

Hageestichting

Pensioenfonds

Pensioenreglement 65 jaar



Sonepar Nederland
Information Services B.V.



Technische Unie

**PENSIOENREGLEMENT 65
HAGEE STICHTING**

**Hagee Stichting
Pensioenfonds
Bovenkerkerweg 10 – 12
1185 XE AMSTELVEEN**

Pensioenreglement 65

Algemeen

1. Voor de deelnemers die op 31 maart 2013 deelnemer waren in het op dat moment geldende pensioenreglement én op 1 april 2013 werkzaam zijn bij de werkgever, geldt dat de pensioenopbouw vanaf 1 april 2013 plaatsvindt op grond van het pensioenreglement 67.
2. Met ingang van 1 april 2013 worden geen pensioenaanspraken meer verworven op basis van dit pensioenreglement. Voor de op 31 maart 2013 opgebouwde pensioenaanspraken gelden de bepalingen zoals opgenomen in dit pensioenreglement.
3. De onder dit pensioenreglement vallende pensioenaanspraken vallen onder een zogenaamde CDC-regeling. Dit houdt in dat met betaling van een vastgestelde en gefixeerde premie door de werkgever, de werkgever aan diens verplichtingen heeft voldaan. Er geldt geen bijstortingsverplichting voor de werkgever. Alle risico's voor een eventueel dekkingstekort in het pensioenfonds komen voor risico van de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden. Daarom wordt ook wel gesproken van een voorwaardelijke middelloonregeling.
4. Een en ander is nader uitgewerkt in het onderhavige pensioenreglement.

Pensioenreglement 65

Deel	Hoofdstuk	Artikel	
I		Algemeen	5
	1	<i>Algemeen</i>	
		1 Begripsomschrijvingen	
		2 Deelnemerschap	
		3 Aanspraken	
		4 Grondslagen voor pensioen	
II		Met pensioen, overlijden en arbeidsongeschiktheid	9
	2	<i>Met pensioen</i>	
		5 Ouderdomspensioen	
	3	<i>Overlijden</i>	
		6 Levenslang partnerpensioen	
		7 Wezenpensioen	
		8 Bijzonder partnerpensioen	
III		Korting- en toeslagbeleid	12
	4	<i>Korting</i>	
		9 Kortingbeleid	
	5	<i>Toeslag</i>	
		10 Toeslagbeleid	
IV		Gebeurtenissen	14
	6	<i>Gebeurtenissen in de werksfeer</i>	
		11 Rechten bij beëindiging deelnemerschap	
		12 Waardeoverdracht, pensioen meenemen	
	7	<i>Gebeurtenissen in de privésfeer</i>	
		13 Samenwonen	
		14 Scheiding en bijzonder partnerpensioen	
		15 Echtscheiding en verevening van ouderdomspensioen	
V		Keuzemogelijkheden	19
	8	<i>Flexibele keuze-elementen</i>	
		16 Omzettingen partnerpensioen in ouderdomspensioen	
		17 Omzetting ouderdomspensioen in partnerpensioen	
		18 Vervroegde ingang van ouderdomspensioen	
		19 Uitstel van ingang ouderdomspensioen	
		20 Deeltijdpensioen	
		21 Eerst meer ouderdomspensioen en later minder, en omgekeerd	
		22 Volgorde flexibele keuze-elementen	
VI		Informatieverstrekking	22
	9	<i>Informatie door de stichting:</i>	
		<i>Welke informatie ontvang ik van de stichting?</i>	
		23 Informatieverplichtingen van de stichting	
	10	<i>Informatie aan de stichting:</i>	
		<i>Welke informatie moet ik de stichting verstrekken?</i>	

Pensioenreglement 65

Deel	Hoofdstuk	Artikel	
		24	Verplichtingen van de belanghebbende
VII		Overig	25
		25	Overgangsbepalingen
		26	Herverzekeringen
		27	Wijziging pensioenovereenkomst
		28	Voorwaarden en beperkingen
		29	Hardheidsclausule
		30	Inwerkingtreding

DEEL I **ALGEMEEN**

HOOFDSTUK 1 ALGEMEEN

Definities

ARTIKEL 1 – BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN

In dit reglement gelden de begripsomschrijvingen van de statuten van de stichting. Voorts wordt verstaan onder:

- a. Vennootschap: de statutair te Amstelveen gevestigde vennootschap 'Technische Unie B.V.';
- b. Aangesloten onderneming: de met de vennootschap gelieerde onderneming, die op voordracht van de vennootschap met de stichting een uitvoeringsovereenkomst heeft gesloten, waarin zij verklaart tot de stichting toe te treden en zich te verbinden steeds te zullen handelen overeenkomstig de statuten en de reglementen, inclusief de verplichting tot het voldoen van de op grondslag van de statuten en reglementen voorgeschreven bijdragen en koopsommen. Voor de toepassing van de statutaire rechten geldt dat deze uitsluitend toekomen aan de sub a genoemde vennootschap;
- c. Werkgever: de vennootschap en de aangesloten onderneming;
- d. Stichting de te Amstelveen gevestigde stichting 'Hagee Stichting';
- e. Pensioendatum: de eerste van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 65 jaar wordt;
- f. Gekozen pensioendatum: de eerste van de maand waarop het ouderdomspensioen op verzoek van de (gewezen) deelnemer (gedeeltelijk) ingaat zoals bedoeld in artikel 18 en 19.
- g. Prijsindex: de per 1 januari van elk jaar, vastgestelde procentuele stijging van de Consumentenprijsindex alle huishoudens - zoals die wordt gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek - van de maand oktober voorafgaande aan de aanpassingsdatum, ten opzichte van de maand oktober van het jaar daarvoor, afgerond op 2 decimalen en met een maximum van 5%. Het bestuur kan, bij

Pensioenreglement 65

overschrijding van genoemd maximum, ten aanzien van dit maximum anders beslissen;

h. Loonindex:

de procentuele aanpassing van het salaris zoals opgenomen in de CAO per 1 januari van enig jaar ten opzichte van 1 januari van het jaar daarvoor;

j. Partner:

1. de persoon met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is gehuwd, mits het huwelijk vóór ingang van het ouderdomspensioen is gesloten;
2. de ongehuwde persoon, met wie de ongehuwde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst heeft, mits deze vóór ingang van het ouderdomspensioen tot stand is gekomen en aan het bestuur is overlegd. De beide partners dienen niet in de rechte lijn of in de tweede graad van de zijlijn aan elkaar verwant te zijn;
3. de ongehuwde persoon, niet zijnde de persoon als bedoeld onder 2., met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een bij de burgerlijke stand geregistreerd partnerschap heeft, mits het geregistreerd partnerschap vóór ingang van het ouderdomspensioen is gesloten.

Voor de toepassing van dit reglement kan de (gewezen) deelnemer, of gepensioneerde slechts één partner hebben;

j. Deelnemer:

de werknemer of gewezen werknemer die aan de voorwaarden zoals genoemd in artikel 2 voldoet. Met ingang van 1 april 2013 vindt er geen actieve pensioenopbouw meer plaats op grond van het onderhavige pensioenreglement;

k. Gewezen deelnemer:

degene van wie het deelnemerschap anders dan door overlijden is geëindigd en die aanspraken jegens de stichting heeft;

l. Gepensioneerde:

pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen (gedeeltelijk) is ingegaan;

m. Pensioengerechtigde:

persoon voor wie op grond van de pensioenovereenkomst het pensioen (gedeeltelijk) is ingegaan en van wie het deelnemerschap overeenkomstig de bepalingen van dit pensioenreglement (gedeeltelijk) is beëindigd;

Pensioenreglement 65

- n. Scheiding: de beëindiging van het partnerschap door:
1. echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed, anders dan door overlijden of vermissing;
 2. beëindiging van een geregistreerd partnerschap met wederzijds goedvinden of door ontbinding op verzoek van één van de partijen, anders dan door overlijden, vermissing of het aangaan van een huwelijk met dezelfde partner;
 3. beëindiging van de samenlevingsovereenkomst, anders dan door overlijden, vermissing of het aangaan van een huwelijk of een geregistreerd partnerschap met dezelfde partner;
- o. Stichting FVP: Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering;
- p. PW: Pensioenwet;
- q. Pensioenovereenkomst: hetgeen tussen de werkgever en de werknemer is overeengekomen betreffende pensioen. De pensioenovereenkomst draagt het karakter van een uitkeringsovereenkomst;
- r. Uitvoeringsovereenkomst: de overeenkomst tussen de werkgever en de stichting over de uitvoering van een of meer pensioenovereenkomsten;
- s. CAO: CAO Technische Groothandel;
- t. WAO; Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering;
- u. WIA: Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen;
- v. IVA: Regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten;
- w. WGA: Regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten.

Overal waar in dit pensioenreglement de vrouwelijke of mannelijke vorm wordt gebruikt, geldt het gestelde zowel voor vrouwen als voor mannen.

ARTIKEL 2 – DEELNEMERSCHAP

Met ingang van 1 april 2013 worden geen pensioenaanspraken meer verworven op basis van het onderhavige pensioenreglement. Voor de deelnemers die op 31 maart 2013 deelnemer waren in het op dat moment geldende pensioenreglement én op 1

Pensioenreglement 65

april 2013 werkzaam zijn bij de werkgever, geldt dat de pensioenopbouw vanaf 1 april 2013 plaatsvindt op grond van het pensioenreglement 67. Voor de op 31 maart 2013 opgebouwde pensioenaanspraken gelden de bepalingen zoals opgenomen in dit pensioenreglement.

Indien sprake is van beëindiging van het deelnemerschap uit hoofde van pensioenreglement 67, wordt het deelnemerschap uit hoofde van dit pensioenreglement eveneens beëindigd.

ARTIKEL 3 – AANSPRAKEN

Het deelnemerschap geeft met inachtneming van het bepaalde in dit pensioenreglement aanspraak op:

- a. levenslang ouderdomspensioen ten behoeve van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde;
- b. levenslang partnerpensioen ten behoeve van de partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde;
- c. bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de ex-partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde;
- d. wezenpensioen ten behoeve van de kinderen van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.

ARTIKEL 4 – GRONDSLAGEN VOOR PENSIOENEN

1. *Pensioengrondslag*

De pensioenen waarop tijdens het deelnemerschap aanspraak ontstaat worden gebaseerd op de pensioengrondslag, zijnde het pensioengevend salaris in enig kalenderjaar verminderd met de franchise.

2. *Pensioengevend salaris (algemeen)*

Het pensioengevend salaris is gelijk aan 12 maal het vaste maandsalaris per 1 januari in enig kalenderjaar vermeerderd met de vakantietoeslag en de op 1 januari van dat jaar overeengekomen vaste toeslagen zoals ploegentoeslag, afbouwtoeslag en toeslagen krachtens een sociaal plan. Overwerk en andere incidentele toeslagen blijven buiten beschouwing, tenzij in individuele gevallen door de werkgever bedoelde toeslagen als vaste toeslagen worden aangemerkt.

3. *Franchise*

Deel van het pensioengevend salaris waarover geen pensioen wordt opgebouwd. De franchise per 1 januari 2013 bedraagt € 17.745,50.

4. *Opbouwpercentage*

Het opbouwpercentage per jaar van deelneming voor het ouderdomspensioen bedraagt 2% van de in dat jaar vastgestelde pensioengrondslag.

DEEL II

MET PENSIOEN, OVERLIJDEN EN ARBEIDSONGESCHIKTHEID

HOOFDSTUK 2 MET PENSIOEN

Wat ontvang ik wanneer ik met pensioen ga?

ARTIKEL 5 – OUDERDOMSPENSIOEN

1. Het ouderdomspensioen gaat, met inachtneming van artikel 18, 19 en 20, in op de pensioendatum en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand van overlijden van de gepensioneerde.
2. Het ouderdomspensioen is gelijk aan de som van de jaarlijks opgebouwde pensioenaanspraken. Per jaar van deelneming wordt een ouderdomspensioen opgebouwd ter hoogte van 2% van de in dat jaar vastgestelde pensioengrondslag. Het bepaalde in artikel 15 lid 4 betreffende echtscheiding is daarbij van toepassing.

HOOFDSTUK 3 OVERLIJDEN

Wat ontvangen mijn nabestaanden als ik kom te overlijden?

ARTIKEL 6 – LEVENSLANG PARTNERPENSIOEN

1. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand van overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de achtergebleven partner overlijdt.
2. Het levenslang partnerpensioen voor de partner van de deelnemer bedraagt jaarlijks 70% van het ouderdomspensioen dat de deelnemer heeft opgebouwd tot en met 31 maart 2013.
Het levenslang partnerpensioen voor de partner van de gewezen deelnemer bedraagt jaarlijks 70% van de bij overlijden geldende premievrije aanspraak op ouderdomspensioen.

Het levenslang partnerpensioen voor de partner van de gepensioneerde bedraagt jaarlijks 70% van het ingegane ouderdomspensioen. De bepalingen in dit lid gelden met inachtneming van het bepaalde in artikel 14 lid 6.

3. Voor elk vol jaar dat de partner meer dan 10 jaar jonger is, wordt het levenslang partnerpensioen bij ingang met 2,5% verminderd. Indien de relatie minimaal vijf jaar heeft geduurd, zal de korting niet worden toegepast.

Pensioenreglement 65

4. De stichting heeft het eenzijdige recht om, met inachtneming van de voorwaarden zoals opgenomen in artikel 11 lid 3 aanhef en onder e, het partnerpensioen en het wezenpensioen, binnen zes maanden na de ingangsdatum af te kopen, indien het partnerpensioen op jaarbasis het wettelijke grensbedrag zoals opgenomen in Bijlage III van pensioenreglement 67 niet te boven gaat.

ARTIKEL 7 – WEZENPENSIOEN

1. Het wezenpensioen gaat voor ieder pensioengerechtigd kind als bedoeld in lid 2, in op de eerste dag van de maand van overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarop de pensioengerechtigheid van het kind beëindigd wordt.
2. Pensioengerechtigde kinderen zijn degenen van wie de (gewezen) of gepensioneerde in familierechtelijke zin ouder is. Hiermee worden gelijkgesteld de stief- of pleegkinderen die door de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde worden verzorgd. Pensioengerechtigd zijn die kinderen die de 21-jarige leeftijd nog niet hebben bereikt.
3. Geen recht op wezenpensioen bestaat voor kinderen die de hoedanigheid van kind als bedoeld in lid 2 hebben verkregen bij of tijdens een huwelijk, partnerschap op basis van een notariële samenlevingsovereenkomst of een bij de burgerlijke stand geregistreerd partnerschap, aangevangen na ingang van het ouderdompensioen.
4. Het wezenpensioen voor ieder kind van de deelnemer bedraagt jaarlijks 14% van het ouderdompensioen dat de deelnemer had kunnen bereiken indien hij tot de pensioendatum zou hebben deelgenomen met een pensioengrondslag en een parttimegraad zoals geldend per 1 januari van het jaar van overlijden.

Het wezenpensioen voor ieder kind van de gewezen deelnemer bedraagt jaarlijks 14% van de bij overlijden geldende premievrije aanspraak op ouderdompensioen. Het wezenpensioen voor ieder kind van de gepensioneerde bedraagt jaarlijks 14% van het ingegane ouderdompensioen.

5. Het wezenpensioen wordt verdubbeld met ingang van de eerste van de maand waarin het pensioengerechtigd kind volle wees wordt.
6. De stichting heeft het eenzijdige recht om, met inachtneming van de voorwaarden zoals opgenomen in artikel 11 lid 3 aanhef en onder e, het wezenpensioen, binnen zes maanden na de ingangsdatum af te kopen, indien het wezenpensioen op jaarbasis het wettelijke grensbedrag zoals opgenomen in Bijlage III van pensioenreglement 67 niet te boven gaat.

ARTIKEL 8 – BIJZONDER PARTNERPENSIOEN

1. Ingeval er sprake is van scheiding verkrijgt de ex-partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een aanspraak op een bijzonder partnerpensioen.
2. Het bijzonder partnerpensioen wordt nader geregeld in artikel 14.

DEEL III

KORTING- EN TOESLAGBELEID

HOOFDSTUK 4 KORTING

Wat als de Stichting in zwaar weer komt?

ARTIKEL 9 – KORTINGBELEID

1. Indien de financiële positie van de stichting, inclusief de in reserves aanwezige middelen, ontoereikend is, kunnen de toegekende pensioenaanspraken van de deelnemers en de gewezen deelnemers (met inbegrip van de gepensioneerden en met inbegrip van de toegekende prepensioenaanspraken) worden verminderd.
2. Een eventuele vermindering van de reeds opgebouwde aanspraken en rechten op pensioen kan uitsluitend plaatsvinden indien:
 - a. de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen niet meer volledig door waarden zijn gedekt;
 - b. de stichting niet meer in staat is binnen een redelijk termijn de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen door waarden te dekken zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgever onevenredig worden geschaad; én
 - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen die zijn uitgewerkt in een kortetermijnherstelplan (zoals bedoeld in de Pensioenwet), met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet.

De stichting zal de wijziging vastleggen in het pensioenreglement.

De stichting informeert de deelnemers, gewezen deelnemers, gepensioneerden en de werkgever schriftelijk over de in dit artikel omschreven beperkingen.

De vermindering, bedoeld in dit lid, kan op zijn vroegst een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, de werkgever en De Nederlandsche Bank hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

HOOFDSTUK 5 TOESLAG

Wordt mijn pensioen nog aangepast?

ARTIKEL 10 – TOESLAGBELEID

1. *Voorwaardelijke toeslagverlening – voorgeschreven voorwaardelijkheidsverklaring*
Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal de in het tweede lid genoemde maatstaf. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden

Pensioenreglement 65

aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.

2. *Maatstaf*

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

- a. voor de pensioenaanspraken van de deelnemers die per 31 maart 2013 én per 1 april 2013 nog steeds deelnemer zijn aan de pensioenregeling maximaal gelijk is aan de stijging van de loonindex;
- b. voor de overige (premienvrije en ingegane) pensioenaanspraken en pensioenrechten van de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden maximaal gelijk is aan de stijging van de prijsindex.

3. *Voorbehoud*

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

DEEL IV

GEBEURTENISSEN

HOOFDSTUK 6 GEBEURTENISSEN IN DE WERKSFEER

ARTIKEL 11 – RECHTEN BIJ BEÏNDIGING DEELNEMERSCHAP

1. Indien het deelnemerschap anders dan door overlijden eindigt vóór de (gekozen) pensioendatum, behoudt de gewezen deelnemer recht op een premievrije aanspraak op ouderdomspensioen ingaande op de pensioendatum. De premievrije aanspraak is gelijk aan het bij beëindiging van het deelnemerschap reeds evenredig opgebouwde pensioen.
2. Het levenslang partner- en wezenpensioen wordt overeenkomstig het in dit pensioenreglement bepaalde van het volgens lid 1 vastgestelde premievrije ouderdomspensioen afgeleid. De aanspraak op tijdelijk partnerpensioen komt te vervallen.
3. De behouden aanspraken kunnen in de navolgende opgenomen situaties worden vervangen door uitkering van een bedrag ineens, vast te stellen door het bestuur dan wel – indien en voor zover de pensioenen zijn herverzekerd – volgens de bepalingen van de overeenkomst met de herverzekeraar.
 - a. De stichting heeft twee jaar na de beëindiging van het deelnemerschap, gedurende zes maanden en voor zover de gewezen deelnemer geen gebruik maakt van het recht op waardeoverdracht, eenzijdig het recht tot afkoop van de behouden premievrije aanspraken van de gewezen deelnemer, indien het ouderdomspensioen op jaarbasis op het tijdstip van beëindiging van het deelnemerschap het wettelijke grensbedrag zoals opgenomen in Bijlage III bij pensioenreglement 67 niet te boven gaat.
 - b. Na de periode van twee en een half jaar kan de stichting de behouden premievrije aanspraken uitsluitend afkopen, indien hiertoe toestemming is verkregen van de gewezen deelnemer en voor zover het ouderdomspensioen op jaarbasis het onder a. bedoelde grensbedrag ten tijde van het jaar van afkoop niet te boven gaat.
 - c. Indien de datum van ingang van het ouderdomspensioen binnen de termijn van twee jaar valt, kan de stichting eenzijdig overgaan tot afkoop van de behouden premievrije aanspraken op de pensioendatum, voor zover het ouderdomspensioen op jaarbasis het onder a. bedoelde grensbedrag niet te boven gaat.
 - d. De stichting heeft gedurende zes maanden na ingang eenzijdig het recht tot afkoop van het (bijzonder) partnerpensioen en/of wezenpensioen, indien dit pensioen bij ingang op jaarbasis het onder a. bedoelde grensbedrag niet te boven gaat.
 - e. De uitkering ineens wordt de rechthebbende, onder aftrek van de belastingheffing en de sociale verzekeringspremies, ter hand gesteld. De hoogte van de uitkering ineens wordt berekend met behulp van de door het

bestuur, op basis van een collectieve actuariael gelijkwaardig vastgestelde, sekseneutrale afkoopvoet. De afkoopvoet en de geldigheid daarvan zijn opgenomen in Bijlage II bij pensioenreglement 67.

ARTIKEL 12 – WAARDEOVERDRACHT, PENSIOEN MEENEMEN

1. Indien een deelnemer in dienst van de werkgever treedt, accepteert de stichting de waarde van de pensioenaanspraken, opgebouwd bij de pensioenuitvoerder van de vorige werkgever, indien die pensioenuitvoerder de waarde van de opgebouwde aanspraken overdraagt op basis van de regels zoals deze zijn omschreven in lid 3 van dit artikel.
De overgedragen pensioenvoorziening zal worden omgezet in aanspraken op levenslang ouderdomspensioen, levenslang partnerpensioen jegens de stichting, die actuariael gelijkwaardig zijn aan de pensioenaanspraken verworven bij de pensioenuitvoerder van de vorige werkgever.
2. Indien voor een deelnemer het deelnemerschap aan het pensioenreglement eindigt, zal de stichting op verzoek van de (inmiddels) gewezen deelnemer de waarde van de bij de stichting opgebouwde pensioenaanspraken overdragen aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe pensioenregeling, waaraan de gewezen deelnemer is gaan deelnemen. Deze overdracht vindt plaats op basis van de regels zoals deze zijn omschreven in lid 3 van dit artikel.
3. Bij de berekening van de op grond van de leden 1 en 2 over te dragen waarden en de daarbij te volgen procedure zullen de regels worden gevolgd zoals die zijn neergelegd bij of krachtens de PW.
4. De stichting werkt mee aan waardeoverdrachten (binnenkomende of uitgaande) die betrekking hebben op deelnemerschappen die zijn beëindigd vóór 8 juli 1994. Bij de berekening van de over te dragen waarde en de daarbij te volgen procedure zullen de regels worden gevolgd zoals die zijn neergelegd bij of krachtens de PW.
5. De Stichting is verplicht dan wel, indien op basis van de Pensioenwet geen verplichting bestaat, bevoegd mee te werken aan waardeoverdrachten zoals opgenomen in de Pensioenwet. Een en ander vindt plaats bij of krachtens de in de Pensioenwet gestelde reken- en procedureregels.

HOOFDSTUK 7 GEBEURTENISSEN IN DE PRIVESFEER

ARTIKEL 13 – SAMENWONEN

1. De (gewezen) deelnemer, die ten behoeve van de partner als bedoeld in artikel 1 sub i. onder 2, in aanmerking wenst te komen voor een aanspraak op partnerpensioen, dient bij indiensttreding of bij latere aanvang van het

Pensioenreglement 65

partnerschap een bij notariële akte vastgelegde samenlevingsovereenkomst te overleggen waarin de partner als begunstigde voor het partnerpensioen wordt aangemerkt.

2. In de samenlevingsovereenkomst dienen tevens de geboortedata en de burgerlijke staat van de (gewezen) deelnemer en diens partner te worden opgenomen.
3. Indien het partnerschap is beëindigd, anders dan door overlijden of door huwelijk of een bij de burgerlijke stand geregistreerd partnerschap, is de ongehuwde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde verplicht om aan het bestuur een schriftelijke verklaring van de notaris te overleggen. De verklaring dient tevens te vermelden de namen en geboortedata van beiden en de beëindigingsdatum van de samenlevingsovereenkomst. De verklaring dient door beide ex-partners te zijn ondertekend. Indien aannemelijk is gemaakt dat ondanks inspanningen daartoe geen mede-ondertekening van de ex-partner is te bewerkstelligen, zal worden afgegaan op een eenzijdige notariële verklaring.

ARTIKEL 14 – SCHEIDING EN BIJZONDER PARTNERPENSIOEN

1. Ingeval er sprake is van scheiding verkrijgt de ex-partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een aanspraak op een bijzonder partnerpensioen.
2. De aanspraak op bijzonder partnerpensioen voor de partner van een deelnemer wordt vastgesteld overeenkomstig artikel 11 lid 2, alsof het deelnemerschap is geëindigd op de datum van scheiding. De ex-partner ontvangt een bewijs van de aanspraak op een bijzonder partnerpensioen. Deze aanspraak op bijzonder partnerpensioen kan worden vermeerderd met de toeslag als bedoeld in artikel 10 lid 2 sub a.
3. De aanspraak op bijzonder partnerpensioen voor de partner van een gewezen deelnemer of gepensioneerde is gelijk aan het levenslang partnerpensioen dat voor de gewezen deelnemer of gepensioneerde voor zijn ex-partner is verzekerd op het moment van scheiding. De ex-partner ontvangt een bewijs van de aanspraak op een bijzonder partnerpensioen. Deze aanspraak op bijzonder partnerpensioen wordt na scheiding vermeerderd met de toeslag als bedoeld in artikel 10 lid 2 sub b.
4. Op het bijzonder partnerpensioen is het bepaalde in artikel 6 lid 3 van overeenkomstige toepassing.
5. Een tot stand te brengen afwijkende overeenkomst van het onder de leden 1, 2 en 3 bepaalde is slechts geldig indien de deelnemer en partner bij huwelijkse voorwaarden, samenlevingsovereenkomst, voorwaarden van (bij de burgerlijke stand) geregistreerd partnerschap of bij schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding anders overeenkomen.

De overeenkomst is slechts geldig als hieraan een verklaring van de stichting is gehecht, dat het bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te

Pensioenreglement 65

dekken. De stichting gaat in ieder geval niet akkoord met een overeenkomst van het in de leden 1, 2 en 3 bepaalde, welke afwijkt van het bepaalde in artikel 10.

6. Indien de gescheiden deelnemer opnieuw een partner heeft zoals is omschreven in dit pensioenreglement, wordt de aanspraak op levenslang partnerpensioen verminderd met de aanspraak op bijzonder levenslang partnerpensioen ingevolge dit artikel.
7. De stichting heeft het eenzijdige recht om, met inachtneming van de voorwaarden zoals opgenomen in artikel 11 lid 3 aanhef en onder e, binnen zes maanden na de scheidingsdatum het bijzonder partnerpensioen af te kopen, indien het pensioen op jaarbasis het in Bijlage III van pensioenreglement 67 opgenomen wettelijke grensbedrag niet te boven gaat.

ARTIKEL 15 – ECHTSCHEIDING EN VEREVENING VAN HET OUDERDOMSPENSIOEN

1. Bij echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van het bij de burgerlijke stand geregistreerd partnerschap van een (gewezen) deelnemer of gepensioneerd vindt verevening van het ouderdomspensioen plaats, indien binnen twee jaar na deze scheiding daartoe een schriftelijk verzoek bij de stichting wordt ingediend. Als gevolg van verevening verkrijgt de partner een recht op uitbetaling van de helft van het ouderdomspensioen, dat is opgebouwd gedurende de deelnemersjaren die liggen tussen de datum waarop het huwelijk is gesloten respectievelijk het partnerschap bij de burgerlijke stand is geregistreerd en het tijdstip van echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van het bij de burgerlijke stand geregistreerd partnerschap.
Er vindt geen verevening plaats als het geregistreerd partnerschap wordt beëindigd door een huwelijk met dezelfde partner of het na verevening aan de partner toekomende recht op uitbetaling het wettelijke grensbedrag zoals opgenomen in Bijlage III van pensioenreglement 67 niet te boven gaat.
2. Bij huwelijkse voorwaarden, voorwaarden van geregistreerd partnerschap of bij schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding kunnen de (gewezen) deelnemer of gepensioneerd en diens partner overeenkomen van het bepaalde in lid 1 van dit artikel af te wijken. Hiertoe ontvangt de stichting binnen twee jaar na de scheiding een gewaarmerkt afschrift of een uittreksel van de overeenkomst. De stichting gaat in ieder geval niet akkoord met een overeenkomst als bedoeld in dit lid en in lid 3, indien deze overeenkomst afwijkt van het bepaalde in artikel 10.
3. Bij huwelijkse voorwaarden, voorwaarden van geregistreerd partnerschap of bij schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding kunnen de (gewezen) deelnemer of gepensioneerd en diens partner overeenkomen dat het recht op verevening als omschreven in lid 1 van dit artikel en het bijzonder partnerpensioen als omschreven in artikel 14 worden omgezet in een eigen recht op ouderdomspensioen op het leven van de partner.

Pensioenreglement 65

Hiertoe dient de stichting binnen twee jaar na de scheiding een gewaarmerkt afschrift of uittreksel van de overeenkomst te ontvangen. De overeenkomst is slechts geldig als hieraan een verklaring van de stichting is gehecht, dat het bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken. De stichting gaat in ieder geval niet akkoord met een overeenkomst van het in de leden 1, 2 en 3 bepaalde, welke afwijkt van het bepaalde in artikel 10. De stichting kan alvorens akkoord te gaan met de omzetting de actuaris om advies vragen en op grond daarvan nadere voorwaarden stellen. In geval van omzetting is de stichting bereid om de waarde van het eigen recht op ouderdomspensioen op verzoek van de partner over te dragen naar de pensioenuitvoerder van de partner.

4. Het verevende of omgezette ouderdomspensioen wordt in mindering gebracht op de aanspraak op ouderdomspensioen als omschreven in artikel 5. De partner ontvangt een bewijs van de aanspraak op ouderdomspensioen uit hoofde van verevening of omzetting. De (gewezen) deelnemer of gepensioneerde ontvangt een kopie van dit bewijs. De aanspraak op ouderdomspensioen van de partner wordt na scheiding vermeerderd met de toeslag als bedoeld in artikel 10. Voor verevening geldt dat de te hanteren maatstaf gelijk is aan de maatstaf die wordt gebruikt voor de eventuele verhoging van het ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde. Voor omzetting is de maatstaf als bedoeld in artikel 10 lid 2 sub b van overeenkomstige toepassing.
5. Na overlijden van een partner, die een recht op uitbetaling heeft uit hoofde van het bepaalde in lid 1 van dit artikel, zal dit recht worden toegevoegd aan het ouderdomspensioen van de betrokken (gewezen) deelnemer of gepensioneerde. In geval van omzetting zoals omschreven in lid 3 van dit artikel, geldt de vorige volzin niet.
6. Bij de toepassing van dit artikel wordt onder het begrip scheiding niet verstaan de beëindiging van het ongehuwde samenlevingsverband als bedoeld in artikel 1 sub n onder 3 en wordt onder het begrip partner niet verstaan de ongehuwde persoon als bedoeld in artikel 1 sub i onder 2. In geval van beëindiging van het ongehuwde samenlevingsverband met een partner als bedoeld, in de vorige volzin, kan de stichting dit artikel evenwel toepassen als ware er sprake van echtscheiding, indien beide partijen dit zijn overeengekomen in de samenlevingsovereenkomst dan wel in een notariële akte opgemaakt bij de beëindiging van de samenlevingsovereenkomst.

DEEL V

KEUZEMOGELIJKHEDEN

HOOFDSTUK 8 FLEXIBELE KEUZE ELEMENTEN

Kan ik mijn pensioen nog aanpassen aan mijn eigen situatie?

ARTIKEL 16 – OMZETTING PARTNERPENSIOEN IN OUDERDOMSPENSIOEN

1. Elke (gewezen) deelnemer, ongeacht zijn burgerlijke staat, kan éénmalig direct voorafgaand aan het bereiken van de (gekozen) pensioendatum het bestuur, door middel van een daartoe bestemd formulier, uiterlijk zes maanden vóórafgaand aan de (gekozen) pensioendatum verzoeken de aanspraak op levenslang partnerpensioen geheel of gedeeltelijk te vervangen door een hoger ouderdomspensioen.
2. Voor de omzetting is de toestemming van de partner nodig. De toestemming van de partner dient te blijken uit een notariële verklaring.
3. Indien op de pensioendatum bij de stichting geen partner bekend is, zal het op dat moment opgebouwde partnerpensioen automatisch (geheel) worden omgezet in een hoger ouderdomspensioen.
4. De omzetting geschiedt aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaire, vast te stellen sekseonafhankelijke en collectief actuariael neutrale ruilvoet welke zal worden opgenomen in Bijlage I bij pensioenreglement 67.
5. Een aanspraak op bijzonder partnerpensioen en het tijdelijk partnerpensioen blijven bij de omzetting buiten beschouwing.
6. Indien gekozen wordt voor een gedeeltelijke omzetting kan dit uitsluitend voor 25%, 50% of 75% van het partnerpensioen.

ARTIKEL 17 – OMZETTING OUDERDOMSPENSIOEN IN PARTNERPENSIOEN

1. Elke (gewezen) deelnemer, ongeacht zijn burgerlijke staat, kan éénmalig bij beëindiging van het deelnemerschap óf direct voorafgaand aan het bereiken van de (gekozen) pensioendatum het bestuur door middel van een daartoe bestemd formulier, uiterlijk zes maanden vóórafgaand aan de (gekozen) pensioendatum verzoeken de aanspraak op levenslang ouderdomspensioen, met inachtneming van lid 3 van dit artikel, geheel of gedeeltelijk te vervangen door een hoger partnerpensioen. Een eenmaal gemaakte keuze direct voorafgaand aan de (gekozen) pensioendatum is onherroepelijk.

Pensioenreglement 65

2. De omzetting geschiedt aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vast te stellen sekseonafhankelijke en collectief actuarieel neutrale ruilvoet welke is opgenomen in Bijlage I bij pensioenreglement 67.
3. Het na de omzetting ontstane partnerpensioen zal maximaal 100% bedragen van het ouderdomspensioen dat na de omzetting resteert.
4. Het na de omzetting resterende deel van het ouderdomspensioen is nooit minder dan het in Bijlage III bij pensioenreglement 67 opgenomen wettelijke grensbedrag.
5. Een eventueel reeds verevend deel van het ouderdomspensioen blijft bij de omzetting buiten beschouwing.
6. De keuze heeft geen betrekking op de hoogte van het wezenpensioen en op de op het tijdstip van de keuze bestaande premievrije aanspraken op bijzonder partnerpensioen.

ARTIKEL 18 – VERVROEGDE INGANG VAN OUDERDOMSPENSIOEN

1. De (gewezen) deelnemer heeft de mogelijkheid om het ouderdomspensioen eerder dan op de pensioendatum te laten ingaan, maar niet eerder dan de leeftijd van 60 jaar.
Het verzoek tot eerdere ingang van het ouderdomspensioen dan de pensioendatum dient uiterlijk zes maanden voorafgaand aan de vervroegde pensioendatum aan de Stichting kenbaar te worden gemaakt en mede ondertekend te zijn door de partner van de (gewezen) deelnemer.
2. De op de gekozen pensioendatum opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen worden door middel van herrekening vastgesteld. De herrekening geschiedt aan de hand van een door het bestuur, gehoord en na vaststelling door de adviserend actuaris, op te stellen sekseonafhankelijke en collectief actuarieel neutrale ruilvoet welke zal worden opgenomen in Bijlage I bij pensioenreglement 67.
3. Het levenslang partnerpensioen als bedoeld in artikel 6 en het wezenpensioen als bedoeld in artikel 7 blijven bij vervroegde ingang van het ouderdomspensioen, onveranderd afgeleid van het vóór de vervroeging opgebouwde ouderdomspensioen.

ARTIKEL 19 – UITSTEL VAN INGANG OUDERDOMSPENSIOEN

1. De deelnemer heeft tevens de mogelijkheid om het ouderdomspensioen later dan op de pensioendatum te laten ingaan, met dien verstande dat het pensioen bij uitstel uiterlijk moet ingaan bij beëindiging van het dienstverband dan wel indien het fiscaal maximaal toelaatbare niveau of de leeftijd van 70 jaar is bereikt.

Pensioenreglement 65

2. Indien de deelnemer op de pensioendatum gebruik wenst te maken van de mogelijkheid tot uitstel van de pensioendatum, dient de deelnemer dit uiterlijk zes maanden voorafgaand aan de (reglementaire) pensioendatum bij de Stichting kenbaar te maken. Indien op dat moment nog geen expliciete keuze is gemaakt voor de nieuwe pensioendatum, dan wordt het pensioen uitgesteld naar leeftijd 67.
3. De op de gekozen pensioendatum opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen worden door middel van herrekening vastgesteld. De herrekening geschiedt aan de hand van een door het bestuur, gehoord en na vaststelling door de adviserend actuaire, op te stellen sekseonafhankelijke en collectief actuariael neutrale ruilvoet welke zal worden opgenomen in Bijlage I bij pensioenreglement 67.
4. Het levenslang partnerpensioen als bedoeld in artikel 6 en het wezenpensioen als bedoeld in artikel 7 blijven bij uitgestelde ingang van het ouderdomspensioen, onveranderd afgeleid van het vóór het uitstel opgebouwde ouderdomspensioen.

ARTIKEL 20 – DEELTIJDPENSIOEN

1. De (gewezen) deelnemer heeft de mogelijkheid om het ouderdomspensioen gedeeltelijk eerder dan wel later in te laten gaan.
2. De in artikel 18 en 19 opgenomen bepalingen zijn van overeenkomstige toepassing op het gedeeltelijk ingegane deel van het ouderdomspensioen.

ARTIKEL 21 – EERST MEER PENSIOEN EN LATER MINDER, EN OMGEKEERD

1. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer kan bij pensionering het ouderdomspensioen worden omgezet in een ouderdomspensioen dat gedurende de uitkeringsperiode in hoogte varieert en waarbij de laagste uitkering niet minder bedraagt dan 75% van de hoogste uitkering.
2. De in lid 1 bedoelde keuze is een eenmalige keuze, waarbij uitsluitend per volledig jaar een (tijdelijke) hogere dan wel lagere uitkering genoten kan worden gevolgd door de (levenslange) lagere dan wel hogere uitkering.
3. Deze omzetting geschiedt aan de hand van een door het bestuur, gehoord en na vaststelling door de adviserend actuaire, op te stellen sekseonafhankelijke en collectief actuariael neutrale ruilvoet welke zal worden opgenomen in Bijlage I bij pensioenreglement 67.
Het verzoek dient mede ondertekend te zijn door de partner van de (gewezen) deelnemer.
4. Het levenslang partnerpensioen als bedoeld in artikel 6 en het wezenpensioen als bedoeld in artikel 7 blijven bij omzetting van het ouderdomspensioen als bedoeld in

dit artikel, onveranderd afgeleid van het vóór de omzetting opgebouwde ouderdomspensioen.

ARTIKEL 22 – VOLGORDE FLEXIBELE KEUZE ELEMENTEN

Indien de betrokkene gebruik wenst te maken van meerdere van de hierboven opgenomen flexibele keuze elementen, vindt de omzetting van het pensioen plaats in de volgende volgorde:

- 1. vervroegen of uitstellen van de pensioendatum;*
- 2. uitruil ouderdomspensioen in partnerpensioen of partnerpensioen in ouderdomspensioen op de (gekozen) pensioendatum;*
- 3. eerst meer pensioen en later minder, en omgekeerd.*

DEEL VI

INFORMATIEVERSTREKKING

HOOFDSTUK 9 INFORMATIE DOOR DE STICHTING

Welke informatie ontvang ik van de stichting?

ARTIKEL 23 – INFORMATIEVERPLICHTINGEN VAN DE STICHTING

1. De stichting verstrekt de werknemer met wie de werkgever een pensioenovereenkomst heeft gesloten binnen drie maanden nadat de eerste pensioenaanspraak door de werknemer wordt verworven een startbrief. Door middel van deze startbrief wordt de deelnemer in ieder geval geïnformeerd over:
 - a. de inhoud van de pensioenregeling;
 - b. de toeslagverlening;
 - c. het recht van de werknemer bij de stichting het voor hem geldende reglement op te vragen;
 - d. omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van de stichting (het actueel zijn van een korte- of langetermijnherstelplan);
 - e. het recht van de werknemer om bij een pensioenuitvoerder een verzoek in te dienen voor een berekening van de effecten van uitruil op zijn pensioenaanspraak..
2. Elke deelnemer ontvangt op aanvraag:
 - a. een exemplaar van de geldende statuten;
 - b. een exemplaar van het geldende reglement.

Overige belanghebbenden ontvangen eveneens op verzoek een exemplaar van de hierboven beschreven bescheiden.
3. De stichting verstrekt de deelnemer jaarlijks schriftelijk:
 - a. een opgave van de verworven pensioenaanspraken;
 - b. een opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken;
 - c. informatie over toeslagverlening;
 - d. 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 berustende bepalingen.
4. De stichting verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming:
 - a. een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken;
 - b. informatie over toeslagverlening;
 - c. informatie die voor de deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is;
 - d. omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van de stichting (het actueel zijn van een korte- of langetermijnherstelplan).

Pensioenreglement 65

5. De stichting verstrekt de gewezen deelnemer jaarlijks:
 - a. een opgave van zijn opgebouwde pensioenaanspraken;
 - b. informatie over toeslagverlening. De stichting informeert de gewezen deelnemer binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over deze wijziging.
6. De stichting verstrekt de partner die gewezen partner wordt en uit dien hoofde een aanspraak verkrijgt op bijzonder partnerpensioen:
 - a. een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraak op (bijzonder) partnerpensioen;
 - b. informatie over toeslagverlening;
 - c. overige informatie die voor de gewezen partner specifiek van belang is.

Tevens ontvangt de gewezen partner jaarlijks:

- d. een opgave van zijn opgebouwde aanspraak op (bijzonder) partnerpensioen;
 - e. informatie over toeslagverlening. De stichting informeert de gewezen deelnemer binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over deze wijziging.
7. De stichting verstrekt degene die pensioengerechtigde wordt:
 - a. een opgave van zijn pensioenrecht;
 - b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partnerpensioen;
 - c. informatie over toeslagverlening.

Tevens ontvangt de pensioengerechtigde jaarlijks:

- d. een opgave van zijn pensioenrecht;
 - e. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partnerpensioen;
 - f. informatie over toeslagverlening. De stichting informeert de gewezen deelnemer binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over deze wijziging.
8. De stichting verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde op verzoek:
 - a. het voor hem geldende pensioenreglement;
 - b. het jaarverslag en de jaarrekening van de stichting;
 - c. de uitvoeringsovereenkomst(en);
 - d. de voor hem relevante informatie over beleggingen;
 - e. andere onderwerpen krachtens het Besluit uitvoering Pensioenwet.De stichting verstrekt de informatie uit dit lid op verzoek ook aan vertegenwoordigers van deelnemers, van gewezen deelnemers, van gewezen partners of van pensioengerechtigden.
 9. De stichting verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer en de gewezen partner op verzoek informatie die specifiek voor hem relevant is.
De stichting verstrekt de gewezen deelnemer op verzoek een opgave van de hoogte van zijn opgebouwde pensioenaanspraken.

De stichting verstrekt de informatie uit dit lid op verzoek ook aan vertegenwoordigers van deelnemers, van gewezen deelnemers, van gewezen partners of van pensioengerechtigden.

HOOFDSTUK 10 INFORMATIEVERSTREKKING AAN DE STICHTING

Welke informatie moet ik de stichting verstrekken?

ARTIKEL 24 – VERPLICHTINGEN VAN BELANGHEBBENDE

Algemeen

1. Elke (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is verplicht zo spoedig mogelijk aan het bestuur mededeling te doen van scheiding, met inachtneming van artikel 13, lid 3.
2. Elke (gewezen) deelnemer met premievrije voortzetting wegens arbeidsongeschiktheid is verplicht om het bestuur onmiddellijk in kennis te stellen van elke herziening van de mate van arbeidsongeschiktheid.
3. Iedere belanghebbende, die aan de bepalingen van dit pensioenreglement rechten ontleent, is voorts verplicht per omgaande aan het bestuur al die opgaven te verstrekken, alsmede die verklaringen en/of bescheiden te overleggen, die het bestuur in verband met de uitvoering van de pensioenregeling nodig acht.
4. De gevolgen van het niet nakomen van deze verplichtingen zijn voor rekening en risico van de belanghebbende.

Samenwonen

5. De (gewezen) deelnemer, die ten behoeve van de partner als bedoeld in artikel 1 sub i. onder 2. in aanmerking wenst te komen voor een aanspraak op partnerpensioen, dient bij indiensttreding of bij latere aanvang het partnerschap een bij notariële akte vastgelegde samenlevingsovereenkomst te overleggen waarin de partner als begunstigde voor het partnerpensioen wordt aangemerkt.
6. Indien de samenlevingsovereenkomst is beëindigd, anders dan door overlijden of door huwelijk of een bij de burgerlijke stand geregistreerd partnerschap, is de ongehuwde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde verplicht om aan het bestuur een schriftelijke verklaring van de notaris te overleggen. De verklaring dient tevens te vermelden de namen en geboortedata van beiden en de beëindigingsdatum van de samenlevingsovereenkomst. De verklaring dient door beide ex-partners te zijn ondertekend. Indien aannemelijk is gemaakt dat ondanks inspanningen daartoe geen medeondertekening van de ex-partner is te bewerkstelligen, zal worden afgegaan op een eenzijdige notariële verklaring.

DEEL VII **OVERIG**

ARTIKEL 25 – OVERGANGSBEPALINGEN

1. Op 1 april 2013 worden uit hoofde van artikel 9 alle op dat moment opgebouwde pensioenaanspraken van de deelnemers en gewezen deelnemers en de pensioenrechten van de pensioengerechtigden gekort met 3,6%.
2. De vrijwillige bijspaarregeling (individueel pensioensparen) zoals deze op 31 maart 2013 van toepassing was, komt met ingang van 1 april 2013 te vervallen. De (gewezen) deelnemer heeft de eenmalige keuze om het opgebouwde kapitaal uit hoofde van de vrijwillige bijspaarregeling om te zetten in pensioenaanspraken uit hoofde van het onderhavige pensioenreglement dan wel om het opgebouwde kapitaal over te dragen aan de pensioenuitvoerder van de door de vennootschap gefacilieerde beschikbare premieregeling.

Indien de (gewezen) deelnemer er voor kiest om het opgebouwde kapitaal om te zetten in pensioenaanspraken uit hoofde van het onderhavige pensioenreglement, worden de aanspraken ingekocht op 31 maart 2013 direct na dat de korting als bedoeld in lid 2 heeft plaatsgevonden.

3. *WAO-hiaatpensioen*
 - a. Voor deelnemers die op 31 maart 2013 deelnemer waren in de regeling zoals deze op die datum van toepassing was én op dat moment recht hebben op een WAO-hiaatpensioen, gelden de in dit lid opgenomen bepalingen.
 - b. Indien een deelnemer een uitkering ontvangt in de zin van de WAO, bestaat tevens recht op een WAO-hiaatpensioen.
 - c. De hoogte van het WAO-hiaatpensioen wordt vastgesteld per de datum waarop de WAO-uitkering ingaat. Dit pensioen is gelijk aan het verschil tussen de WAO-loondervingsuitkering van de deelnemer en de WAO-vervolguitkering, die in aansluiting op de WAO-loondervingsuitkering zal ingaan. De hoogte van het WAO-hiaatpensioen is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO. De WAO-vervolguitkering gaat in na afloop van de uitkeringstermijn van de WAO-loondervingsuitkering, welke termijn afhankelijk is van de leeftijd van de deelnemer.

Pensioenreglement 65

- d. De uitkeringsduur van de WAO-loondervingsuitkering is af te lezen uit onderstaande tabel:

<u>Leeftijd ten tijde van ingang WAO-uitkering</u>	<u>Uitkeringsduur WAO-loondervingsuitkering</u>
jonger dan 33 jaar	0 jaar
33 t/m 37 jaar	0,5 jaar
38 t/m 42 jaar	1 jaar
43 t/m 47 jaar	1,5 jaar
48 t/m 52 jaar	2 jaar
53 t/m 57 jaar	3 jaar
58 jaar	6 jaar
59 jaar of ouder	tot de AOW-gerechtigde leeftijd

- e. Voor een deelnemer die vanwege diens leeftijd geen WAO-loondervingsuitkering zal ontvangen, stelt de stichting een fictieve WAO-loondervingsuitkering vast.
- f. Bij wijziging van de mate van arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO wordt het WAO-hiaatpensioen herrekend op basis van het van toepassing zijnde uitkeringspercentage. Het WAO-hiaatpensioen gaat in op de dag waarop de WAO-vervolguitkering ingaat en eindigt op de dag waarop de WAO-vervolguitkering wordt beëindigd, doch uiterlijk op de pensioendatum.
- g. Indien de WAO-uitkering van de deelnemer mede is gebaseerd op salaris dat niet afkomstig is van de werkgever, wordt het WAO-hiaatpensioen slechts toegekend naar rato van het deel van de WAO-uitkering dat is gebaseerd op het van de werkgever ontvangen salaris.
- h. De hoogte van het WAO-hiaat pensioen wordt vanaf de datum van vaststelling als bedoeld in sub c. van dit artikel jaarlijks verhoogd met 2%.
- i. De gewezen deelnemer die op het moment van de beëindiging van zijn deelnemerschap - welke heeft plaatsgevonden vóór 1 januari 2006 - arbeidsongeschikt was en binnen 24 maanden na beëindiging van zijn deelnemerschap in aanmerking komt voor een uitkering krachtens de WAO, heeft recht op een WAO-hiaatpensioen met inachtneming van het bepaalde in dit artikel met dien verstande dat het salaris als bedoeld in het vierde lid gelijk is aan het salaris op het moment van beëindiging van het deelnemerschap.
4. *Omzetten ouderdomspensioen in prepensioen*
- a. Voor deelnemers die op 31 maart 2013 deelnemer waren in de regeling zoals deze op die datum van toepassing was én tevens deelnemer is in de prepensioenregeling van Otrá N.V. respectievelijk Sonepar Nederland Information Services B.V., gelden de volgende bepalingen.
- b. De deelnemer heeft met inachtneming van de in sub c, d en e opgenomen bepalingen de mogelijkheid om een deel van het reeds opgebouwde ouderdomspensioen uit te ruilen in prepensioen.
- c. Het op de (gekozen) pensioendatum tot uitkering komende ouderdomspensioen zal in dat geval worden verlaagd met het in prepensioen

Pensioenreglement 65

- uitgeruilde deel van het ouderdomspensioen. In geval van uitruil van opgebouwd ouderdomspensioen in prepensioen wordt de verdere opbouw van het ouderdomspensioen voortgezet.
- d. De uitruil geschiedt aan de hand van een door het bestuur, gehoord en na vaststelling door de adviserend actuaris, op te stellen sekseonafhankelijke en collectief actuariael neutrale ruilvoet welke zal worden opgenomen in Bijlage I bij pensioenreglement 67.
 - e. Het levenslang partnerpensioen als bedoeld in artikel 7 en het wezenpensioen als bedoeld in artikel 9 blijven bij omzetting van het ouderdomspensioen als bedoeld in dit artikel, onveranderd afgeleid van het vóór de omzetting opgebouwde ouderdomspensioen.
5. *FVP*
Indien en zolang voor een werkloze gewezen deelnemer een bijdrage wordt ontvangen ten laste van Stichting FVP, wordt zijn pensioenopbouw voortgezet op basis van de reglementen van Stichting FVP. De pensioenopbouw wordt achteraf vastgesteld, na het einde van de periode waarin ten behoeve van de gewezen deelnemer een bijdrage ten laste van Stichting FVP wordt ontvangen en berekend op basis van de duur van die periode. Hierbij wordt rekening gehouden met de beëindiging van de pensioenopbouw in het onderhavige pensioenreglement met ingang van 1 april 2013 en de start van de pensioenopbouw in het pensioenreglement met als pensioendatum de eerste van de maand waarin de leeftijd van 67 jaar wordt bereikt.
Met betrekking tot de op grond van de bijdrage van Stichting FVP opgebouwde aanspraken is de toeslagregeling als bedoeld in artikel 16 eerst van toepassing nadat de FVP-bijdrage is ontvangen.
6. De artikelen 9 en 10, zoals opgenomen in dit pensioenreglement, zijn met ingang van 1 april 2013 onverkort van toepassing op de op grond van het tweede, vierde en vijfde lid verworven extra aanspraken op pensioen.

ARTIKEL 26 – HERVERZEKERINGEN

1. De stichting kan tot dekking van de door haar verleende aanspraken herverzekeringsovereenkomsten sluiten bij één of meer verzekeraars die voldoen aan het bepaalde in artikel 1 van de PW.
Voor deze herverzekeringen betaalt de stichting de koopsommen; de stichting wordt als begunstigde aangewezen en de polissen blijven onder haar berusting.
2. Ten aanzien van de herverzekerde aanspraken gelden tevens de verzekeringsvoorwaarden van de herverzekeraar. Deze voorwaarden liggen voor de belanghebbende bij de stichting ter inzage.

ARTIKEL 27 –WIJZIGEN VAN DE PENSIOENOVEREENKOMST

Wijziging pensioenovereenkomst

De vennootschap kan de pensioenovereenkomst te allen tijde met instemming van de werknemers wijzigen door overeenstemming over de wijziging te bereiken met de meerderheid van de werknemers. Ter voorbereiding van een voorgenomen wijziging zal de vennootschap een voorstel tot wijziging van de pensioenovereenkomst opstellen. Dit voorstel wordt voor een formele goedkeuring bij schrijven voorgelegd aan de werknemers. Indien de meerderheid van de werknemers instemming jegens de voorgenomen wijziging heeft gegeven, zal het bestuur ervoor zorgdragen dat deze wijziging van de pensioenovereenkomst in het pensioenreglement wordt neergelegd.

Eenzijdige wijziging

De vennootschap kan de pensioenovereenkomst zoals neergelegd in dit pensioenreglement zonder instemming van de werknemer wijzigen, indien sprake is van een zodanig zwaarwichtig belang van de vennootschap dat het belang van de deelnemer dat door de wijziging zou worden geschaad naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid moet wijken.

Wettelijke wijzigingen

De vennootschap kan de pensioenovereenkomst zoals neergelegd in dit pensioenreglement zonder instemming van de werknemer wijzigen, indien dit voortvloeit uit wijziging(en) in wet- en/of regelgeving.

ARTIKEL 28 – VOORWAARDEN EN BEPERKINGEN

Fiscale maximering

1. Het ouderdomspensioen mag op de pensioendatum niet hoger zijn dan 100% van het laatst vastgestelde pensioengevend salaris met inbegrip van een bedrag ter grootte van de AOW-uitkering op jaarbasis voor een gehuwde (inclusief vakantietoeslag), waarvan de partner AOW-gerechtigd is.
2. Het partnerpensioen mag op de ingangsdatum van het pensioen niet hoger zijn dan 70% van het in lid 1 vastgestelde bedrag.
3. Het wezenpensioen mag op de ingangsdatum niet hoger zijn dan 14% van het in lid 1 genoemde bedrag. Voor volle wezen bedraagt het hiervoor genoemde percentage maximaal 28%.
4. De hiervoor vermelde maximale percentages kunnen worden overschreden door:
 - verhogingen ingevolge toeslagverlening;
 - waardeoverdracht;
 - variatie in de hoogte van de uitkering van het ouderdomspensioen; en
 - uitruil (met uitzondering van de uitruil zoals bedoeld in artikel 17).

Vervreemding en verbod van afkoop

5. De aanspraken ingevolge het pensioenreglement kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de PW.
6. Vervreemding of elke andere handeling, waardoor de aanspraakgerechtigde of de pensioengerechtigde enig recht op zijn pensioenaanspraken of pensioenrechten aan een ander toekent is nietig, tenzij:
 - a. verpanding plaatsvindt voor het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25 lid 5 Invorderingswet 1990;
 - b. vervreemding plaatsvindt van de verkregen aanspraken op bijzonder partnerpensioen door de rechthebbende aan een eerdere of latere partner van de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde;
 - c. verevening plaatsvindt op basis van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding;
 - d. in het kader van een verrekening van pensioenrechten bij scheiding in plaats van de aanspraak- of de pensioengerechtigde diens (gewezen) partner wordt aangewezen als begunstigde voor het geheel of een deel van het ouderdomspensioen, mits de stichting hiermee instemt; of
 - e. in het kader van een verrekening van pensioenrechten bij scheiding de waarde van het geheel of een deel van het ouderdomspensioen van de aanspraak- of de pensioengerechtigde bij de stichting wordt aangewend voor een ouderdomspensioen op het leven van diens (gewezen) partner, mits de stichting hiermee instemt.

Een volmacht tot invordering van uitkeringen uit hoofde van een pensioenrecht, onder welke vorm of welke benaming dan ook verleend, is steeds herroepelijk.

Uitkering en verjaring van de uitkering

7. Alle pensioenen worden vastgesteld in euro's en uitgekeerd in maandelijkse termijnen aan het einde van iedere kalendermaand, onder aftrek van de wettelijke inhoudingen.
8. Een rechtsvordering tegen de stichting tot het doen van een uitkering verjaart niet bij het leven van de pensioengerechtigde.

ARTIKEL 29 – HARDHEIDSCLAUSULE

In gevallen, waarin niet door de bepalingen van dit reglement mocht zijn voorzien, handelt het bestuur naar beste weten en zoveel als mogelijk in overeenstemming met de geest van dit reglement.

ARTIKEL 30 – INWERKINGTREDING

Dit reglement is per 1 april 2013 in werking getreden.

