrijven en verkeersongevallen;
  5. de Stichting Recreatie, gevestigd te 's-Gravenhage;
    - het Nederlands Centrum voor Recreatiewerk, gevestigd te Amersfoort;
    - het Instituut voor Natuurbeschermingseducatie gevestigd te Amsterdam;
    - de Stichting Veldwerk Nederland, gevestigd te Zwolle;
    - de Stichting Internationale School voor Wijsbegeerte, gevestigd te Leusden;
    - de Stichting Koningin Julianafonds, gevestigd te 's-Gravenhage;
    - de Stichting Spel en Sport, gevestigd te Amsterdam;
    - de Stichting BRES, gevestigd te Maarn;
    - de Vereniging Willen is Kunnen, gevestigd te Amsterdam;
    - de Vereniging Dennenheuvel, gevestigd te Utrecht;
- e. particuliere bejaardentehuizen:
- de onder beheer van een natuurlijk of rechtspersoon staande tehuizen, waarin aan tenminste vijf personen van 65 jaar en ouder duurzame huisvesting, gepaard met gehele of gedeeltelijke verzorging wordt verschaft;

- f. instellingen voor ambulante geestelijke gezondheidszorg:
1. de onder beheer van een rechtspersoon staande instellingen die door de Minister van Welzijn, Volksgezondheid en Cultuur zijn erkend of voorlopig erkend als regionale instelling voor ambulante geestelijke gezondheidszorg als bedoeld in het Verstrekkingenbesluit Bijzondere Ziektekostenverzekering;
  2. de onder beheer van een rechtspersoon staande regionale instellingen voor geestelijke gezondheidszorg;
  3. de onder beheer van een rechtspersoon staande instellingen, die zich ten doel stellen om al dan niet door middel van het oprichten en instandhouden van een dagactiviteitencentrum in het kader van de ambulante geestelijke gezondheidszorg dagbesteding te verlenen aan personen die in het psychiatrisch hulpverleningscircuit verkeren of verkeerd hebben, indien deze instellingen, direct of indirect, geheel of ten dele gesubsidieerd worden krachtens een op de financiering van dagbesteding gerichte regeling van de Ziekenfondsraad;
  4.
    - de Jhr. mr. J.A. Schorerstichting, gevestigd te Amsterdam;
    - de Stichting Psycho-analytisch Instituut, gevestigd te Amsterdam;
    - de Stichting Psycho-analytisch Instituut Utrecht, gevestigd te Utrecht;
- g. dagverblijven en gezinsvervangende tehuizen voor gehandicapten:
1. de in de zin van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten erkende of voorlopig erkende dagverblijven en gezinsvervangende tehuizen voor gehandicapten;
  2. de in de zin van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten erkende of voorlopig erkende regionale instellingen voor beschermde woonvormen;
  3. de gezinsvervangende tehuizen voor jeugdige geestelijk en/of lichamelijk gehandicapten, indien deze instellingen geheel of ten dele worden gesubsidieerd op grond van de Subsidieregeling Gehandicaptenbeleid, een en ander met dien verstande dat bij de toepassing de hiervoor genoemde subsidieregeling geacht wordt na 1 januari 1991 niet te zijn gewijzigd;
  4. de in de zin van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten erkende of voorlopig erkende kort verblijf tehuizen;
  5. de logeerhuizen voor geestelijk gehandicapten, indien deze instellingen geheel of ten dele gesubsidieerd worden krachtens een op de financiering van de logeerhuizen gerichte regeling van de Ziekenfondsraad;
  6. de onder beheer van een rechtspersoon staande instellingen, die zich ten doel stellen om al dan niet door middel van het oprichten en instandhouden van een dagactiviteitencentrum in het kader van de semi-murale gehandicaptenzorg dagbesteding te verlenen aan personen die in het psychiatrisch hulpverleningscircuit verkeren of verkeerd hebben, indien deze instellingen, direct of indirect, geheel of ten dele gesubsidieerd worden krachtens een op de financiering van dagbesteding gerichte regeling van de Ziekenfondsraad;
- h. instellingen voor kunstzinnige vorming:
1. de onder beheer van een rechtspersoon staande instellingen, die zich uitsluitend of in overwegende mate ten doel stellen zonder winstoogmerk lessen, cursussen en/of projecten te verzorgen op het terrein van de muzikale vorming en/of op één of meer terreinen van de audiovisuele, beeldende, dansante of dramatische vorming al dan niet gecombineerd met literaire vorming dan wel zich daarmee uitsluitend of in overwegende mate bezighouden, en
  2. de onder beheer van een rechtspersoon staande instellingen, die één of meer elementen van de steunfunctie als bedoeld in de CAO Kunstzinnige Vorming vervullen, al dan niet op landelijk niveau, op één of meer van de onder 1 bedoelde terreinen, indien deze instellingen deswege geheel of ten dele gesubsidieerd worden door de rijks-, provinciale en/of gemeentelijke overheid;
  3.
    - de Vereniging voor Kunstzinnige Vorming, gevestigd te Utrecht;
    - de Stichting Bemiddelingsburo voor Docenten Dans en Drama, gevestigd te Amsterdam;
- i. stichtingen rechtsbijstand:
1. de onder beheer van een rechtspersoon staande instellingen bedoeld in de Wet op de Rechtsbijstand die rechtsbijstand verlenen;
  2. de Stichting Opleidingen Sociale Rechtshulp, gevestigd te 's-Gravenhage;

- j. instellingen voor emancipatiewerk:
  1. de onder beheer van een rechtspersoon staande instellingen, die als vrouw en werkwinkel geheel of ten dele gesubsidieerd worden krachtens een op de financiering van deze instellingen gerichte regeling van de arbeidsvoorzieningsorganisatie;
  2. de vereniging tegen seksuele Kindermishandeling binnen het Gezin, gevestigd te 's-Hertogenbosch;
- k. instellingen voor amateuristische kunstbeoefening:
  1. de onder beheer van een rechtspersoon staande instellingen, die een landelijke voorziening in stand houden op één of meer terreinen van de niet beroepsmatige beoefening van de audiovisuele, beeldende, dansante, dramatische, muzikale of literaire kunst en/of de volkscultuur;
  2. de onder beheer van een rechtspersoon staande instellingen, die op landelijk niveau een steunfunctie vervullen op het onder 1 genoemde terrein, indien deze instellingen deswege geheel of ten dele gesubsidieerd worden door de rijks, provinciale en/of gemeentelijke overheid;
- l. gezondheidscentra:
 

de onder beheer van een rechtspersoon zonder winstoogmerk staande instellingen, waarin binnen het kader van een samenwerkingsovereenkomst vanuit een gezamenlijke huisvesting multidisciplinaire eerstelijns hulpverlening wordt verleend door de disciplines in de eerste lijn, doch tenminste door de disciplines huisartsgeneeskunde, maatschappelijk werk en wijkverpleging;
- m. adviesbureaus voor opleiding en beroep:
 

de onder beheer van een rechtspersoon staande instellingen, die zich ten doel stellen het geven van studie- en beroepskeuzevoorlichting en het bevorderen van de aansluiting onderwijs-arbeid, indien deze instellingen deswege geheel of ten dele worden gesubsidieerd door de Minister van Onderwijs en Wetenschappen krachtens de Subsidieregeling Regionale Dienstencentra en/of door de Arbeidsvoorzieningsorganisatie, een en ander met dien verstande dat bij de toepassing de hiervoor genoemde subsidieregeling geacht wordt na 1 januari 1993 niet te zijn gewijzigd;
- n. instellingen voor de uitvoering van bevolkingsonderzoek naar borstkanker:
 

de onder beheer van een rechtspersoon staande, uit de samenwerking tussen de basisgezondheidsdiensten en de integrale kankercentra tot stand gekomen instellingen, die bevolkingsonderzoek naar borstkanker uitvoeren alsmede wetenschappelijk onderzoek ten dienste van de preventie van borstkanker bevorderen;
- o. sportorganisaties:
 

de onder beheer van een rechtspersoon staande organisaties werkzaam op landelijk, regionaal en/of provinciaal niveau, die zich ten doel stellen zonder winstoogmerk faciliteiten te verschaffen voor de sportbeoefening in de ruimste zin dan wel deze sportbeoefening te bevorderen.
- p. huisartsen:
 

de huisartsen die als zelfstandig gevestigd arts praktijk uitoefenen, voor wat betreft dat deel van hun werknemers dat in het bezit is van een erkend diploma doktersassistent, danwel op 31 december 1993 werkzaam was als doktersassistent of in het bezit is van een erkend diploma apothekersassistent;
- q. ondernemingen voor kinderopvang:
 

de onder beheer van een rechtspersoon of natuurlijk persoon staande ondernemingen die:

  1. tegen vergoeding kinderopvang verzorgen voor kinderen van 0 jaar tot en met einde van de basisschoolleeftijd en/of
  2. tegen vergoeding bemiddelende en/of begeleidende en/of ondersteunende diensten verrichten ten behoeve van kinderopvang.
- r. tandartsen:
 

de tandartsen of tandarts-specialisten die, al dan niet in de vorm van een rechtspersoon, tandheelkundige zorg verlenen, voor wat betreft dat deel van hun werknemers dat een arbeidsovereenkomst heeft gesloten met de werkgever en de functie vervult van tandartsassistent of tandartsassistent plus.
- s. protestantse kerk in Nederland:
 

een gemeente, diaconie of classis van een kerk, de evangelisch lutherse synode of de kerk dan wel een kerkelijke instelling als bedoeld in ordinantie 11-26 dan wel een protestantse stichting als bedoeld in artikel 2 van de Generale regeling stichtingen, voor wat betreft de medewerker, die met de werkgever een arbeidsovereenkomst heeft gesloten.



### **Voorwaarden en voorschriften bij vrijstelling als bedoeld in het tweede lid van artikel 20**

1. Het bestuur is ingevolge het tweede lid van artikel 20 bevoegd vrijstelling te verlenen van de verplichting tot deelneming in het fonds om andere redenen zoals bedoeld in artikel 6 van het Vrijstellingsbesluit Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000.
2. Een vrijstelling als bedoeld in het eerste lid kan alleen verleend worden indien er sprake is van zeer bijzondere omstandigheden van dien aard dat er bij de instelling en/of haar werknemers sprake is van zodanig zwaarwichtige belangen in verhouding tot het belang van het fonds dat het belang van het fonds om geen vrijstelling te verlenen moet wijken voor het zwaarwichtige belang van de instelling en/of de werknemers.
3. Het bestuur kan - met inachtneming van de bepalingen van het Vrijstellingsbesluit Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 - aan de vrijstelling voorschriften verbinden ter verzekering van een goede uitvoering van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000.

## Voorwaarden en regels bij vrijstelling wegens gemoedsbezwaren als bedoeld in het eerste lid van artikel 21

1. Het verzoek om vrijstelling als bedoeld in artikel 21 van het pensioenreglement geschiedt door indiening van een door verzoeker ondertekende verklaring middels een door het bestuur vast te stellen formulier. Deze verklaring houdt tenminste in dat degene die de verklaring indient, overwegende gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering, dat hij mitsdien noch zichzelf, noch iemand anders, noch zijn eigendommen heeft verzekerd. Uit een door een instelling ingediende verklaring moet voorts blijken of deze ook gemoedsbezwaren heeft tegen de nakoming van de haar als instelling opgelegde verplichtingen.
2. Wanneer het verzoek een rechtspersoon betreft, wordt de verklaring ingediend door het ingevolge de wet of statuten van die rechtspersoon daartoe bevoegde orgaan.
3. Onverminderd het bepaalde onder 1 houdt de verklaring als bedoeld onder 2 tevens in, dat de natuurlijke personen, die behoren tot het orgaan dat ingevolge de wet of statuten bevoegd is te besluiten de vrijstelling aan te vragen, in meerderheid overwegende gemoedsbezwaren hebben.
4. Bij het verzoek als bedoeld onder 2 worden gevoegd:
  - a. een gewaarmerkt afschrift van de statuten van de rechtspersoon en
  - b. een gewaarmerkt afschrift van de notulen van de vergadering, waarin het besluit tot het aanvragen van de vrijstelling is genomen.
5. Het bestuur verleent, indien de verklaring naar zijn mening overeenkomstig de waarheid is, de vrijstelling. Aan een vrijstelling worden de navolgende voorwaarden verbonden.
6. Aan een instelling die heeft verklaard geen gemoedsbezwaren te hebben tegen de nakoming van de haar als instelling opgelegde verplichtingen, kan op die grond een vrijstelling van de haar anders dan als instelling opgelegde verplichtingen niet worden geweigerd.
7. Van de verleende vrijstelling wordt door het bestuur een bewijs uitgereikt.
8. Ieder, die vrijgesteld is van zijn verplichtingen als instelling, is verplicht te zorgen dat het hem uitgereikte bewijs van vrijstelling of een afschrift daarvan wordt en blijft opgehangen op een plaats, welke vrij toegankelijk is voor alle in zijn dienst zijnde werknemers en waar deze geregeld plegen te komen, op zodanige wijze, dat van hetgeen op het desbetreffende stuk staat vermeld, gemakkelijk kan worden kennis genomen.
9. De aangesloten instelling die vrijstelling heeft, is verplicht dezelfde bedragen die zij verschuldigd zou zijn indien zij geen vrijstelling had, aan het fonds te betalen in de vorm van spaarbedragen. Op de aangesloten instelling die geen vrijstelling heeft, maar een werknemer heeft die wel vrijstelling heeft, rust dezelfde verplichting.
10. Voor een deelnemer die geen vrijstelling heeft maar verbonden is aan een aangesloten instelling die wel vrijstelling heeft, worden de pensioenaanspraken door het bestuur vastgesteld op basis van de bedragen die bij wijze van verhaal door de aangesloten instelling zijn ingehouden op het salaris. De aangesloten instelling meldt telkens bij betaling van spaarbedragen aan het fonds de verhaalde bedragen. Bij de vaststelling van de pensioenaanspraken worden blijkens de jaarverslagen bij het fonds in gebruik zijnde actuariële grondslagen toegepast.
11. Op verzoek van een deelnemer die geen vrijstelling heeft, maar verbonden is aan een aangesloten instelling die wel vrijstelling heeft, wordt de som van de door het fonds reeds ontvangen en nog te ontvangen spaarbedragen, verminderd met de som van de verhaalde bedragen en met reeds gedane uitkeringen, omgezet in pensioenaanspraken. De laatste volzin van het bepaalde onder 10 is van overeenkomstige toepassing.
12. De ingevolge het bepaalde onder 9 en ten behoeve van een werknemer betaalde spaarbedragen worden door of namens het fonds geboekt op een ten name van de werknemer geopende rekening. Over het spaartegoed wordt een rente vergoed naar de hoogste rentevoet, in gebruik bij de Postbank; de rentevergoeding vindt plaats door verhoging van het spaartegoed met het bedrag der rente over het afgelopen jaar. Jaarlijks na de bijschrijving der rentevergoeding doet het bestuur schriftelijk aan de werknemer opgave van zijn spaartegoed.

13. Het spaarbedrag ter vervanging van de FLEX-premie wordt door het fonds separaat van de vervangende spaarbedragen voor de premies ouderdoms-pensioen, partnerpensioen, wezenpensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen alsmede premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid geadmistreerd.
14. Het spaartegoed wordt aan de werknemer uitgekeerd bij het bereiken van de 60 of 65-jarige leeftijd dan wel aan de belanghebbende zoals hierna beschreven bij het intreden van de gebeurtenis die zou hebben geleid tot uitkering van pensioen.
15. In geval van overlijden van de werknemer voordat de uitkeringen zijn ingegaan, worden de spaarbedragen aangewend voor een uitkering aan de partner als bedoeld in artikel 1, lid 4 van het reglement. De periode waarover vanuit de spaarbedragen een periodieke uitkering wordt gedaan bedraagt 15 jaar. Indien er geen partner is dan worden de spaarbedragen aangewend voor een uitkering aan de wees of wezen als bedoeld in artikel 13 van het reglement en wel uiterlijk tot het einde van de maand waarin de wees de 21-jarige leeftijd bereikt. In geval van afwezigheid van een partner of wezen als hiervoor bedoeld wordt het gespaarde kapitaal aangewend voor een eenmalige uitkering aan de erfgenamen. Dit eenmalig uit te keren bedrag wordt belast overeenkomstig het bepaalde in artikel 18a, negende lid van de Wet op de loonbelasting 1964.
16. Indien de partner van de werknemer komt te overlijden in de periode dat uitkeringen worden genoten als bedoeld in onderdeel 15, dan worden de resterende uitkeringen omgerekend in nieuwe termijnen en uitgekeerd aan de wees of wezen als bedoeld in artikel 13 van het reglement en wel uiterlijk tot het einde van de maand waarin de wees de 21-jarige leeftijd bereikt. In geval van vooroverlijden of afwezigheid van wezen als hiervoor bedoeld wordt het gespaarde kapitaal aangewend voor een eenmalige uitkering aan de erfgenamen. Dit eenmalig uit te keren bedrag wordt belast overeenkomstig het bepaalde in artikel 18a, negende lid van de Wet op de loonbelasting 1964.
17. De gespaarde bedragen voor de vervanging van het FLEX-pensioen worden na het bereiken van de pensioeningangsdatum als bedoeld in artikel 14 in gelijke termijnen aan de werknemer uitgekeerd. De uitkeringsperiode is daarbij gelijk aan de periode tot uiterlijk de 65-jarige leeftijd wordt bereikt.
18. De gespaarde bedragen voor de vervangende uitkering van het ouderdomspensioen worden aansluitend aan het bereiken van de in artikel 8 opgenomen pensioeningangsdatum in gelijke termijnen uitgekeerd gedurende 15 jaar.
19. In geval van overlijden van de werknemer nadat de uitkeringen zijn ingegaan wordt de betaling van de vastgestelde uitkeringen voor de nog resterende periode voortgezet ten behoeve van de partner van de werknemer. Indien een partner ontbreekt geschiedt de uitkering ten behoeve van de wees of wezen als bedoeld in artikel 13 van het reglement en wel uiterlijk tot het einde van de maand waarin de wees de 21-jarige leeftijd bereikt. Bij afwezigheid van een partner of wezen wordt het nog niet tot uitkering gekomen spaarbedrag aangewend voor een eenmalige uitkering aan erfgenamen. Het eenmalig uit te keren bedrag wordt belast overeenkomstig het bepaalde in artikel 18a, negende lid van de Wet op de loonbelasting 1964.
20. Indien de partner van de werknemer komt te overlijden in de periode dat uitkeringen worden genoten als bedoeld in onderdeel 19, dan worden de resterende uitkeringen omgerekend in nieuwe termijnen en uitgekeerd aan de wees of wezen als bedoeld in artikel 13 van het reglement en wel uiterlijk tot het einde van de maand waarin de wees de 21-jarige leeftijd bereikt. In geval van vooroverlijden of afwezigheid van wezen als hiervoor bedoeld wordt het gespaarde kapitaal aangewend voor een eenmalige uitkering aan de erfgenamen. Dit eenmalig uit te keren bedrag wordt belast overeenkomstig het bepaalde in artikel 18a, negende lid van de Wet op de loonbelasting 1964.
21. Indien een deelnemer, die geen vrijstelling heeft, ophoudt verbonden te zijn aan een instelling, welke wel vrijstelling heeft, vervalt zijn aanspraak op het tegoed van zijn spaarrekening en bepaalt het bestuur op de actuariële grondslagen, welke te dien tijde bij het fonds blijkens zijn jaarverslagen in gebruik zijn, tot welke bedragen hij pensioenaanspraken verkrijgt of zijn pensioenaanspraken krachtens het bepaalde onder 10 worden verhoogd.
22. Indien een vrijstelling ingevolge tweede of het derde lid van artikel 21 van het pensioenreglement is ingetrokken, vervalt de aanspraak van de betrokkene op het tegoed van zijn spaarrekening en bepaalt het bestuur op de actuariële grondslagen, welke te dien tijde bij het fonds blijkens zijn jaarverslagen in gebruik zijn tot welke bedragen hij pensioenaanspraken verkrijgt of zijn pensioenaanspraken krachtens het bepaalde onder 10 worden verhoogd.

23. Indien een vrijstelling ingevolge het vierde lid van artikel 21 is vervallen en geen nieuwe vrijstelling is verleend, vervalt van iedere betrokkene de aanspraak op het tegoed van de spaarrekening en bepaalt het bestuur op grond van de actuariële grondslagen, welke op dat moment door het fonds worden gehanteerd, tot welke bedragen iedere betrokkene pensioenaanspraken verkrijgt en of hun pensioenaanspraken krachtens het bepaalde onder artikel 10 worden verhoogd.
24. Op bovenstaande regeling zijn de bepalingen van Hoofdstuk IIB en van artikel 38a van de Wet op de loonbelasting 1964 van overeenkomstige toepassing voorzover de aard van deze regeling zich daar niet tegen verzet.
25. Deze regeling is laatstelijk gewijzigd met ingang van 1 januari 2004.

### **Regeling inzake de minimumberekenningsgrondslag**

Het bestuur van de Stichting Pensioenfonds voor de Gezondheid, Geestelijke en Maatschappelijke Belangen, Gelet op artikel 15, vijfde lid, van het reglement 2001,

Besluit:

1. De minimumberekenningsgrondslag, bedoeld in het vijfde lid van artikel 15 van het pensioenreglement, wordt zodanig vastgesteld, dat de netto-overbruggingsuitkering per maand van een gehuwde deelnemer zoveel mogelijk gelijk is aan het netto-minimumloon per maand als bedoeld in artikel 9, derde lid, van de Algemene Ouderdomswet minus de naar een maandbedrag herleide algemene loonheffingskorting.
2. Ter vaststelling van de minimumberekenningsgrondslag als bedoeld in artikel 1 wordt een netto-overbruggingsuitkering per maand ter hoogte van het netto-minimumloon per maand als bedoeld in artikel 9, derde lid van de Algemene Ouderdomswet op de volgende wijze herleid tot een bruto-overbruggingsuitkering. De netto-overbruggingsuitkering wordt:
  - a. vermeerderd met het werkgevers- en werknemersaandeel in de premie ingevolge de Ziekenfondswet, en
  - b. vermeerderd met de in te houden loonbelasting en premie volksverzekeringen met inachtneming van tweemaal de algemene heffingskorting volgens de tarieven van box 1 voor personen onder de 65 jaar, en
  - c. verminderd met het werkgeversaandeel in de premie ingevolge de Ziekenfondswet.
3. Deze regeling, in werking getreden op 1 januari 1985, is laatstelijk gewijzigd met ingang van 1 januari 2002.

# Overzicht van *cijfers en bedragen* geldend bij de toepassing van het *pensioenreglement*

Artikel 6, lid 6

## Bedrag van de AOW-franchise

1-1-2006	€ 9.566	(deelnemers die vallen onder de nieuwe flexibele pensioenregeling)
	€ 11.566	(deelnemers die vallen onder de oude regeling)

Voor de perioden van deelneming:

In het jaar 2005:	€ 11.355
In het jaar 2004:	€ 11.367
Vóór 1 januari 2004:	€ 13.858

Artikel 9, lid 1

## Drempelgrondslag voor Arbeidsongeschiktheidspensioen

1-1-2006	€ 43.848	Van toekenning van arbeidsongeschiktheidspensioen omdat de berekeningsgrondslag het maximale WAO-jaarloon overtreft, kan alleen sprake zijn indien en voorzover de berekeningsgrondslag hoger is dan het hiernaast vermelde bedrag.
----------	----------	---

Artikel 9, lid 3

## AP-franchise

1-1-2006	€ 16.493	Het bedrag dat minimaal wordt afgetrokken bij de berekening van het arbeidsongeschiktheidspensioen ingeval van een WAO-hiaat. Bij niet volledige arbeidsongeschiktheid naar rato van de mate van arbeidsongeschiktheid. Bij personen jonger dan 23 jaar geldt een lager bedrag.
----------	----------	---

Artikel 9a, lid 3

## AP-franchise bij WIA

1-1-2006		Het bedrag van de WIA-uitkering dat door het AP van PGGM, naar rato van de mate van arbeidsongeschiktheid, wordt aangevuld tot 70% van het laatstverdiende inkomen. Dit bedrag fluctueert al naar gelang door de deelnemer op grond van de aanwezige resterende verdien capaciteit wordt gegenereerd.
----------	--	---

Artikel 9a, lid 1

## Drempelgrondslag voor Arbeidsongeschiktheidspensioen bij WIA

1-1-2006	€ 43.848	Van toekenning van arbeidsongeschiktheidspensioen omdat de berekeningsgrondslag het maximale WIA-jaarloon overtreft, kan alleen sprake zijn indien en voorzover de berekeningsgrondslag hoger is dan het hiernaast vermelde bedrag.
----------	----------	---

Artikel 15, lid 5

## Minimumberekeningsgrondslag voor 80% OBU-berekening

1-1-2006	€ 20.630	Als de OBU voor 1-1-2006 is ingegaan
	€ 21.348	Als de OBU vanaf 1-1-2006 is ingegaan

Artikel 16a

## Indexering van grondslagen

1-1-2006	0,36%	Het bestuur bepaalt elk jaar of en zo ja in welke mate de opgebouwde pensioenen worden geïndexeerd. Het bestuur hanteert als leidraad voor de indexering een beleidsstaffel waarbij het indexeringspercentage wordt gerelateerd aan de nominale dekkingsgraad.
----------	-------	--

<i>Artikel 17, lid 1a</i>	<b>Franchise voor het deel van de premie voor het Ouderdoms-, Partner- en Wezenpensioen, en voor de premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid</b>
	1-1-2006      € 9.566      Het bedrag waarmee het salaris wordt verminderd voordat de premie wordt berekend. Bij deeltijd naar evenredigheid.  Premiepercentage: 22,50%
<i>Artikel 17, lid 1b</i>	<b>Franchise voor het deel van de premie voor het Arbeidsongeschiktheidspensioen</b>
	1-1-2006      € 16.493      Het bedrag waarmee het salaris wordt verminderd voordat de premie wordt berekend. Voor deelnemers jonger dan 23 jaar geldt een lagere franchise.  Premiepercentage: 0,80%
<i>Artikel 17, lid 5 en 6</i>	<b>Betalingstermijn en renteberekening</b>
	2006      De praktische uitvoering voor normale gevallen is: a. De verschuldigde premie wordt in maandelijkse termijnen bij wijze van voorschot geheven; b. Renteberekening vindt plaats indien de premie later dan een maand na de vervaldatum is ontvangen.
<i>Artikel 24, lid 3</i>	<b>Percentage voor vakantietoeslag</b>
	2006      8%      In de maand mei wordt een vakantietoelage uitgekeerd van 8% van het totaal van de voorafgaande twaalf maanduitkeringen. De bruto maanduitkering bedraagt: $\frac{1}{12} \times \frac{100}{108}$ van het toegekende jaarpensioen.
<i>Artikel 24, lid 5 en 6b</i>	<b>Klein pensioen, vervangbaar door uitkering ineens</b>
	2006      € 361,02      Een pensioenrecht kan op de datum van ingang worden vervangen door een uitkering ineens, indien het per jaar minder bedraagt dan het vermelde bedrag. Bij vestiging in het buitenland wordt dit bedrag verdubbeld.
<i>Artikel 43, lid 1</i>	<b>Eerste kosten bij vrijwillige aanvullende pensioenmodules</b>
	2006      4%      Op de ingelegde premie wordt 4% in mindering gebracht ter dekking van kosten.
<i>Artikel 43, lid 2</i>	<b>Kosten administratie en beheer vrijwillige aanvullende pensioenmodules</b>
	2006      1,2%      Op jaarbasis wordt 1,2% van de (waarde van de) units als kosten in rekening gebracht. De feitelijke kosten inhouding geschiedt maandelijks. Hiertoe wordt het jaarpercentage van 1,2% herrekend tot een lager toe te passen percentage op maandbasis.
<i>Artikel 43, lid 3</i>	<b>Kosten switchen tussen beleggingsportefeuilles</b>
	2006      0,5%      Bij switch van de ene naar de andere beleggingsportefeuille wordt 0,5% van de waarde van de geswitchte units als kostenvergoeding in rekening gebracht.
<i>Artikel 43, lid 4</i>	<b>Kosten bij omzetting van kapitaal naar recht</b>
	2006      1%      Bij omrekening van kapitaal naar recht wordt 1% van de waarde van de dan aanwezige units onttrokken ter dekking van toekomstige excassoen beheerskosten.

# Uw *pensioen* in optimale conditie

PGGM is de pensioenverzekeraar voor werknemers in de sector zorg en welzijn. Wat ons met elkaar verbindt? Het zorgen voor anderen, op alle denkbare manieren. Van ouderenzorg tot jeugdhulpverlening, van geestelijke gezondheidszorg tot adviesbureaus voor opleiding en beroep, van verpleging tot welzijnswerk, van rechtsbijstand tot religieuze zorg.

Bij PGGM pensioen opbouwen betekent meer dan alleen sparen voor later. U treft namelijk ook financiële voorzieningen voor uzelf, als u geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt raakt, en voor uw nabestaanden na uw overlijden. Wij stemmen de pensioenregeling af op uw wensen.

Deze bereiken ons via de werkgevers- en werknemersorganisaties uit de sector. Zij zijn vertegenwoordigd in het PGGM-bestuur en de PGGM-raad.

Wij bieden u een goed pensioen tegen een zo laag mogelijke prijs. Dit kan door met z'n allen elkaars lusten en lasten te delen. We spreken daarom van een collectieve pensioenregeling.

Uw werkgever betaalt maandelijks pensioenpremie voor u aan PGGM. Een deel van die premie houdt hij op uw brutosalaris in. De premie beleggen wij in een zorgvuldig afgestemde beleggingsmix, waaruit wij de pensioenen betalen. Nu en in de toekomst. Ons belegd vermogen bedroeg ultimo 2005 circa 70 miljard euro.

## **PGGM**

Kroostweg-Noord 149

Postbus 117

3700 AC Zeist

[www.pggm.nl](http://www.pggm.nl)

