

# PENSIOENREGLEMENT 67

1 mei 2016

HAGEE STICHTING

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



|                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------|----|
| Inhoud                                                                   |    |
| Algemeen.....                                                            | 5  |
| ARTIKEL 1 – BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN.....                                   | 6  |
| ARTIKEL 2 – DEELNEMERSCHAP .....                                         | 8  |
| ARTIKEL 3 – ASPIRANT-DEELNEMERSCHAP .....                                | 10 |
| ARTIKEL 4 – AANSPRAKEN .....                                             | 11 |
| ARTIKEL 5 – GRONDSLAGEN VOOR PENSIOENEN .....                            | 11 |
| ARTIKEL 6 – OUDERDOMSPENSIOEN .....                                      | 13 |
| ARTIKEL 7 – LEVENSLANG PARTNERPENSIOEN .....                             | 13 |
| ARTIKEL 8 – TIJDELIJK PARTNERPENSIOEN.....                               | 14 |
| ARTIKEL 9 – WEZENPENSIOEN.....                                           | 14 |
| ARTIKEL 10 – BIJZONDER PARTNERPENSIOEN .....                             | 15 |
| ARTIKEL 11 – PENSIOENOPBOUW GEDURENDE EERSTE TWEE ZIEKTEJAREN.....       | 15 |
| ARTIKEL 12 – ARBEIDSONGESCHIKTHEID .....                                 | 15 |
| ARTIKEL 13 – EXCEDENT ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSPENSIOEN .....               | 16 |
| ARTIKEL 14 – FINANCIERING VAN DE PENSIOENAANSPRAKEN.....                 | 17 |
| ARTIKEL 15 – TOESLAGBELEID .....                                         | 19 |
| ARTIKEL 16 – RECHTEN BIJ BEËINDIGING DEELNEMERSCHAP .....                | 20 |
| ARTIKEL 17 – WAARDEOVERDRACHT, PENSIOEN MEENEMEN.....                    | 21 |
| ARTIKEL 18 – PARTTIME WERKEN .....                                       | 21 |
| ARTIKEL 19 – VERLOF.....                                                 | 22 |
| ARTIKEL 20 – SAMENWONEN.....                                             | 23 |
| ARTIKEL 21 – SCHEIDING EN BIJZONDER PARTNERPENSIOEN .....                | 23 |
| ARTIKEL 22 – ECHTSCHEIDING EN VEREVENING VAN HET OUDERDOMSPENSIOEN ..... | 24 |
| ARTIKEL 23 – OMZETTING PARTNERPENSIOEN IN OUDERDOMSPENSIOEN.....         | 25 |
| ARTIKEL 24 – OMZETTING OUDERDOMSPENSIOEN IN PARTNERPENSIOEN.....         | 26 |
| ARTIKEL 25 – VERVROEGDE INGANG VAN OUDERDOMSPENSIOEN.....                | 26 |
| ARTIKEL 26 – UITSTEL VAN INGANG OUDERDOMSPENSIOEN .....                  | 27 |
| ARTIKEL 27 – DEELTIJDPENSIOEN.....                                       | 27 |
| ARTIKEL 28 – HOOG/LAAG EN LAAG HOOG PENSIOEN.....                        | 27 |
| ARTIKEL 29 – VOLGORDE FLEXIBELE KEUZE ELEMENTEN .....                    | 28 |
| ARTIKEL 30 – INFORMATIEVERPLICHTINGEN VAN DE STICHTING .....             | 28 |
| ARTIKEL 31 – VERPLICHTINGEN VAN BELANGHEBBENDE .....                     | 30 |
| ARTIKEL 32 – OVERGANGSBEPALINGEN.....                                    | 30 |
| ARTIKEL 33 – HERVERZEKERINGEN .....                                      | 32 |
| ARTIKEL 34 – WIJZIGEN VAN DE PENSIOENOVEREENKOMST .....                  | 32 |
| ARTIKEL 35 – VOORWAARDEN EN BEPERKINGEN.....                             | 33 |

|                                                                           |    |
|---------------------------------------------------------------------------|----|
| ARTIKEL 36 – HARDHEIDSCLAUSULE .....                                      | 34 |
| ARTIKEL 37 – INWERKINGTREDING .....                                       | 34 |
| Bijlage I. Factoren ten behoeve van keuzemogelijkheden .....              | 36 |
| Vervroeging .....                                                         | 36 |
| Uitstel .....                                                             | 36 |
| Omzetting partnerpensioen in ouderdompensioen .....                       | 38 |
| Omzetting ouderdompensioen in partnerpensioen .....                       | 39 |
| Hoog/Laag en Laag/Hoog .....                                              | 41 |
| Uitstel of uitruil prepensioen .....                                      | 45 |
| Bijlage II. Factoren ten behoeve van afkoop van (kleine) pensioenen ..... | 46 |
| Bijlage III. Kerngetallen .....                                           | 50 |

## Algemeen

1. De in dit pensioenreglement vastgelegde pensioenregeling is een zogenaamde CDC-regeling. Dit houdt in dat op basis van een vastgestelde en gefixeerde premie van jaar tot jaar wordt bekeken welk deel van de pensioenaanspraken feitelijk kan worden ingekocht. Daarom wordt ook wel gesproken van een voorwaardelijke middelloonregeling.
2. De vennootschap stelt bij aanvang van de onderhavige pensioenregeling in samenwerking met de stichting een methodiek vast op basis waarvan de pensioenpremie wordt afgeleid. Deze methodiek maakt alleen gebruik van veronderstellingen omtrent de (toekomstige ontwikkeling van) elementen die de kosten van pensioenopbouw bepalen en houdt geen verband met de realisatie van aannames in het verleden, noch met de huidige financiële positie van de stichting. De premie, die volgens deze methodiek wordt afgeleid, wordt bij aanvang van de regeling vastgesteld en vervolgens elke vijf jaar voor de toekomstige pensioenopbouw aangepast en uitgedrukt als een vast percentage van de pensioengrondslagsom. De deelnemers en de werkgever voldoen beide een vast deel van de op basis hiervan vastgestelde premie.
3. De premie die in enig jaar benodigd is voor de opbouw c.q. inkoop van pensioen dient ten minste gelijk te zijn aan de kostendeckende premie zoals vastgesteld conform de ABTN van het pensioenfonds.
4. De opbouw van pensioenaanspraken vindt, met inachtneming van lid 1, plaats op basis van een voorwaardelijke middelloonregeling met een opbouwpercentage van 1,875% van de in dat jaar vastgestelde pensioengrondslag.
5. Als de totale premie als bedoeld in lid 2 in enig jaar echter ontoereikend is voor de inkoop van pensioenaanspraken zoals hierboven gedefinieerd in lid 4, en indien dit tekort niet kan worden gefinancierd uit het premiedepot van de stichting, dan zal de opbouw van alle deelnemers evenredig worden verlaagd tot een niveau waarop de premie, vermeerderd met de eventuele middelen uit het premiedepot, wel toereikend is voor de inkoop van nieuwe pensioenaanspraken.
6. Als de financiële positie van de stichting niet toereikend is en dit tekort niet op een andere wijze kan worden ingelopen dan zullen de pensioenaanspraken en pensioenrechten van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en andere aanspraakgerechtigden worden verlaagd zodat de financiële positie binnen de daarvoor gestelde termijnen weer voldoet aan de eisen bij of krachtens de Pensioenwet.
7. Een en ander is nader uitgewerkt in het onderhavige pensioenreglement.

## 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 dag waarop de (gewezen) deelnemer 67 jaar wordt;
- f. Gekozen pensioendatum: de dag waarop het ouderdomspensioen op verzoek van de (gewezen) deelnemer (gedeeltelijk) ingaat zoals bedoeld in artikel 25 en 26.
- 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 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;
- i. Contractloonontwikkelingsfactor: de verhouding van het bedrag minimumloon inclusief vakantiegeld aan het begin van het kalender tot het bedrag minimumloon inclusief vakantiegeld in het voorgaande kalenderjaar;

- j. Partner:
1. de persoon met wie de (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of gepensioneerde is ehuwd, mits het huwelijk vóór ingang van het ouderdomspensioen is gesloten;
  2. de ongehuwde persoon, met wie de ongehuwde (gewezen) deelnemer, aspirant-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, aspirant-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, aspirant-deelnemer of gepensioneerde slechts één partner hebben;
- k. Deelnemer: de werknemer of gewezen werknemer die aan de voorwaarden zoals genoemd in artikel 2 voldoet;
- l. Aspirant-deelnemer: de werknemer of gewezen werknemer die aan de voorwaarden zoals genoemd in artikel 2 voldoet, maar de leeftijd van 21 jaar nog niet heeft bereikt;
- m. Gewezen deelnemer: degene van wie het deelnemerschap anders dan door overlijden is geëindigd en die aanspraken jegens de stichting heeft;
- n. Gepensioneerde: pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen (gedeeltelijk) is ingegaan;
- o. 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;
- p. Scheiding:
1. 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

## Pensioenreglement 67

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;

- |                             |                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| q. PW:                      | Pensioenwet;                                                                                                                                                                                         |
| r. Pensioenovereenkomst:    | hetgeen tussen de werkgever en de werknemer is overeengekomen betreffende pensioen. De pensioenovereenkomst draagt het karakter van een uitkeringsovereenkomst (voorwaardelijke middelloonregeling); |
| s. Uitvoeringsovereenkomst: | de overeenkomst tussen de werkgever en de stichting over de uitvoering van een of meer pensioenovereenkomsten;                                                                                       |
| t. CAO:                     | CAO Technische Groothandel;                                                                                                                                                                          |
| u. WAO:                     | Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering;                                                                                                                                                         |
| v. WIA:                     | Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen;                                                                                                                                                            |
| w. IVA:                     | Regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten;                                                                                                                                           |
| x. WGA:                     | Regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten.                                                                                                                                            |

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

## ARTIKEL 2 – DEELNEMERSCHAP

1. Als deelnemer wordt opgenomen de werknemer:
  - a. die op of na 1 april 2013 in dienst is getreden van de werkgever; en
  - b. de werknemer die op 31 maart 2013 reeds deelnemer is aan de op dat moment door de stichting uitgevoerde pensioenregeling;die op het moment van aanvang van het deelnemerschap de leeftijd van 21 jaar heeft bereikt.

Het deelnemerschap vangt aan op de eerste dag van de maand waarin de 21-jarige leeftijd wordt bereikt dan wel per de latere datum van indiensttreding. De aanvang van het deelnemerschap blijkt uit een door de stichting te verstrekken startbrief, welke binnen drie maanden na aanvang van de deelname zal worden verstrekt. De deelnemersjaren worden in maanden nauwkeurig berekend. Bij indiensttreding vóór de 16<sup>e</sup> van de maand wordt die betreffende maand als volle maand meegenomen. Bij indiensttreding na de 15<sup>e</sup> van de maand, wordt de betreffende maand niet meegenomen.

2. Op voordracht van de vennootschap kan het bestuur een aan de vennootschap gelieerd bedrijf en - voor rekening van dit bedrijf - de werknemers van dit bedrijf, op voorwaarden tot de stichting toelaten. De stichting voert geen andere pensioenregelingen uit dan in het onderhavige pensioenreglement is opgenomen.
3. Het deelnemerschap eindigt door:
  - a. ingang van het ouderdomspensioen, behoudens voor het deel dat nog sprake is van pensioenopbouw als gevolg van deeltijdpensioen zoals bedoeld in artikel 27;
  - b. het overlijden van de deelnemer;
  - c. het beëindigen van de dienstbetrekking met de werkgever vóór de (vervroegde) pensioendatum, met uitzondering van de volgende situaties:
    - indien en voor zolang wegens arbeidsongeschiktheid vrijstelling van premiebetaling wordt verleend en met uitzondering van beëindiging van de dienstbetrekking;
    - indien het betreft het beëindigen van de dienstbetrekking in verband met het genieten van een uitkering krachtens de prepensioenregeling voor werknemers van Otrá N.V. of Sonepar Nederland Information Services B.V. respectievelijk de vroegpensioenregeling van de Stichting Vroegpensioenfonds Technische Groothandel;
  - d. het volledig beëindigen van de arbeidsdeelname bij de werkgever terwijl de dienstbetrekking met de werkgever nog niet is beëindigd, waarbij dezelfde uitzonderingen gelden als genoemd onder punt c. van dit lid én de perioden als genoemd in lid 4 van dit artikel.
4. Het deelnemerschap blijft gehandhaafd gedurende een periode waarin een deelnemer:
  - a. gebruik maakt van een regeling voor zwangerschaps- of bevallingsverlof zoals bedoeld in artikel 3:1 van de Wet Arbeid en Zorg;
  - b. sabbatsverlof opneemt krachtens een schriftelijk vastgelegde regeling van de werkgever gedurende ten hoogste twaalf maanden, met dien verstande dat na de periode van twaalf maanden het deelnemerschap niet wordt beëindigd;
  - c. studieverlof opneemt voor cursussen, opleidingen of studie voor een beroep, voor het op peil houden van de vakkennis en voor cursussen, opleidingen of studie die door de werkgever worden gefinancierd, gedurende een periode van maximaal drie maanden;
  - d. levensloopverlof opneemt,
    - als bedoeld in de CAO in geval van tussentijds opgenomen levensloopverlof,
    - van maximaal drie jaar in geval van levensloopverlof direct voorafgaande aan de pensioendatum;
  - e. een uitkering geniet krachtens een regeling van vervroegd uittreden, de prepensioenregeling voor de werknemers van Otrá N.V. of Sonepar Nederland Information Services B.V. respectievelijk de vroegpensioenregeling van de Stichting Vroegpensioenfonds Technische Groothandel,
  - f. een uitkering geniet uit hoofde van arbeidsongeschiktheid:
    - als bedoeld in de CAO; en
    - als bedoeld in lid 2 van artikel 12 van dit reglement;
5. Gedurende de in lid 4 genoemde periodes wordt de pensioenovereenkomst voortgezet op basis van hetgeen voor de deelnemer geldt, direct voorafgaande aan de perioden als bedoeld in de bovengenoemde leden, met inachtneming van het in lid 6 gestelde. In geval van voortzetting van de pensioenovereenkomst is de deelnemer de bijdrage als genoemd in artikel 14 lid 2 verschuldigd.

6. Indien en voor zolang het betreft een periode als genoemd sub d. en e. van lid 4, waarin een deelnemer een uitkering geniet, die 70% of meer bedraagt van het salaris, dat gold direct voorafgaande aan de ingang van de perioden, dan zal de pensioenovereenkomst volledig worden voortgezet.  
Indien en voor zolang het betreft een periode als genoemd sub d. en e. van lid 4, waarin een deelnemer een uitkering geniet, die minder bedraagt dan 70% van het salaris, dat gold direct voorafgaande aan de ingang van de perioden, dan zal de pensioenovereenkomst gedeeltelijk worden voortgezet.  
Het percentage betreft de uitkering uit een levenslooptrekening als bedoeld sub d. van lid 4, of krachtens een regeling van pre- of vroegpensioen als bedoeld sub e. van lid 4, gedeeld door het salaris dat gold direct voorafgaande aan het levensloopverlof, of de uitkering.
7. Indien en voor zover de werkgever een regeling heeft getroffen inzake het onbetaald verlof, heeft het opnemen van een periode van onbetaald verlof door de deelnemer gedurende een periode van 18 maanden geen invloed op de dekking uit hoofde van het partnerpensioen. Een en ander voor zover dit binnen de fiscale grenzen geschiedt.

### **ARTIKEL 3 – ASPIRANT-DEELNEMERSCHAP**

1. Degene die een dienstverband met de werkgever heeft en jonger is dan 21 jaar, wordt als aspirant-deelnemer in de regeling opgenomen. Deze werknemer kan met inachtneming van de in dit reglement genoemde grondslagen, recht op de in dit artikel opgenomen aanspraken doen gelden.
2. Een aspirant-deelnemer heeft aanspraak op levenslang partnerpensioen, tijdelijk partnerpensioen, wezenpensioen en excedent arbeidsongeschiktheidspensioen. De aanspraken worden berekend op de in dit reglement omschreven wijze. Het levenslang partnerpensioen wordt afgeleid van het ouderdomspensioen, ervan uitgaande dat de aspirant-deelnemer hierop aanspraak zou hebben gehad op basis van het tot aan de pensioendatum te bereiken aantal deelnemersjaren. Hierbij wordt voor de aspirant-deelnemer een fictieve pensioengrondslag vastgesteld.
3. Voor een aspirant-deelnemer worden de aanspraken zoals bedoeld in lid 2 op risicobasis verzekerd. Het bepaalde in artikel 11 is niet van toepassing.
4. Indien een aspirant-deelnemer arbeidsongeschikt wordt in de zin van artikel 12, zal hij worden opgenomen als deelnemer in de pensioenregeling bij het bereiken van de 21-jarige leeftijd. De pensioenovereenkomst wordt (premienvrij) voortgezet in dezelfde mate zoals omschreven in artikel 12. De bepalingen in dit lid gelden zolang de (aspirant-)deelnemer arbeidsongeschiktheid blijft.
5. De pensioenaanspraken van een aspirant-deelnemer vervallen:
  - bij aanvang van het deelnemerschap;
  - bij beëindiging van de dienstbetrekking met de werkgever, anders dan door overlijden.
6. Bij scheiding bestaat er voor de ex-partner geen recht op bijzonder partnerpensioen en tijdelijk partnerpensioen.

## ARTIKEL 4 – AANSPRAKEN

1. Het (aspirant-)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, aspirant-deelnemer of gepensioneerde;
  - c. tijdelijk partnerpensioen ten behoeve van de partner van de deelnemer of aspirant-deelnemer;
  - d. bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de ex-partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde;
  - e. wezenpensioen ten behoeve van de kinderen van de (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of gepensioneerde;
  - f. excedent arbeidsongeschiktheidspensioen ten behoeve van de deelnemer of aspirant-deelnemer.

## ARTIKEL 5 – 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 wordt jaarlijks per 1 januari vastgesteld en is gelijk aan 12 maal het vaste maandsalaris zoals dat is vastgesteld per 1 januari in enig kalenderjaar vermeerderd met de vakantietoelage en de op 1 januari van dat jaar overeengekomen vaste toeslagen zoals ploegentoeslag, aanbouwtoelage 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.

In geval van een alternatieve aanwending van het brutoloon als gevolg van de deelname aan een bij de werkgever van toepassing zijnde cafetariaregeling, zal - met inachtneming van de hiervoor geldende fiscale regels - geen gevolgen hebben voor de vaststelling van het pensioengevend salaris.

### 3. *Franchise*

De franchise wordt zodanig vastgesteld dat deze voldoet aan de wettelijke (minimum) eisen hieromtrent. Het bestuur besluit jaarlijks, gehoord de actuaris, of en in hoeverre de franchise ongewijzigd blijft. De franchise wordt op één euro afgekapt. De geldende franchise is opgenomen in de tabel in Bijlage III.

### 4. *Opbouwpercentage*

Het opbouwpercentage per jaar van deelneming voor het ouderdomspensioen bedraagt, met inachtneming van de in artikel 14 lid 1 opgenomen beperking, 1,875% van de in dat jaar vastgestelde pensioengrondslag.

***Bijzondere situaties betreffende pensioengevend salaris***

***5. Maximaal pensioengevend salaris***

Het pensioengevend salaris is gemaximeerd op het bedrag zoals opgenomen in Bijlage III. Dit maximum wordt jaarlijks per 1 januari van elk jaar verhoogd met de contractloonontwikkelingsfactor, afgekapt op één euro.

***6. Pensioengevend salaris bij indiensttreding***

Voor de deelnemer die na 1 januari van enig kalenderjaar in dienst treedt, wordt het in lid 2 bedoelde pensioengevend salaris voor het eerst vastgesteld per de datum van indiensttreding.

***7. Pensioengevend salaris bij minder dan normale arbeidsduur***

Indien de deelnemer – behoudens de in artikel 2 lid 4 genoemde perioden – minder dan de normale arbeidsduur als geldend bij de betreffende werkgever werkt, wordt:

- voor het bepalen van de pensioengrondslag het feitelijke pensioengevend salaris herleid tot het pensioengevend salaris bij het normale aantal geldende arbeidsuren op de datum van vaststelling van de pensioengrondslag;
  - voor de berekening van het ouderdomspensioen in enig jaar, elk jaar van deelneming vermenigvuldigd met de parttime-factor die van toepassing is in dat jaar.  
De parttime-factor in enig jaar is gelijk aan de verhouding tussen het aantal werkelijke arbeidsuren van de deelnemer en het normale aantal arbeidsuren zoals deze gelden op de datum van vaststelling van de pensioengrondslag voor het betreffende kalenderjaar;
  - voor de berekening van de bijdrage, de geldende pensioengrondslag vermenigvuldigd met een breuk, zijnde de verhouding tussen het aantal werkelijke arbeidsuren van de deelnemer en het normale aantal arbeidsuren zoals deze gelden op de datum van vaststelling van de pensioengrondslag;
- aangenomen dat de parttime-factor voor de nog te volbrengen deelnemersjaren gelijk is aan de laatst geldende parttime-factor.

***8. Pensioengevend salaris bij deelname regeling voor eerder uittreden***

Voor een deelnemer die een uitkering geniet krachtens een regeling voor prepensioen, is het pensioengevend salaris gelijk aan het op het moment van aanvang van prepensioen geldende pensioengevend salaris. Dit pensioengevend salaris wordt vervolgens jaarlijks op de eerste januari aangepast met de loonindex. Voor de franchise wordt steeds uitgegaan van de volgens lid 3 vastgestelde franchise.

***9. Pensioengevend salaris bij demotie***

Voor een deelnemer wiens salaris wordt verlaagd wegens het aanvaarden van een lager gekwalificeerde functie in de periode van 10 jaren direct voorafgaande aan de pensioendatum (demotie), kan - indien de deelnemer dit met de werkgever is overeengekomen en de deelnemer hiervoor een extra bijdrage betaalt - het pensioengevend salaris gelijk worden gesteld aan het direct voorafgaand aan de aanvaarding van de functie geldende pensioengevend salaris. Dit pensioengevend salaris wordt vervolgens jaarlijks op de eerste januari aangepast met de loonindex. Voor de franchise wordt steeds uitgegaan van de volgens lid 3 vastgestelde franchise.

***10. Pensioengevend salaris bij arbeidsongeschiktheid***

- a. Tijdens de eerste twee ziektejaren, zoals bedoeld in de CAO, zal de pensioengrondslag worden vastgesteld overeenkomstig artikel 12 lid 1 sub c.

- b. Indien een deelnemer een uitkering ontvangt krachtens de WAO zal de pensioengrondslag bij volledige arbeidsongeschiktheid worden vastgesteld overeenkomstig artikel 12 lid 1 sub c en bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid overeenkomstig artikel 12 lid 2 sub a.
- c. Indien een deelnemer een uitkering ontvangt krachtens de IVA zal de pensioengrondslag worden vastgesteld overeenkomstig artikel 12 lid 1 sub c.
- d. Indien een deelnemer een uitkering krachtens de WGA zal de pensioengrondslag worden vastgesteld overeenkomstig artikel 12 lid 2 sub a.

## **ARTIKEL 6 – OUDERDOMSPENSIOEN**

- 1. Het ouderdomspensioen gaat, met inachtneming van artikel 25, 26 en 27, 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, met inachtneming van artikel 14 lid 1 een ouderdomspensioen opgebouwd ter hoogte van 1,875% van de in dat jaar vastgestelde pensioengrondslag. Het bepaalde in artikel 22 lid 4 betreffende echtscheiding is daarbij van toepassing.
- 3. Voor een deelnemer die deelneemt aan een regeling voor prepensioen, wordt de opbouw van het ouderdomspensioen voortgezet op basis van het pensioengevend salaris op het moment van aanvang van prepensioen geldende pensioengevend salaris. Dit pensioengevend salaris wordt vervolgens jaarlijks op de eerste januari aangepast met de loonindex. Voor de franchise wordt steeds uitgegaan van de volgens artikel 5 lid 3 vastgestelde franchise.

## **ARTIKEL 7 – LEVENSLANG PARTNERPENSIOEN**

- 1. Het partnerpensioen gaat in op de dag van overlijden van de (gewezen) deelnemer, aspirant-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 of aspirant-deelnemer bedraagt jaarlijks 70% van het ouderdomspensioen dat de deelnemer of aspirant-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 en met inachtneming van artikel 14 lid 1.

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 21 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.

4. De stichting heeft het eenzijdige recht om, met inachtneming van de voorwaarden zoals opgenomen in artikel 16 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 in Bijlage III opgenomen grensbedrag niet te boven gaat.

#### **ARTIKEL 8 – TIJDELIJK PARTNERPENSIOEN**

1. Het tijdelijk partnerpensioen gaat in op de dag van overlijden van de deelnemer of aspirant-deelnemer en wordt uitgekeerd tot de dag waarop de achterblijvende partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt of, bij overlijden vóór dat tijdstip, tot en met de laatste dag van de maand waarin deze is overleden.
2. Het tijdelijk partnerpensioen voor de partner van de deelnemer of aspirant-deelnemer bedraagt jaarlijks 50% van de in artikel 5 lid 3 bedoelde franchise zoals geldend in het jaar van uitkering van het tijdelijk partnerpensioen. Dit bedrag wordt vermenigvuldigd met een parttimegraad indien de deelnemer of aspirant-deelnemer op het moment van overlijden minder werkt dan de normale arbeidsduur als geldend bij de werkgever.

#### **ARTIKEL 9 – WEZENPENSIOEN**

1. Het wezenpensioen gaat voor ieder pensioengerechtigd kind als bedoeld in lid 2, in op de dag van overlijden van de (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of gepensioneerd 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) deelnemer, aspirant-deelnemer of gepensioneerd in familierechtelijke zin ouder is. Hiermee worden gelijkgesteld de stief- of pleegkinderen die door de (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of gepensioneerd 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 of aspirant-deelnemer bedraagt jaarlijks 14% van het ouderdompensioen dat de (aspirant-)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 en met inachtneming van artikel 14 lid 1. 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 gepensioneerd bedraagt jaarlijks 14% van het ingegane ouderdompensioen.
5. Het wezenpensioen wordt verdubbeld met ingang van de dag waarop het pensioengerechtigd kind volle wees wordt.
6. De stichting heeft het eenzijdige recht om, met inachtneming van de voorwaarden zoals opgenomen in artikel 16 lid 3 aanhef en onder e, het wezenpensioen, binnen zes maanden na de

ingangsdatum af te kopen, indien het wezenpensioen op jaarbasis het in Bijlage III opgenomen grensbedrag niet te boven gaat.

#### **ARTIKEL 10 – 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 21.

#### **ARTIKEL 11 – PENSIOENOPBOUW GEDURENDE EERSTE TWEE ZIEKTEJAREN**

Tijdens de eerste twee ziektejaren, zoals bedoeld in de CAO, zal de aanspraak op pensioen krachtens artikel 4 (met inachtneming van de hieraan gestelde voorwaarden), regulier worden verworven. De pensioengrondslag zal worden vastgesteld overeenkomstig artikel 12 lid 1 sub c.

#### **ARTIKEL 12 – ARBEIDSONGESCHIKTHEID**

1.
  - a. Indien een deelnemer een uitkering ontvangt krachtens de WAO, die gebaseerd is op een arbeidsongeschiktheid van ten minste 65%, dan zal het deelnemerschap premievrij worden voortgezet, voor zover de arbeidsongeschiktheid in de zin van deze wet is ontstaan na aanvang van het deelnemerschap.
  - b. Indien een deelnemer een uitkering ontvangt krachtens de IVA als onderdeel van de WIA, dan zal het deelnemerschap premievrij worden voortgezet, voor zover de arbeidsongeschiktheid in de zin van deze wet is ontstaan na aanvang van het deelnemerschap.
  - c. Bij premievrije voortzetting van het deelnemerschap zoals bedoeld in sub a. en b. van dit lid zal als pensioengevend salaris het op 1 januari van het eerste jaar van ziekte geldende pensioengevend salaris worden aangehouden, dat vervolgens jaarlijks op de eerste januari wordt aangepast met de loonindex.
  - d. Indien op enig moment de mate van arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO afneemt tot minder dan 65% of de mate van arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA afneemt, zodanig dat een deelnemer niet langer een uitkering ontvangt als bedoeld in sub b. van dit lid, dan zal per dat moment het deelnemerschap worden beëindigd, tenzij nog sprake is van een dienstverband met de werkgever. In het laatste geval kan de deelnemer rechten ontlenen aan het tweede lid.
2.
  - a. Bij voortzetting van de arbeidsdeelname bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO of de WGA zal voor de vaststelling van de pensioengrondslag behorende bij het arbeidsgeschikte deel worden uitgegaan van het op grond van het aangepaste dienstverband geldende salaris herleid tot een pensioengevend salaris bij het normale aantal geldende arbeidsuren en met toepassing van de parttime-factor zoals geldend direct voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid. Voor de pensioenopbouw behorende bij het arbeidsgeschikte deel is de verdeling van de premie zoals opgenomen in artikel 14 lid 2 van toepassing. Voor het arbeidsongeschikte deel is sub b van overeenkomstige toepassing.

- b. De deelnemer dient alle wijzigingen in de mate van arbeidsongeschiktheid terstond aan de Stichting door te geven.
  - c. Indien de werkgever de totale deelnemersbijdrage, op grond van sub a van dit lid, niet meer kan inhouden op het bruto loon van de deelnemer dan wel door de stichting geen premie direct van de (gewezen) deelnemer wordt ontvangen, zal de voortzetting van het deelnemerschap worden gestaakt.
3. Indien de mate van arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO of de WIA van een deelnemer, van wie de deelname als bedoeld in het tweede lid is voortgezet, terwijl er nog sprake is van een dienstverband met de werkgever, op enig moment zodanig toeneemt, dat de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO toeneemt tot 65% of meer, respectievelijk dat een deelnemer een uitkering ontvangt krachtens de IVA als onderdeel van de WIA, dan zal het deelnemerschap vanaf dat moment premievrij worden voortgezet als bedoeld in het eerste lid. Hierbij wordt het volgende in acht genomen:
- a. de deelname wordt premievrij voortgezet op basis van de pensioenopbouw, die gold direct voorafgaand aan het intreden van de arbeidsongeschiktheid;
  - b. als pensioengevend salaris zal daarbij het op 1 januari van het jaar, waarin de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO van ten minste 65% intrad, respectievelijk waarin de deelnemer een uitkering ontving krachtens de IVA als onderdeel van de WIA, geldende salaris worden aangehouden, dat vervolgens jaarlijks op de eerste januari wordt aangepast met de loonindex.
4. Bij waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder, zoals bedoeld in artikel 17, eindigt de premievrije voortzetting. Ingeval een aspirant-deelnemer arbeidsongeschikt wordt, geldt het bepaalde in artikel 3 lid 4.

### **ARTIKEL 13 – EXCEDENT ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSPENSIOEN**

- 1. Indien en zolang een (aspirant-) deelnemer ononderbroken recht heeft op een uitkering krachtens de WAO of de WIA en tevens een salaris heeft dat uitgaat boven het maximale bedrag op jaarbasis waarover een WAO-uitkering of een WIA-uitkering wordt berekend zoals opgenomen in Bijlage III, heeft die deelnemer bij ingang van de uitkering recht op een excedent arbeidsongeschiktheidspensioen, voor zover de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO of de WIA is ontstaan na aanvang van het deelnemerschap.
- 2. Het excedent arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt bij volledige arbeidsongeschiktheid 80% van het op 1 januari direct voorafgaand aan het ingangsmoment van de WAO- of de WIA-uitkering geldende ongemaximeerde jaarsalaris, aangevuld met de dertiende maandsuitkering, voor zover dat uitgaat boven het jaarloon waarover een WAO-uitkering of de WIA-uitkering maximaal wordt berekend.
- 3. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid wordt de hoogte van het excedent arbeidsongeschiktheidspensioen vastgesteld op basis van een percentage van het op 1 januari direct voorafgaand aan het ingangsmoment van de WAO- of WIA-uitkering geldende ongemaximeerde jaarsalaris, aangevuld met de dertiende maandsuitkering, voor zover dat uitgaat boven het jaarloon waarover een WAO-uitkering of WIA-uitkering maximaal wordt berekend. Dit percentage is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid zoals opgenomen in de volgende tabellen:

| <u>mate van arbeids-<br/>ongeschiktheid in de<br/>zin van de WAO</u> | <u>bijbehorend percentage van het<br/>salaris boven maximum WAO-jaarloon</u> |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 15 tot 25%                                                           | 16%                                                                          |
| 25 tot 35%                                                           | 24%                                                                          |
| 35 tot 45%                                                           | 32%                                                                          |
| 45 tot 55%                                                           | 40%                                                                          |
| 55 tot 65%                                                           | 48%                                                                          |
| 65 tot 80%                                                           | 58%                                                                          |
| 35 tot 45%                                                           | 32%                                                                          |
| 45 tot 55%                                                           | 40%                                                                          |
| 55 tot 65%                                                           | 48%                                                                          |
| 65 tot 80%                                                           | 58%                                                                          |

4. Het excedent arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de datum waarop de (aspirant-) deelnemer een WAO- of WIA-uitkering ontvangt. Dit pensioen eindigt op de (vervroegde) pensioendatum dan wel eerder op de dag dat de WAO- of WIA-uitkering eindigt. Artikel 15 is van overeenkomstige toepassing.
5. In geval van samenloop van een uitkering krachtens dit artikel met een tijdelijke onverplichte loonsuppletie door de werkgever, wordt de uit te keren loonsuppletie door de werkgever verminderd met de krachtens dit artikel uit te keren uitkering.
6. In geval van samenloop van een uitkering krachtens de prepensioenregelingen van Otra N.V. respectievelijk Sonepar Nederland Information Services B.V. met een uitkering uit hoofde van de WAO of de WIA en dit artikel, wordt de uitkering uit hoofde van dit artikel zodanig verminderd dat de totale bruto uitkering uit hoofde van de WAO of de WIA en dit artikel voorafgaand aan de ingang van het prepensioen gelijk is aan de totale bruto uitkering inclusief het prepensioen na ingang van dit pensioen.

#### **ARTIKEL 14 – FINANCIERING VAN DE PENSIOENAANSPRAKEN**

1. a. De werkgever betaalt een vaste premie zoals vastgelegd in lid 2 van dit artikel en in de uitvoeringsovereenkomst. Door betaling van de in de vorige volzin bedoelde premie voldoet de werkgever aan de verplichtingen uit hoofde van de pensioenovereenkomst en kan de werkgever niet aansprakelijk worden gesteld voor enig tekort in de stichting dan wel kan de werkgever geen aanspraak maken op enig overschot in het premiedepot of eventuele andere overschotten in het pensioenfonds.
- b. Als de totale vaste premie als bedoeld in lid 2, bestaande uit de deelnemersbijdrage en de premie van de werkgever, in enig jaar evenwel minder bedraagt dan de gedempte kostendekkende premie die benodigd is voor de inkoop van de pensioenaanspraken zoals in dit pensioenreglement gedefinieerd, en dit tekort niet conform het bepaalde in de uitvoeringsovereenkomst kan worden gefinancierd uit het premiedepot van de stichting, dan zal het opbouwpercentage als bedoeld in artikel 6 lid 2 van alle deelnemers evenredig worden verlaagd tot een niveau waarop de totale premie, vermeerderd met de in het premiedepot aanwezige middelen, wel toereikend is voor de inkoop van nieuwe pensioenaanspraken die worden vastgesteld conform het bepaalde in de ABTN van de stichting. De verlaging wordt

hierbij alleen toegepast op de op te bouwen pensioenaanspraken voor ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen in het betreffende jaar. De verlaging geldt niet voor de (toekomstige) risicodekkingen bij vooroverlijden ten behoeve van levenslang en tijdelijk partnerpensioen.

2. De financiering van de in dit reglement opgenomen pensioenregeling geschiedt door middel van een door sociale partners vastgestelde en gefixeerde premie van 31,6% van de pensioengrondslag.

De werkgever en het bestuur treden elke 5 jaar in overleg over de hoogte van de benodigde premie ter financiering van de pensioenregeling.

Van de in dit lid bedoelde vaste premie is 60% voor rekening van de werkgever.

De deelnemer is jaarlijks een bijdrage in de kosten van de pensioenregeling verschuldigd van 40% van de in dit lid bedoelde vaste premie. Deze bijdrage wordt op zijn salaris ingehouden in dezelfde termijnen als dit wordt uitbetaald. De bijdrage van de deelnemers wordt overeenkomstig de uitvoeringsovereenkomst door de werkgever aan de Stichting overgemaakt. Indien en zolang wegens arbeidsongeschiktheid vrijstelling van premiebetaling geldt als omschreven in artikel 12 lid 1 van dit reglement, is de deelnemer geen bijdrage verschuldigd, tenzij hij van de werkgever nog zijn salaris volledig krijgt doorbetaald.

3. Het bestuur wendt de premie in de volgende volgorde aan:
  - Uitvoerings- en administratiekosten voor zover niet gedragen door de vennootschap;
  - Risicopremies overlijden en arbeidsongeschiktheid voor zover niet gedragen door de vennootschap en/of de aangesloten onderneming;
  - Jaarlijkse opbouw van het ouderdoms-, partner- en wezenpensioen;
  - Premiedepot;
  - Algemene middelen.
4. De financiering van de in dit reglement opgenomen pensioenregeling geschiedt - voor zover deze is verzekerd - door middel van de betaling van (risico)koopsommen aan de verzekeraar.
5. De financiering van het in dit reglement opgenomen excedent arbeidsongeschiktheidspensioen geschiedt - voor zover deze is verzekerd - door middel van de betaling van risico-koopsommen aan de verzekeraar.
6. De betaling van de premie door de werkgever aan de stichting is vastgelegd in tussen de stichting en de werkgever gesloten uitvoeringsovereenkomst. Deze uitvoeringsovereenkomst liggen voor belanghebbenden ter inzage en worden op verzoek aan belanghebbenden verstrekt. De stichting kan hier kosten voor in rekening brengen.
7. De te verlenen aanspraken dienen in elk geval steeds aan het einde van ieder kalenderjaar dan wel, indien het deelnemerschap eerder eindigt, bij beëindiging van het deelnemerschap volledig te zijn gefinancierd. Indien en voor zover de aanspraken op levenslang partnerpensioen en wezenpensioen nog niet volledig zijn gefinancierd, worden deze van jaar tot jaar verzekerd tegen betaling van een risicopremie. Het tijdelijk partnerpensioen wordt volledig op basis van een risicopremie verzekerd.
8. De werkgever behoudt zich het recht voor de premiebetaling, voor zover deze betrekking heeft op de bijdrage van de vennootschap en/of de aangesloten onderneming, te verminderen of te

beëindigen in geval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden. Wanneer de vennootschap en/of de aangesloten onderneming voornemens is tot uitoefening van deze bevoegdheid over te gaan, pleegt hij hieromtrent overleg met het bestuur en deelt hij het besluit onverwijld schriftelijk mede aan de stichting alsmede aan degene wier pensioen of aanspraak op pensioen daardoor wordt getroffen.

9. Vermindering van pensioenaanspraken

Indien de financiële positie van de stichting, inclusief de in het premiedepot 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.

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, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het herstelplan.

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.

## ARTIKEL 15 – 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 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 in opbouw van de deelnemers maximaal gelijk is aan de stijging van de prijsindex;
- 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.

**ARTIKEL 16 – RECHTEN BIJ BEËINDIGING 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. 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 en excedent arbeidsongeschiktheidspensioen 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 grensbedrag zoals opgenomen in Bijlage III niet te boven gaat.
  - b. Na de periode van twee en een half jaar, als bedoeld onder a., 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 (gekozen) pensioendatum, voor zover het ouderdomspensioen op jaarbasis het onder a. bedoelde grensbedrag niet te boven gaat.
  - d. De stichting heeft gedurende zes maanden na datum van echtscheiding eenzijdig het recht tot afkoop van het (bijzonder) partnerpensioen en/of wezenpensioen, indien dit pensioen bij ingang op jaarbasis het grensbedrag zoals opgenomen in Bijlage III 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 actuariële gelijkwaardig vastgestelde, seksneutrale afkoopvoet. De afkoopvoet en de geldigheid daarvan zijn opgenomen in Bijlage II bij dit reglement.

## ARTIKEL 17 – 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 actuarieel 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. De stichting werkt mee aan waardeoverdrachten (binnenkomende of uitgaande) die betrekking hebben op deelnemerschappen die zijn beëindigd vóór 8 juli 1994. 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. 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.

## ARTIKEL 18 – PARTTIME WERKEN

1. Indien de deelnemer – behoudens de in artikel 2 lid 4 genoemde perioden – minder dan de normale arbeidsduur als geldend bij de betreffende werkgever werkt, wordt
  - voor het bepalen van de pensioengrondslag het feitelijke pensioengevend salaris herleid tot het pensioengevend salaris bij het normale aantal geldende arbeidsuren op de datum van vaststelling van de pensioengrondslag;
  - voor de berekening van het ouderdomspensioen in enig jaar, elk jaar van deelneming vermenigvuldigd met de parttime-factor die van toepassing is in dat jaar.  
De parttime-factor in enig jaar is gelijk aan de verhouding tussen het aantal werkelijke arbeidsuren van de deelnemer en het normale aantal arbeidsuren zoals deze gelden op de datum van vaststelling van de pensioengrondslag voor het betreffende kalenderjaar;
  - voor de berekening van de bijdrage de geldende pensioengrondslag vermenigvuldigd met een breuk, zijnde de verhouding tussen het aantal werkelijke arbeidsuren van de deelnemer en het normale aantal arbeidsuren zoals deze gelden op de datum van vaststelling van de pensioengrondslag;
  - aangenomen dat de parttime-factor voor de nog te volbrengen deelnemersjaren gelijk is aan de laatst geldende parttime-factor.
2. Indien de deelnemer of aspirant-deelnemer op het moment van overlijden minder dan de normale arbeidsduur als geldend bij zijn of haar werkgever werkt, dan wordt voor de vaststelling van het tijdelijk partnerpensioen de in artikel 5 lid 3 bedoelde franchise vermenigvuldigd met de verhouding op het moment van overlijden tussen het aantal werkelijke arbeidsuren van de deelnemer of aspirant-deelnemer en het normale aantal arbeidsuren.

## ARTIKEL 19 – VERLOF

1. Het deelnemerschap blijft gehandhaafd gedurende een periode waarin een deelnemer
  - a. gebruik maakt van een regeling voor zwangerschaps- of bevallingsverlof zoals bedoeld in artikel 3:1 van de Wet Arbeid en Zorg;
  - b. sabbatsverlof opneemt krachtens een schriftelijk vastgelegde regeling van de werkgever gedurende ten hoogste twaalf maanden, met dien verstande dat na de periode van twaalf maanden het deelnemerschap niet wordt beëindigd;
  - c. studieverlof opneemt voor cursussen, opleidingen of studie voor een beroep, voor het op peil houden van de vakkennis en voor cursussen, opleidingen of studie die door de werkgever worden gefinancierd, gedurende een periode van maximaal drie maanden;
  - d. levensloopverlof opneemt,
    - als bedoeld in de CAO in geval van tussentijds opgenomen levensloopverlof,
    - van maximaal drie jaar in geval van levensloopverlof direct voorafgaande aan de pensioendatum;
  - e. een uitkering geniet krachtens de prepensioenregeling voor de werknemers van Otrá NV of Sonepar Nederland Information Services BV respectievelijk de vroegpensioenregeling van de Stichting Vroegpensioenfonds Technische Groothandel;
  - f. een uitkering geniet uit hoofde van arbeidsongeschiktheid:
    - als bedoeld in de CAO; en
    - als bedoeld in lid 2 van artikel 12 van dit reglement.
2. Gedurende de in lid 1 genoemde periodes wordt de pensioenovereenkomst voortgezet op basis van hetgeen voor de deelnemer geldt, direct voorafgaande aan de perioden als bedoeld in de bovengenoemde leden, met inachtneming van het in lid 3 gestelde. In geval van voortzetting van de pensioenovereenkomst is de deelnemer de bijdrage als genoemd in artikel 14 lid 2 verschuldigd.
3. Indien en voor zolang het betreft een periode als genoemd sub d. en e. van lid 1, waarin een deelnemer een uitkering geniet, die 70% of meer bedraagt van het salaris, dat gold direct voorafgaande aan de ingang van de perioden, dan zal de pensioenovereenkomst volledig worden voortgezet.

Indien en voor zolang het betreft een periode als genoemd sub d. en e. van lid 1, waarin een deelnemer een uitkering geniet, die minder bedraagt dan 70% van het salaris, dat gold direct voorafgaande aan de ingang van de perioden, dan zal de pensioenovereenkomst gedeeltelijk worden voortgezet.

Het percentage betreft de uitkering uit een levenslooptrekening als bedoeld sub d. van lid 1, of krachtens een regeling van pre- of vroegpensioen als bedoeld sub e. van lid 1, gedeeld door het salaris dat gold direct voorafgaande aan het levensloopverlof, of de uitkering.
4. Indien en voor zover de werkgever een regeling heeft getroffen inzake het onbetaald verlof, heeft het opnemen van een periode van onbetaald verlof door de deelnemer gedurende een periode van 18 maanden geen invloed op de dekking uit hoofde van het partnerpensioen. Een en ander voor zover dit binnen de fiscale grenzen geschiedt.

## ARTIKEL 20 – SAMENWONEN

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

## ARTIKEL 21 – 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 16 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 15 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 15 lid 2 sub b.
4. Op het bijzonder partnerpensioen is het bepaalde in artikel 7 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 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 15.

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 16 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 opgenomen grensbedrag niet te boven gaat.

## **ARTIKEL 22 – 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 bedrag zoals opgenomen in Bijlage III 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 15.
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 21 worden omgezet in een eigen recht op ouderdomspensioen op het leven van de partner.

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 16. 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 6. 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 15. 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 15 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 p onder 3 en wordt onder het begrip partner niet verstaan de ongehuwde persoon als bedoeld in artikel 1 sub j 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.

#### **ARTIKEL 23 – 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 door de partner medeondertekende verklaring. De verklaring dient vergezeld te gaan van een kopie identiteitsbewijs van hoofd- en medeverzekerde.
3. Indien op de pensioendatum bij de stichting geen partner bekend is, zal het op dat moment opgebouwde partnerpensioen automatisch (geheel) worden vervangen door een hoger ouderdomspensioen.
4. De omzetting geschiedt aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vast te stellen sekseonafhankelijke en collectief actuariael neutrale ruilvoet welke zal worden opgenomen in Bijlage I bij dit reglement.
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 24 – 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.
3. De omzetting geschiedt aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, vast te stellen sekseonafhankelijke en collectief actuariael neutrale ruilvoet welke is opgenomen in Bijlage I bij dit reglement.
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 opgenomen 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 tijdelijk partnerpensioen, het wezenpensioen en op de op het tijdstip van de keuze bestaande premievrije aanspraken op bijzonder partnerpensioen.

## **ARTIKEL 25 – VERVROEGDE INGANG VAN OUDERDOMSPENSIOEN**

1. De (gewezen) deelnemer heeft de mogelijkheid om het ouderdomspensioen eerder dan op de pensioendatum 5 jaar voor de AOW-gerechtigde leeftijd te laten ingaan. 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 actuariael neutrale ruilvoet welke zal worden opgenomen in Bijlage I bij dit reglement.
3. Het levenslang partnerpensioen als bedoeld in artikel 7 en het wezenpensioen als bedoeld in artikel 9 blijven bij vervroegde ingang van het ouderdomspensioen, onveranderd afgeleid van het vóór de vervroeging opgebouwde ouderdomspensioen.

## **ARTIKEL 26 – 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 de pensioenopbouw na het bereiken van de pensioendatum niet wordt voortgezet en het pensioen bij uitstel uiterlijk moet ingaan bij beëindiging van het dienstverband dan wel indien het fiscaal maximaal toelaatbare niveau of de leeftijd van 5 jaar na AOW-gerechtigde leeftijd is bereikt.
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.
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 dit reglement.
4. Het levenslang partnerpensioen als bedoeld in artikel 7 en het wezenpensioen als bedoeld in artikel 9 blijven bij uitgestelde ingang van het ouderdomspensioen, onveranderd afgeleid van het vóór het uitstel opgebouwde ouderdomspensioen.

## **ARTIKEL 27 – DEELTIJDPENSIOEN**

1. De (gewezen) deelnemer heeft de mogelijkheid om het ouderdomspensioen gedeeltelijk eerder dan wel later in te laten gaan.
2. Voor zover het deelnemerschap gedeeltelijk wordt voortgezet vindt de reglementaire pensioenopbouw op grond van artikel 6 plaats tot de pensioendatum op grond van artikel 18.
2. De in artikel 25 en 26 opgenomen bepalingen zijn van overeenkomstige toepassing op het gedeeltelijk ingegane deel van het ouderdomspensioen.

## **ARTIKEL 28 – HOOG/LAAG EN LAAG HOOG PENSIOEN**

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 bij dit reglement.  
Het verzoek dient mede ondertekend te zijn door de partner van de (gewezen) deelnemer.

4. 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.

#### **ARTIKEL 29 – 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.

#### **ARTIKEL 30 – 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 herstelplan);
  - 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 herstelplan).

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.

## ARTIKEL 31 – VERPLICHTINGEN VAN BELANGHEBBENDE

### *Algemeen*

1. Elke (gewezen) deelnemer, aspirant-deelnemer of gepensioneerde is verplicht zo spoedig mogelijk aan het bestuur mededeling te doen van scheiding, met inachtneming van artikel 20, 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 of aspirant-deelnemer, die ten behoeve van de partner als bedoeld in artikel 1 sub j. onder 2. in aanmerking wenst te komen voor een aanspraak op partnerpensioen, dient bij indiensttreding of bij latere aanvang van 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, aspirant-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.

## ARTIKEL 32 – OVERGANGSBEPALINGEN

1. Voor deelnemers die op 31 maart 2013 deelnemer waren in de pensioenregeling van de werkgever zoals deze op die datum van toepassing was, geldt dat de op dat moment opgebouwde aanspraken onder de CDC-systematiek van pensioenreglement 67 vallen.
2. *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.

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

| <u>Leeftijd ten tijde van<br/>ingang WAO-uitkering</u> | <u>Uitkeringsduur<br/>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 dag waarop de deelnemer AOW-gerechtigd wordt.
- 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.

### 3. *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 Otra 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 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 actuaire, op te stellen sekseonafhankelijke en collectief actuariael neutrale ruilvoet welke zal worden opgenomen in Bijlage I bij dit reglement.

- e. Het levenslang partnerpensioen als bedoeld in artikel 7 en het wezenpensioen als bedoeld in artikel 9 blijven bij omzetting van het ouderdompensioen als bedoeld in dit artikel, onveranderd afgeleid van het vóór de omzetting opgebouwde ouderdompensioen.
4. Deelnemers die op 1 januari 1990 werkzaam waren bij Snickers' Mij B.V. te Strijen en die per 1 januari 1980 of daarna hebben gekozen voor voortzetting van hun oude pensioenregeling, hebben recht op extra aanspraken op pensioen op grond van de 'Garantie bepaling ten behoeve van werknemers Snickers' Handel Mij B.V.', te berekenen op basis van de op 1 januari 1990 vastgestelde grondslagen.
5. Deelnemers die op 1 januari 1994 werkzaam waren bij Schotman Elektro B.V. en die op 31 december 1993 een jaarsalaris hadden van minder dan fl.50.000 hebben recht op extra aanspraken op pensioen op grond van artikel 3 van de 'Garantie bepalingen ten behoeve van werknemers van Schotman Elektro B.V.', te berekenen op basis van de op 1 januari 1994 vastgestelde grondslagen.
6. De artikelen 14, 15 en 16 lid 2, zoals opgenomen in dit pensioenreglement, zijn onverkort van toepassing op de op grond van het derde, vierde en vijfde lid verworven extra aanspraken op pensioen.

#### **ARTIKEL 33 – 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 34 – 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 35 – 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 25).
5. Het tijdelijk partnerpensioen bedraagt maximaal 8/7 maal de nominale uitkering ingevolge de Algemene nabestaandenwet (ANW), vermeerderd met de vakantie-uitkering, en het verschil in verschuldigde premie ingevolge de volksverzekeringen over het levenslang partnerpensioen vóór en na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd. De bepaling als omschreven in artikel 7 lid 3 is eveneens van toepassing op het tijdelijk partnerpensioen.

### **Vervreemding en verbod van afkoop**

6. 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.
7. 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**

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

#### **ARTIKEL 36 – 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 37 – INWERKINGTREDING**

Dit reglement is per 1 april 2013 in werking getreden.

Per 1 januari 2014 is dit reglement gewijzigd in verband met een aanpassingen van de flexibiliseringsfactoren.

Per 1 januari 2015 is dit reglement gewijzigd in verband met:

- een wijziging van de flexibiliseringsfactoren;
- een verlaging van de pensioenopbouw tot 1,875%;
- een verhoging van het pensioengevend salaris tot € 100.000,=.

Per 1 januari 2016 is dit reglement gewijzigd in verband met:

- een wijziging in de flexibiliseringsfactoren;
- wijziging van het indexatiebeleid waarbij de grondslag voor de indexatie voor actieve deelnemers wordt gewijzigd in de prijsontwikkeling;
- verhoging van het pensioengevend salaris tot € 101.519,=.
- aanpassing van het maximum pensioengevend salaris op basis van de contractloonontwikkeling in plaats van de loonontwikkeling;
- het vervallen van de mogelijkheid om pensioenopbouw bij werkloosheid gedeeltelijk voort te zetten ten laste van het fonds FVP;

## **Pensioenreglement 67**

- het vervallen van de VUT-regelingen;
- aanpassing van de vereisten bij omzetting van partnerpensioen in ouderdomspensioen;
- het wijzigen van de vroegst mogelijke ingangsdatum voor het ouderdomspensioen.

Per 1 mei 2016 is dit reglement gewijzigd in verband met:

- wettelijke wijzigingen met betrekking tot de ingangsdatum van het partner- en wezenpensioen;

**Bijlage I. Factoren ten behoeve van keuzemogelijkheden****Vervroeging**

| van<br>naar     | (uitgesteld) OP 65<br>OP ingaand op eerdere /<br>eerdere leeftijd<br>[1] | (uitgesteld) OP 67<br>OP ingaand op eerdere /<br>eerdere leeftijd<br>[1] |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| <b>Leeftijd</b> |                                                                          |                                                                          |
| 60              | 0,770                                                                    | 0,682                                                                    |
| 61              | 0,809                                                                    | 0,718                                                                    |
| 62              | 0,852                                                                    | 0,756                                                                    |
| 63              | 0,898                                                                    | 0,797                                                                    |
| 64              | 0,947                                                                    | 0,842                                                                    |
| 65              | -                                                                        | 0,890                                                                    |
| 66              | -                                                                        | 0,943                                                                    |

**Uitstel**

| van<br>naar     | (uitgesteld) OP 65<br>OP ingaand op eerdere /<br>latere leeftijd<br>[1] | (uitgesteld) OP 67<br>OP ingaand op eerdere /<br>latere leeftijd<br>[1] |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| <b>Leeftijd</b> |                                                                         |                                                                         |
| 65              | 1,000                                                                   | -                                                                       |
| 66              | 1,058                                                                   | -                                                                       |
| 67              | 1,124                                                                   | 1,000                                                                   |
| 68              | 1,196                                                                   | 1,063                                                                   |
| 69              | 1,278                                                                   | 1,135                                                                   |
| 70              | 1,369                                                                   | 1,215                                                                   |

[1] = Alleen het OP wijzigt. Het PP blijft in Euro's op het oude niveau. De verhouding OP:PP van 100:70 geldt niet meer.

**Toelichting:**

Als een deelnemer op leeftijd 66 het ouderdomspensioen wil laten ingaan en het partnerpensioen ongewijzigd wil laten, dan is het opgebouwde ouderdomspensioen vanaf leeftijd 66 gelijk aan 94,3% van het ouderdomspensioen vanaf leeftijd 67.

Indien de deelnemer een (premievrij) ouderdomspensioen aanspraak ingaand vanaf leeftijd 65 opgebouwd heeft (uit hoofde van het tot 1 april 2013 geldende pensioenreglement) dan moet uiterlijk op 65 jarige leeftijd de keus worden gemaakt om dit uit te stellen. Een opgebouwd ouderdomspensioen vanaf leeftijd 66 is gelijk aan 105,8% van het ouderdomspensioen vanaf leeftijd 65.

**Bijvoorbeeld:**

Een deelnemer heeft op leeftijd 66 € 2.000 opgebouwd ouderdomspensioen (ingaand op 67 jaar) met € 1.400 bijbehorend partnerpensioen. Als de deelnemer het pensioen op dat moment wil laten ingaan, dan is het direct ingaand ouderdomspensioen gelijk aan € 1.886 (= 2.000 x 94,3%). Het

## Pensioenreglement 67

bijbehorende partnerpensioen blijft ongewijzigd op het niveau van € 1.400, ingaand bij overlijden van de deelnemer.

Indien de deelnemer tevens nog een ouderdomspensioen ingaand op 65 jaar heeft van € 5.000 met € 3.500 bijbehorend partnerpensioen, dan kan op leeftijd 65 jaar de keuze worden gemaakt om het pensioen uit te stellen tot 66 jarige leeftijd. Het ouderdomspensioen ingaand op 66 jarige leeftijd is dan gelijk aan € 5.290 ( $= 5.000 \times 105,8\%$ ). Het bijbehorende partnerpensioen blijft ongewijzigd op het niveau van € 3.500, ingaand bij overlijden van de deelnemer.

Het totale ouderdomspensioen ingaand op leeftijd 66 jaar is gelijk aan € 7.176 ( $= 5.290 + 1.886$ ). Het partnerpensioen is ongewijzigd gelijk € 4.900 ( $= 1.400 + 3.500$ ). De verhouding partnerpensioen / ouderdomspensioen is gewijzigd van 70% naar 68,1% ( $= 4.900 / 7.176$ ).

## Omzetting partnerpensioen in ouderdompensioen

| Ingangs-<br>Leeftijd<br>OP | Extra dadelijk ingaand OP<br>in ruil voor € 1,00 PP |
|----------------------------|-----------------------------------------------------|
| 60                         | 0,255                                               |
| 61                         | 0,268                                               |
| 62                         | 0,281                                               |
| 63                         | 0,295                                               |
| 64                         | 0,310                                               |
| 65                         | 0,324                                               |
| 66                         | 0,338                                               |
| 67                         | 0,352                                               |
| 68                         | 0,368                                               |
| 69                         | 0,385                                               |
| 70                         | 0,403                                               |

Toelichting:

Indien een deelnemer het ouderdompensioen wil laten ingaan op leeftijd 61, dan is de uitruilfactor 0,268. Dat wil zeggen dat een deelnemer met pensioeningangleeftijd 61 jaar elke € 1 latent partnerpensioen in kan ruilen voor € 0,268 extra ouderdompensioen, ingaand vanaf 61 jaar.

Bijvoorbeeld:

Een deelnemer heeft op leeftijd 61 € 10.000 opgebouwd ouderdompensioen (vanaf 67 jaar) met € 7.000 bijbehorend partnerpensioen. Als de deelnemer het pensioen op dat moment wil laten ingaan, dan is het direct ingaand ouderdompensioen vanaf 61 gelijk aan € 7.180 (= 10.000 x vervroegingpercentage van 0,718, zie de tabel voor vervroeging). Het bijbehorende partnerpensioen blijft ongewijzigd gelijk aan € 7.000. Deze deelnemer kan er voor kiezen om bijvoorbeeld 25% van het bijbehorende partnerpensioen om te zetten in extra ouderdompensioen. Het totale ouderdompensioen op leeftijd 61 is dan gelijk aan: € 7.649 (= € 7.180 + 0,268 x € 7.000 \* 25%). Daarnaast blijft er nog een partnerpensioen achter van 75% van € 7.000, oftewel € 5.250.

Samenvattend:

|                    |                        |              |                |
|--------------------|------------------------|--------------|----------------|
| Standaard situatie | OP vanaf 65 = € 10.000 | PP = € 7.000 | PP / OP = 70%  |
| Na vervroegen      | OP vanaf 61 = € 7.180  | PP = € 7.000 | PP / OP = 103% |
| Uitruil van 25% PP | OP vanaf 61 = € 7.649  | PP = € 5.250 | PP / OP = 69%  |

## Omzetting ouderdomspensioen in partnerpensioen

| Ingangs-<br>Leeftijd<br>OP | Extra latent PP in ruil<br>voor €1,00<br>dadelijk ingaand OP | Leeftijd | Extra latent PP in ruil<br>voor € 1,00<br>uitgesteld OP vanaf 67 | Extra latent PP in ruil<br>voor € 1,00<br>uitgesteld OP vanaf 65 |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------|----------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 60                         | 3,945                                                        | 21       | 3,513                                                            | 3,960                                                            |
| 61                         | 3,765                                                        | 22       | 3,478                                                            | 3,922                                                            |
| 62                         | 3,592                                                        | 23       | 3,443                                                            | 3,883                                                            |
| 63                         | 3,427                                                        | 24       | 3,409                                                            | 3,846                                                            |
| 64                         | 3,269                                                        | 25       | 3,376                                                            | 3,809                                                            |
| 65                         | 3,120                                                        | 26       | 3,343                                                            | 3,773                                                            |
| 66                         | 2,978                                                        | 27       | 3,311                                                            | 3,737                                                            |
| 67                         | 2,844                                                        | 28       | 3,279                                                            | 3,702                                                            |
| 68                         | 2,716                                                        | 29       | 3,249                                                            | 3,668                                                            |
| 69                         | 2,597                                                        | 30       | 3,219                                                            | 3,635                                                            |
| 70                         | 2,484                                                        | 31       | 3,189                                                            | 3,602                                                            |
|                            |                                                              | 32       | 3,161                                                            | 3,570                                                            |
|                            |                                                              | 33       | 3,133                                                            | 3,539                                                            |
|                            |                                                              | 34       | 3,106                                                            | 3,509                                                            |
|                            |                                                              | 35       | 3,080                                                            | 3,479                                                            |
|                            |                                                              | 36       | 3,054                                                            | 3,450                                                            |
|                            |                                                              | 37       | 3,029                                                            | 3,422                                                            |
|                            |                                                              | 38       | 3,004                                                            | 3,393                                                            |
|                            |                                                              | 39       | 2,980                                                            | 3,365                                                            |
|                            |                                                              | 40       | 2,956                                                            | 3,338                                                            |
|                            |                                                              | 41       | 2,933                                                            | 3,311                                                            |
|                            |                                                              | 42       | 2,910                                                            | 3,285                                                            |
|                            |                                                              | 43       | 2,889                                                            | 3,259                                                            |
|                            |                                                              | 44       | 2,868                                                            | 3,234                                                            |
|                            |                                                              | 45       | 2,847                                                            | 3,209                                                            |
|                            |                                                              | 46       | 2,826                                                            | 3,184                                                            |
|                            |                                                              | 47       | 2,806                                                            | 3,161                                                            |
|                            |                                                              | 48       | 2,787                                                            | 3,139                                                            |
|                            |                                                              | 49       | 2,769                                                            | 3,119                                                            |
|                            |                                                              | 50       | 2,751                                                            | 3,099                                                            |
|                            |                                                              | 51       | 2,735                                                            | 3,081                                                            |
|                            |                                                              | 52       | 2,721                                                            | 3,066                                                            |
|                            |                                                              | 53       | 2,708                                                            | 3,053                                                            |
|                            |                                                              | 54       | 2,698                                                            | 3,042                                                            |
|                            |                                                              | 55       | 2,689                                                            | 3,034                                                            |
|                            |                                                              | 56       | 2,684                                                            | 3,029                                                            |
|                            |                                                              | 57       | 2,681                                                            | 3,026                                                            |
|                            |                                                              | 58       | 2,682                                                            | 3,027                                                            |
|                            |                                                              | 59       | 2,686                                                            | 3,031                                                            |
|                            |                                                              | 60       | 2,691                                                            | 3,037                                                            |
|                            |                                                              | 61       | 2,702                                                            | 3,047                                                            |
|                            |                                                              | 62       | 2,715                                                            | 3,060                                                            |
|                            |                                                              | 63       | 2,731                                                            | 3,076                                                            |
|                            |                                                              | 64       | 2,752                                                            | 3,095                                                            |

## Pensioenreglement 67

|    |       |       |
|----|-------|-------|
| 65 | 2,777 | 3,120 |
| 66 | 2,807 | -     |
| 67 | 2,844 | -     |

---

### Toelichting:

Indien een 66-jarige deelnemer een gedeelte van het ingaand ouderdomspensioen in wil ruilen voor extra latent partnerpensioen, dan bedraagt de uitruilfactor 2,978. Dat wil zeggen dat een deelnemer met pensioeningangslleeftijd 66 jaar elke € 1 ouderdomspensioen in kan ruilen voor € 2,978 extra latent partnerpensioen. Voor andere leeftijden gelden andere uitruilfactoren. Uitrui is mogelijk voor zover het latent partnerpensioen niet meer bedraagt dan 70% van het ouderdomspensioen.

### Toelichting:

Indien een 61-jarige deelnemer een gedeelte van het uitgestelde (nog niet ingegaan) ouderdomspensioen vanaf 65 jaar in wil ruilen voor extra latent partnerpensioen, dan bedraagt de uitruilfactor 3,047. Dat wil zeggen dat een 61-jarige deelnemer met pensioeningangslleeftijd 65 jaar elke € 1 uitgesteld ouderdomspensioen in kan ruilen voor € 3,047 extra latent partnerpensioen.

Indien een 61-jarige deelnemer een gedeelte van het uitgestelde (nog niet ingegaan) ouderdomspensioen vanaf 67 jaar in wil ruilen voor extra latent partnerpensioen, dan bedraagt de uitruilfactor 2,702. Dat wil zeggen dat een 61-jarige deelnemer met pensioeningangslleeftijd 65 jaar elke € 1 uitgesteld ouderdomspensioen in kan ruilen voor € 2,702 extra latent partnerpensioen.

Voor andere leeftijden gelden andere uitruilfactoren. Uitrui is mogelijk voor zover het latent partnerpensioen niet meer bedraagt dan 70% van het ouderdomspensioen.

## Hoog/Laag en Laag/Hoog

Het pensioenreglement biedt de mogelijkheid tot een zogenaamde hoog/laag of laag/hoog constructie. Dit betekent dat het ouderdomspensioen gedurende de eerste jaren na pensioneren hoger dan wel lager is dan in de jaren daarop volgend. De verhouding tussen de hoge en lage uitkering staat vast en is gelijk aan 100 / 75. De duur van de periode kan gekozen worden in gehele jaren met een maximum van 10 jaar. Onderstaand zijn tabellen opgenomen voor een duur van 5 jaar en 10 jaar, indien een afwijkende duur gewenst is kan contact worden opgenomen met het pensioenbureau.

### Hoog/Laag, 5 jaar hoog

| Gekozen<br>Ingangs-<br>Leeftijd | Percentage<br>Hoog | Percentage<br>Laag |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| 60                              | 1,238              | 0,929              |
| 61                              | 1,236              | 0,927              |
| 62                              | 1,233              | 0,925              |
| 63                              | 1,230              | 0,922              |
| 64                              | 1,227              | 0,920              |
| 65                              | 1,223              | 0,918              |
| 66                              | 1,220              | 0,915              |
| 67                              | 1,216              | 0,912              |
| 68                              | 1,212              | 0,909              |
| 69                              | 1,208              | 0,906              |
| 70                              | 1,203              | 0,902              |

### Hoog/Laag, 10 jaar hoog

| Gekozen<br>Ingangs-<br>leeftijd | Percentage<br>Hoog | Percentage<br>Laag |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| 60                              | 1,162              | 0,872              |
| 61                              | 1,158              | 0,869              |
| 62                              | 1,154              | 0,865              |
| 63                              | 1,149              | 0,862              |
| 64                              | 1,145              | 0,858              |
| 65                              | 1,140              | 0,855              |
| 66                              | 1,134              | 0,851              |
| 67                              | 1,129              | 0,847              |
| 68                              | 1,123              | 0,843              |
| 69                              | 1,117              | 0,838              |
| 70                              | 1,111              | 0,834              |

Toelichting:

Indien een 60-jarige deelnemer ervoor kiest om zijn pensioen met ingangslleeftijd 60 tijdelijk te verhogen met een periode van 5 jaar, dan wordt zijn ouderdomspensioen verhoogd met 23,8% (dus tot 123,8%). Na de periode van 5 jaar wordt het ouderdomspensioen verlaagd tot 92,9% ( $\approx 1,238 \times 0,75$ ).

Bijvoorbeeld:

Een deelnemer heeft op leeftijd 60 € 10.000 opgebouwd ouderdomspensioen (vanaf 65) met € 7.000 bijbehorend partnerpensioen en wenst zijn ouderdomspensioen te verhogen voor een periode van 5 jaar. Als de deelnemer het pensioen op dat moment wil laten ingaan, dan is het direct ingaand ouderdomspensioen vanaf 60 gelijk aan € 7.700 ( $= 10.000 \times \text{vervroegingpercentage van } 0,770$ , zie de tabel voor vervroeging). Het bijbehorende partnerpensioen blijft ongewijzigd gelijk aan € 7.000. Indien de deelnemer kiest om gedurende een periode van 5 jaar het ouderdomspensioen te verhogen bedraagt het ouderdomspensioen in deze periode € 9.533 ( $= 7.700 \times 1,238$ ). Na deze periode van 5 jaar bedraagt het ouderdomspensioen nog € 7.150 ( $= 7.700 \times 0,929 \approx 75\% \times € 9.533$ ). Het bijbehorende partnerpensioen blijft in deze situatie (zonder uitruil) ongewijzigd op het niveau van € 7.000, ingaand bij overlijden van de deelnemer.

**Laag/Hoog, 5 jaar laag**

| <b>Gekozen<br/>Ingangs-<br/>Leeftijd</b> | <b>Percentage<br/>Laag</b> | <b>Percentage<br/>Hoog</b> |
|------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 60                                       | 0,796                      | 1,061                      |
| 61                                       | 0,797                      | 1,063                      |
| 62                                       | 0,799                      | 1,065                      |
| 63                                       | 0,800                      | 1,067                      |
| 64                                       | 0,802                      | 1,070                      |
| 65                                       | 0,804                      | 1,072                      |
| 66                                       | 0,806                      | 1,075                      |
| 67                                       | 0,809                      | 1,078                      |
| 68                                       | 0,811                      | 1,081                      |
| 69                                       | 0,814                      | 1,085                      |
| 70                                       | 0,816                      | 1,089                      |

**Laag/Hoog, 10 jaar laag**

| <b>Gekozen<br/>Ingangs-<br/>leeftijd</b> | <b>Percentage<br/>Laag</b> | <b>Percentage<br/>Hoog</b> |
|------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 60                                       | 0,843                      | 1,124                      |
| 61                                       | 0,846                      | 1,128                      |
| 62                                       | 0,849                      | 1,132                      |
| 63                                       | 0,852                      | 1,136                      |
| 64                                       | 0,856                      | 1,141                      |
| 65                                       | 0,860                      | 1,146                      |
| 66                                       | 0,864                      | 1,151                      |
| 67                                       | 0,868                      | 1,157                      |
| 68                                       | 0,872                      | 1,163                      |
| 69                                       | 0,877                      | 1,169                      |
| 70                                       | 0,882                      | 1,176                      |

**Toelichting:**

Indien een 63-jarige deelnemer ervoor kiest om zijn pensioen met ingangslleeftijd 63 tijdelijk te verlagen met een periode van 10 jaar, dan wordt zijn ouderdomspensioen verlaagd tot 85,2%. Na de periode van 10 jaar wordt het ouderdomspensioen verhoogd tot 113,6% (= 85,2% / 75%).

**Bijvoorbeeld:**

Een deelnemer heeft op leeftijd 63 € 1.000 opgebouwd ouderdomspensioen (vanaf 65) met € 700 bijbehorend partnerpensioen en wenst zijn ouderdomspensioen te variabiliseren op basis van een laag/hoog constructie voor een periode van 10 jaar. Het ouderdomspensioen wordt op leeftijd 63 eerst verlaagd tot € 898 (= 0,898 x € 1.000). Na toepassing van de laag/hoog constructie resulteert dan een lage uitkering van € 765 (= € 898 x 0,852) voor een duur van 10 jaar; daarna (vanaf 73 jaar) ontvangt de deelnemer dan een uitkering van € 1.020 (= € 898 x 1,136 = € 765 / 75%). Het

bijbehorende partnerpensioen blijft in deze situatie (zonder uitruil) ongewijzigd op het niveau van € 700, ingaand bij overlijden van de deelnemer.

**Uitstel of uitruil prepensioen**

| Ingangs-<br>leeftijd<br>prepensioen | Verhoging van het tijdelijk<br>ouderdomspensioen door<br>uitstel vanaf leeftijd 61 |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| 61                                  | 1,000                                                                              |
| 62                                  | 1,338                                                                              |
| 63                                  | 2,016                                                                              |
| 64                                  | 4,055                                                                              |
| 65 [1]                              | 0,235                                                                              |

[1] = Bij ingangleeftijd 65 is een factor voor uitruil in levenslang ouderdomspensioen (vanaf leeftijd 65) opgenomen.

Toelichting:

Indien een 61-jarige deelnemer ervoor kiest om zijn tijdelijk ouderdomspensioen op leeftijd 63 in te laten gaan, dan wordt zijn aanspraak verhoogd met een uitstelfactor van 2,016.

Bijvoorbeeld:

Een deelnemer heeft op leeftijd 61 € 10.000 opgebouwd tijdelijk ouderdomspensioen vanaf 61-jarige leeftijd. Indien deze deelnemer ervoor kiest om zijn tijdelijk ouderdomspensioen uit te stellen tot leeftijd 63, dan wordt zijn aanspraak € 20.016 ( $= 10.000 \times 2,016$ ), uit te keren tussen 63 en 65 jaar.

**Pensioenreglement 67**

Bijlage II. Factoren ten behoeve van afkoop van (kleine) pensioenen

| <b>Leeftijd</b> | <b>OP<br/>vanaf<br/>65</b> | <b>OP<br/>vanaf<br/>67</b> | <b>TOP<br/>vanaf<br/>61</b> | <b>TOP<br/>vanaf<br/>62</b> | <b>Ingegaan<br/>TOP</b> | <b>Latent<br/>TPP<br/>tot 65</b> | <b>Ingegaan<br/>TPP<br/>tot 65</b> | <b>Ingegaan<br/>TPP<br/>tot 67</b> |
|-----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 18              | 5,930                      | 5,264                      | 1,476                       | 1,088                       | 32,308                  | 0,159                            | 32,269                             | 32,933                             |
| 19              | 6,104                      | 5,417                      | 1,522                       | 1,122                       | 31,939                  | 0,167                            | 31,900                             | 32,585                             |
| 20              | 6,282                      | 5,574                      | 1,569                       | 1,157                       | 31,557                  | 0,175                            | 31,519                             | 32,225                             |
| 21              | 6,465                      | 5,735                      | 1,617                       | 1,192                       | 31,164                  | 0,183                            | 31,127                             | 31,855                             |
| 22              | 6,653                      | 5,900                      | 1,666                       | 1,229                       | 30,758                  | 0,192                            | 30,723                             | 31,473                             |
| 23              | 6,845                      | 6,069                      | 1,716                       | 1,266                       | 30,340                  | 0,201                            | 30,306                             | 31,079                             |
| 24              | 7,042                      | 6,243                      | 1,767                       | 1,304                       | 29,909                  | 0,210                            | 29,876                             | 30,673                             |
| 25              | 7,244                      | 6,420                      | 1,820                       | 1,343                       | 29,465                  | 0,219                            | 29,433                             | 30,254                             |
| 26              | 7,451                      | 6,602                      | 1,874                       | 1,382                       | 29,008                  | 0,228                            | 28,977                             | 29,823                             |
| 27              | 7,662                      | 6,788                      | 1,928                       | 1,423                       | 28,537                  | 0,236                            | 28,507                             | 29,379                             |
| 28              | 7,878                      | 6,979                      | 1,984                       | 1,464                       | 28,052                  | 0,245                            | 28,024                             | 28,921                             |
| 29              | 8,099                      | 7,173                      | 2,040                       | 1,506                       | 27,553                  | 0,254                            | 27,526                             | 28,450                             |
| 30              | 8,324                      | 7,372                      | 2,097                       | 1,549                       | 27,040                  | 0,262                            | 27,014                             | 27,964                             |
| 31              | 8,555                      | 7,575                      | 2,155                       | 1,592                       | 26,512                  | 0,270                            | 26,487                             | 27,465                             |
| 32              | 8,790                      | 7,782                      | 2,214                       | 1,635                       | 25,970                  | 0,278                            | 25,945                             | 26,951                             |
| 33              | 9,029                      | 7,993                      | 2,272                       | 1,679                       | 25,414                  | 0,285                            | 25,388                             | 26,422                             |
| 34              | 9,273                      | 8,209                      | 2,331                       | 1,723                       | 24,842                  | 0,292                            | 24,816                             | 25,879                             |
| 35              | 9,520                      | 8,428                      | 2,390                       | 1,767                       | 24,255                  | 0,299                            | 24,230                             | 25,321                             |
| 36              | 9,772                      | 8,651                      | 2,449                       | 1,811                       | 23,654                  | 0,305                            | 23,629                             | 24,749                             |
| 37              | 10,027                     | 8,877                      | 2,507                       | 1,855                       | 23,037                  | 0,310                            | 23,013                             | 24,162                             |
| 38              | 10,285                     | 9,106                      | 2,565                       | 1,899                       | 22,405                  | 0,315                            | 22,382                             | 23,560                             |
| 39              | 10,547                     | 9,339                      | 2,621                       | 1,941                       | 21,759                  | 0,319                            | 21,736                             | 22,944                             |
| 40              | 10,810                     | 9,574                      | 2,675                       | 1,983                       | 21,098                  | 0,323                            | 21,076                             | 22,313                             |
| 41              | 11,076                     | 9,811                      | 2,728                       | 2,023                       | 20,424                  | 0,326                            | 20,403                             | 21,668                             |
| 42              | 11,343                     | 10,050                     | 2,780                       | 2,061                       | 19,735                  | 0,327                            | 19,716                             | 21,009                             |
| 43              | 11,610                     | 10,291                     | 2,833                       | 2,100                       | 19,034                  | 0,328                            | 19,016                             | 20,336                             |
| 44              | 11,878                     | 10,533                     | 2,888                       | 2,140                       | 18,320                  | 0,328                            | 18,303                             | 19,649                             |
| 45              | 12,144                     | 10,775                     | 2,946                       | 2,182                       | 17,595                  | 0,326                            | 17,580                             | 18,951                             |
| 46              | 12,411                     | 11,016                     | 3,007                       | 2,227                       | 16,857                  | 0,324                            | 16,844                             | 18,241                             |
| 47              | 12,678                     | 11,255                     | 3,070                       | 2,274                       | 16,105                  | 0,320                            | 16,095                             | 17,520                             |
| 48              | 12,946                     | 11,495                     | 3,136                       | 2,322                       | 15,340                  | 0,315                            | 15,333                             | 16,788                             |
| 49              | 13,216                     | 11,734                     | 3,205                       | 2,372                       | 14,560                  | 0,309                            | 14,555                             | 16,041                             |
| 50              | 13,487                     | 11,975                     | 3,276                       | 2,425                       | 13,765                  | 0,302                            | 13,763                             | 15,281                             |
| 51              | 13,761                     | 12,216                     | 3,351                       | 2,480                       | 12,955                  | 0,293                            | 12,956                             | 14,506                             |
| 52              | 14,039                     | 12,460                     | 3,427                       | 2,537                       | 12,129                  | 0,283                            | 12,132                             | 13,718                             |
| 53              | 14,321                     | 12,706                     | 3,503                       | 2,594                       | 11,286                  | 0,271                            | 11,292                             | 12,914                             |
| 54              | 14,607                     | 12,955                     | 3,578                       | 2,652                       | 10,425                  | 0,257                            | 10,433                             | 12,094                             |
| 55              | 14,899                     | 13,209                     | 3,650                       | 2,708                       | 9,547                   | 0,243                            | 9,556                              | 11,256                             |
| 56              | 15,197                     | 13,468                     | 3,717                       | 2,760                       | 8,651                   | 0,226                            | 8,661                              | 10,401                             |
| 57              | 15,501                     | 13,732                     | 3,778                       | 2,809                       | 7,738                   | 0,208                            | 7,749                              | 9,527                              |
| 58              | 15,809                     | 14,004                     | 3,831                       | 2,853                       | 6,810                   | 0,189                            | 6,820                              | 8,636                              |
| 59              | 16,121                     | 14,281                     | 3,877                       | 2,891                       | 5,868                   | 0,168                            | 5,877                              | 7,728                              |
| 60              | 16,435                     | 14,563                     | 3,914                       | 2,922                       | 4,912                   | 0,146                            | 4,919                              | 6,802                              |
| 61              | 16,752                     | 14,851                     | 3,945                       | 2,948                       | 3,945                   | 0,124                            | 3,951                              | 5,863                              |
| 62              | 17,070                     | 15,144                     | 2,969                       | 2,969                       | 2,969                   | 0,102                            | 2,974                              | 4,910                              |

Pensioenreglement 67

| Leeftijd | OP<br>vanaf<br>65 | OP<br>vanaf<br>67 | TOP<br>vanaf<br>61 | TOP<br>vanaf<br>62 | Ingegaan<br>TOP | Latent<br>TPP<br>tot 65 | Ingegaan<br>TPP<br>tot 65 | Ingegaan<br>TPP<br>tot 67 |
|----------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 63       | 17,387            | 15,440            | 1,986              | 1,986              | 1,986           | 0,080                   | 1,988                     | 3,945                     |
| 64       | 17,706            | 15,740            | 0,996              | 0,996              | 0,996           | 0,059                   | 0,997                     | 2,969                     |
| 65       | 18,027            | 16,045            | 0,000              | 0,000              | 0,000           | 0,038                   | 0,000                     | 1,986                     |
| 66       | 17,349            | 16,354            | 0,000              | 0,000              | 0,000           | 0,018                   | 0,000                     | 0,996                     |
| 67       | 16,670            | 16,670            | 0,000              | 0,000              | 0,000           | 0,005                   | 0,000                     | 0,000                     |

## Factoren ten behoeve van afkoop van (kleine) pensioenen (vervolg)

| Leeftijd | Ingegaan | Latent | Ingegaan | Latent | Leeftijd | Ingegaan | Latent | Ingegaan | Latent |
|----------|----------|--------|----------|--------|----------|----------|--------|----------|--------|
|          | OP       | PP     | PP       | OOP    |          | OP       | PP     | PP       | OOP    |
| 18       | 38,238   | 1,383  | 38,527   | 0,389  | 67       | 16,670   | 5,862  | 18,802   | 2,123  |
| 19       | 38,042   | 1,440  | 38,345   | 0,405  | 68       | 15,992   | 5,887  | 18,144   | 2,101  |
| 20       | 37,839   | 1,499  | 38,158   | 0,421  | 69       | 15,316   | 5,898  | 17,483   | 2,077  |
| 21       | 37,629   | 1,560  | 37,963   | 0,438  | 70       | 14,644   | 5,896  | 16,816   | 2,050  |
| 22       | 37,411   | 1,623  | 37,762   | 0,456  | 71       | 13,974   | 5,882  | 16,143   | 2,022  |
| 23       | 37,185   | 1,689  | 37,554   | 0,474  | 72       | 13,312   | 5,852  | 15,469   | 1,989  |
| 24       | 36,951   | 1,757  | 37,339   | 0,493  | 73       | 12,658   | 5,808  | 14,791   | 1,954  |
| 25       | 36,709   | 1,827  | 37,115   | 0,513  | 74       | 12,012   | 5,749  | 14,112   | 1,917  |
| 26       | 36,458   | 1,900  | 36,885   | 0,534  | 75       | 11,376   | 5,676  | 13,433   | 1,878  |
| 27       | 36,199   | 1,975  | 36,645   | 0,555  | 76       | 10,752   | 5,588  | 12,757   | 1,837  |
| 28       | 35,930   | 2,053  | 36,398   | 0,577  | 77       | 10,142   | 5,483  | 12,083   | 1,796  |
| 29       | 35,652   | 2,132  | 36,142   | 0,600  | 78       | 9,550    | 5,361  | 11,418   | 1,753  |
| 30       | 35,364   | 2,214  | 35,878   | 0,624  | 79       | 8,974    | 5,223  | 10,760   | 1,708  |
| 31       | 35,067   | 2,299  | 35,603   | 0,648  | 80       | 8,414    | 5,073  | 10,110   | 1,662  |
| 32       | 34,760   | 2,386  | 35,320   | 0,674  | 81       | 7,875    | 4,908  | 9,478    | 1,615  |
| 33       | 34,442   | 2,475  | 35,027   | 0,701  | 82       | 7,361    | 4,726  | 8,862    | 1,568  |
| 34       | 34,114   | 2,567  | 34,725   | 0,728  | 83       | 6,863    | 4,537  | 8,263    | 1,520  |
| 35       | 33,775   | 2,661  | 34,413   | 0,757  | 84       | 6,390    | 4,337  | 7,684    | 1,469  |
| 36       | 33,425   | 2,758  | 34,091   | 0,786  | 85       | 5,940    | 4,130  | 7,125    | 1,417  |
| 37       | 33,064   | 2,857  | 33,759   | 0,817  | 86       | 5,513    | 3,917  | 6,588    | 1,365  |
| 38       | 32,691   | 2,958  | 33,417   | 0,848  | 87       | 5,114    | 3,697  | 6,080    | 1,313  |
| 39       | 32,306   | 3,062  | 33,064   | 0,881  | 88       | 4,738    | 3,475  | 5,599    | 1,262  |
| 40       | 31,909   | 3,168  | 32,701   | 0,915  | 89       | 4,392    | 3,248  | 5,143    | 1,214  |
| 41       | 31,499   | 3,276  | 32,327   | 0,949  | 90       | 4,075    | 3,021  | 4,718    | 1,166  |
| 42       | 31,078   | 3,387  | 31,943   | 0,985  | 91       | 3,778    | 2,801  | 4,324    | 1,118  |
| 43       | 30,644   | 3,499  | 31,549   | 1,022  | 92       | 3,503    | 2,586  | 3,958    | 1,073  |
| 44       | 30,198   | 3,612  | 31,142   | 1,061  | 93       | 3,250    | 2,380  | 3,622    | 1,029  |
| 45       | 29,739   | 3,728  | 30,726   | 1,100  | 94       | 3,018    | 2,183  | 3,315    | 0,986  |
| 46       | 29,268   | 3,844  | 30,298   | 1,141  | 95       | 2,807    | 1,997  | 3,036    | 0,945  |
| 47       | 28,783   | 3,962  | 29,862   | 1,182  | 96       | 2,615    | 1,823  | 2,785    | 0,906  |
| 48       | 28,286   | 4,081  | 29,414   | 1,225  | 97       | 2,442    | 1,662  | 2,560    | 0,869  |
| 49       | 27,776   | 4,200  | 28,955   | 1,269  | 98       | 2,286    | 1,512  | 2,360    | 0,834  |
| 50       | 27,253   | 4,320  | 28,484   | 1,314  | 99       | 2,146    | 1,377  | 2,184    | 0,802  |
| 51       | 26,716   | 4,440  | 28,002   | 1,360  | 100      | 2,022    | 1,253  | 2,034    | 0,772  |
| 52       | 26,168   | 4,560  | 27,508   | 1,408  | 101      | 1,913    | 1,142  | 1,910    | 0,746  |
| 53       | 25,607   | 4,679  | 27,006   | 1,456  | 102      | 1,816    | 1,044  | 1,801    | 0,721  |
| 54       | 25,033   | 4,797  | 26,490   | 1,506  | 103      | 1,729    | 0,961  | 1,706    | 0,696  |
| 55       | 24,446   | 4,913  | 25,962   | 1,557  | 104      | 1,652    | 0,893  | 1,622    | 0,670  |
| 56       | 23,849   | 5,027  | 25,423   | 1,610  | 105      | 1,584    | 0,832  | 1,549    | 0,646  |
| 57       | 23,239   | 5,139  | 24,873   | 1,663  | 106      | 1,524    | 0,779  | 1,486    | 0,624  |
| 58       | 22,619   | 5,247  | 24,311   | 1,719  | 107      | 1,471    | 0,732  | 1,431    | 0,604  |

Pensioenreglement 67

| Leeftijd | Ingegaan | Latent | Ingegaan | Latent | Leeftijd | Ingegaan | Latent | Ingegaan | Latent |
|----------|----------|--------|----------|--------|----------|----------|--------|----------|--------|
|          | OP       | PP     | PP       | OOP    |          | OP       | PP     | PP       | OOP    |
| 59       | 21,988   | 5,351  | 23,739   | 1,775  | 108      | 1,423    | 0,690  | 1,383    | 0,586  |
| 60       | 21,347   | 5,452  | 23,155   | 1,834  | 109      | 1,382    | 0,654  | 1,341    | 0,569  |
| 61       | 20,697   | 5,546  | 22,563   | 1,894  | 110      | 1,345    | 0,623  | 1,305    | 0,554  |
| 62       | 20,039   | 5,635  | 21,962   | 1,956  | 111      | 1,313    | 0,595  | 1,274    | 0,540  |
| 63       | 19,373   | 5,716  | 21,348   | 2,021  | 112      | 1,284    | 0,571  | 1,247    | 0,528  |
| 64       | 18,702   | 5,790  | 20,724   | 2,088  | 113      | 1,259    | 0,551  | 1,224    | 0,516  |
| 65       | 18,027   | 5,839  | 20,092   | 2,157  | 114      | 1,237    | 0,532  | 1,204    | 0,506  |
| 66       | 17,349   | 5,858  | 19,451   | 2,141  | 115      | 1,216    | 0,515  | 1,185    | 0,495  |
| 67       | 16,670   | 5,862  | 18,802   | 2,123  | 116      | 1,195    | 0,497  | 1,167    | 0,483  |

Bijlage III. Kerngetallen

2016

---

Franchise € 16.000,00

Maximaal pensioengevend salaris € 101.519,00

Grensbedrag afkoop € 465,94

Maximaal jaarloon WIA 1 januari € 52.763,00

---