

## PREPENSIOENREGLEMENT PER 1 JANUARI 2006

**STICHTING BEDRIJFSTAKPENSIOENFONDS VOOR DE HANDEL IN BOUWMATERIALEN**

## HOOFDSTUK 1

### Algemene bepalingen

#### Artikel 1.1

##### Verplichte deelneming

1. De bepalingen van dit prepensioenreglement zijn van toepassing op degenen, die deelnemer zijn in de zin van artikel 15, eerste lid, onder a, van de statuten. Dit zijn de werknemers, met uitzondering van bestuurders van naamloze vennootschappen en besloten vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid, in de leeftijd van 22 tot en met uiterlijk 64 jaar, die krachtens artikel 2 van de wet tot deelneming in het fonds verplicht zijn.
2. In dit prepensioenreglement wordt onder deelneming, respectievelijk deelneming in het fonds verstaan de deelneming voor zover deze is gelegen op of na 1 juli 2001.
3. Behoudens het bepaalde in de hoofdstukken 5 en 11 eindigt de deelneming van een deelnemer als bedoeld in het eerste lid:
  - a. zodra hij niet meer behoort tot de werknemers bedoeld in artikel 15, eerste lid, onder a, van de statuten;
  - b. door zijn overlijden;
  - c. door het ingaan van het prepensioen.
4. Het fonds administreert de deelnemingsjaren van de deelnemers. Onder deelnemingsjaren wordt in dit verband verstaan: perioden als bedoeld in artikel 10ab van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer verstrekt het fonds een opgave van de deelnemingsjaren en de schriftelijke bescheiden die de deelnemingsperioden, voorafgaande aan een vóór 1 januari 2005 gedane waardeoverdracht kunnen staven overeenkomstig de voorschriften gesteld in de artikelen 2 en 3 van het Uitvoeringsbesluit pensioenaspecten Sociaal Akkoord 2004. De opgave wordt verstrekt binnen drie maanden nadat het verzoek bij het fonds is binnengekomen. Het fonds kan de (gewezen) deelnemer een vergoeding vragen voor de kosten die aan de verstrekking van de opgave verbonden zijn.

#### Artikel 1.2

##### Begripsbepalingen

De begripsbepalingen zoals vermeld in de statuten zijn ook op dit reglement van toepassing. Verder wordt in dit reglement verstaan onder:

- a. fonds:  
de Stichting Bedrijfstakpensioenfondsen voor de Handel in Bouwmaterialen;
- b. bestuur:  
het bestuur van het fonds;
- c. wet:  
de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000;

- d. onderneming:  
de onderneming als bedoeld in de statuten van het fonds;
- e. aangesloten onderneming:  
tot 1 januari 2006: de onderneming, die:
- krachtens artikel 2 van de wet tot deelneming in het fonds verplicht is,
  - door het bestuur op een desbetreffend verzoek als zodanig is toegelaten;
- f. werknemer:  
iedere man of vrouw, op grond van een arbeidsovereenkomst in dienst van een aangesloten onderneming werkzaam;
- g. deelnemer:  
tot 1 januari 2006: de deelnemer als bedoeld in artikel 1.1, eerste lid;
- h. gewezen deelnemer:  
degene wiens deelneming anders dan door overlijden of het ingaan van het prepensioen is geëindigd en die zijn prepensioenaanspraken niet heeft overgedragen aan een andere pensioenuitvoerder alsmede degene wiens deelneming per 31 december 2005 is geëindigd als gevolg van het per die datum gedeeltelijk buiten werking treden van het prepensioenreglement en die zijn prepensioenaanspraken niet heeft overgedragen aan een andere pensioenuitvoerder;
- i. prepensioengerechtigde:  
persoon voor wie op grond van het prepensioenreglement het prepensioen is ingegaan;
- j. arbeidsongeschikt:  
arbeidsongeschikt in de zin van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO). De vaststelling - al dan niet met terugwerkende kracht - van de mate van arbeidsongeschiktheid door de uitvoeringsinstelling van die wet is beslissend voor de toepassing van dit reglement;
- k. gedeeltelijk arbeidsongeschikt:  
25% of meer, doch minder dan 45% arbeidsongeschikt;
- l. half arbeidsongeschikt:  
45% of meer, doch minder dan 65% arbeidsongeschikt;
- m. volledig arbeidsongeschikt:  
65% of meer arbeidsongeschikt;
- n. maximum-uitkeringstermijn:  
de termijn van 104 weken, bedoeld in artikel 7:629, eerste lid, van het Burgerlijk Wetboek, respectievelijk in artikel 29, vijfde lid van de Ziektewet, berekend en eventueel verlengd met inachtneming van het bepaalde in deze artikelen;
- o. stijgingspercentage:  
het percentage, afgerond op twee decimalen, waarmee de lonen in de bedrijfstak handel in bouwmaterialen in de periode van 2 januari van het kalenderjaar voorafgaand aan de aanpassingsdatum tot en met 1 januari van het lopende kalenderjaar zijn gewijzigd;
- p. pensioendatum:  
de eerste dag van de maand, waarin de deelnemer of gewezen deelnemer 65 jaar wordt of, indien hij voordien is overleden, zou zijn geworden;

- q. prepensioendatum:  
de eerste dag van de maand waarin de gewezen deelnemer 62 jaar wordt;
- r. cao-partijen:  
- de Koninklijke Vereniging van Handelaren in Bouwmaterialen in Nederland,  
- FNV Bondgenoten,  
- de CNV Dienstenbond, en  
- De Unie, Vakbond voor Industrie en Dienstverlening;
- s. lidstaat:  
een lidstaat van de Europese Unie alsmede een staat, niet zijnde een lidstaat van de Europese Unie, die partij is bij de Overeenkomst betreffende Europese Economische Ruimte;
- t. toezichthouder:  
de Stichting Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank N.V., ieder voorzover belast met de uitoefening van het toezicht bij of krachtens artikel 151 van de Pensioenwet;
- u. uitvoeringsreglement:  
het uitvoeringsreglement van het fonds;
- v. SV-uitkering:  
een uitkering krachtens de ZW, WIA, WAO/AAW, WAZ en WW, dan wel een combinatie van genoemde uitkeringen, een en ander eventueel aangevuld met (een) uitkering(en) ingevolge de Toeslagenwet of de RWW, of een vergelijkbare uitkering op grond van een vrijwillige verzekering.

### **Artikel 1.3**

#### Aanspraken

1. Mits aan de specifieke voorwaarden wordt voldaan geeft de deelneming aanspraak op pensioen aan de deelnemer en gewezen deelnemer.
2. Jaarlijks wordt per 1 januari bij de vaststelling van de aanspraken voor iedere deelnemer het verschil vastgesteld tussen enerzijds het op de prepensioendatum te bereiken pensioen en anderzijds het tijdsevenredige pensioen, dat betrekking heeft op de dan verstreken deelnemersjaren. Het aldus vastgestelde verschil wordt naar rato van de tot de prepensioendatum door te brengen jaren door middel van koopsomstorting door het fonds ingekocht. Het verschil tussen het hiervoor bedoelde tijdsevenredige pensioen en het dan reeds gefinancierde pensioen wordt ineens door middel van een koopsom gefinancierd.

### **Artikel 1.4**

#### Aanmelding / verstrekken van inlichtingen

1. De aangesloten ondernemingen zijn verplicht al hun werknemers, voor zover op hen de verplichtstelling van toepassing is, op een daartoe door het fonds te bepalen wijze ter inschrijving bij het fonds aan te melden.

2. De aangesloten ondernemingen zijn verplicht alle door het fonds nodig geoordeelde gegevens betreffende hun werknemers, voor zover de verplichtstelling op hen van toepassing is, of voor zover zij uit andere hoofde deelnemer zijn, te verstrekken.
3.
  - a. Het fonds is gerechtigd tot inzage bij de ondernemingen van zakelijke gegevens en bescheiden, waaruit kan worden vastgesteld of voor elke daarvoor in aanmerking komende werknemer de premie als in artikel 3.1 omschreven wordt voldaan.
  - b. Ingeval de onderneming niet voldoet aan de in het eerste lid van dit artikel genoemde verplichting, is het fonds bevoegd deze aanmelding(en) ambtshalve te (doen) verrichten.
4. Indien de aangesloten onderneming de werknemer, die voor het eerst -of na een onderbreking opnieuw- voldoet aan de vereisten voor deelnemerschap, niet (tijdig) aanmeldt bij het fonds en het fonds wordt, ongeacht of aanmelding inmiddels heeft plaatsgevonden, verplicht gesteld tot het doen van enige uitkering op basis van dit reglement, dan kan het fonds, gehoord de actuaris, de volgens artikel 3.1 verschuldigde premie, met inachtneming van het zevende lid van artikel 3.2, verhogen tot een bedrag ter grootte van maximaal de contante waarde van de door het fonds aan de werknemer verschuldigde uitkeringen.

## **Artikel 1.5**

### Wettelijke bepalingen

1. Pensioenen en aanspraken 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 Pensioenwet.
2. Verpanding is toegestaan voor het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25, vijfde lid, van de Invorderingswet 1990.
3. Volmacht tot invordering van uitkeringen uit hoofde van een prepensioenrecht, onder welke vorm of welke benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.
4. Beslag op prepensioen is slechts mogelijk indien en voorzover dit wettelijk is toegestaan.
5. In geval van beslaglegging op prepensioen is het fonds bevoegd de daarmee gepaard gaande kosten geheel of gedeeltelijk bij de prepensioengerechtigde in rekening te brengen, al dan niet door verrekening met dat prepensioen.
6. Elk beding, strijdig met het bepaalde in een van de voorgaande leden van dit artikel, is ten opzichte van het fonds nietig.
7. Bij de vaststelling van pensioenen en aanspraken worden de in de Wet op de loonbelasting 1964 aangegeven maxima en begrenzingen mee in aanmerking genomen.
8. De bij de uitvoering van dit reglement gebruikte actuariële tabellen zijn gebaseerd op algemeen aanvaarde actuariële grondslagen.

## Artikel 1.6

### Korting van prepensioenaanspraken en prepensioenrechten

1. De ten laste van het fonds verworven prepensioenaanspraken en prepensioenrechten kunnen door het fonds verminderd worden. Het fonds is daartoe uitsluitend bevoegd indien:
  - a. de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen niet meer volledig door waarden zijn gedekt;
  - b. het fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen door waarden te dekken zonder dat de belangen van gewezen deelnemers, prepensioengerechtigden of de ondernemingen onevenredig worden geschaad; en
  - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet om uiterlijk binnen drie jaar te geraken uit een situatie van onderdekking.
2. Een vermindering van de aanspraken ingevolge het vorige lid zal voor iedere gewezen deelnemer en prepensioengerechtigde worden bepaald naar evenredigheid van de hoogte van hun prepensioenaanspraken en/of prepensioenrechten ten tijde van de vermindering. Het bestuur is bevoegd de reeds ingegane prepensioenen geheel of ten dele van deze vermindering uit te zonderen.
3. Het fonds informeert de gewezen deelnemers, prepensioengerechtigden en de ondernemingen schriftelijk over het besluit tot vermindering van prepensioenaanspraken en prepensioenrechten.
4. De vermindering kan op zijn vroegst een maand nadat de gewezen deelnemers, prepensioengerechtigden, ondernemingen en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

## Artikel 1.7

### Karakter prepensioenregeling

1. Deze prepensioenregeling heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst.
2. Voor de jaarverslaglegging wordt de prepensioenregeling geclassificeerd als een Defined Contribution-regeling, omdat de onderneming is aangesloten bij een bedrijfstakpensioenfonds en geen verplichting heeft tot het betalen van aanvullende bijdragen. De onderneming heeft slechts een verplichting tot het betalen van de doorsneepremie.

## HOOFDSTUK 2

### Loon / prepensioengrondslag

#### Artikel 2.1

##### Loon

1. Onder loon wordt verstaan het op de datum van vaststelling van de prepensioengrondslag voor de deelnemer geldende vaste jaarsalaris in geld vermeerderd met:
  - a. de vakantietoeslag en
  - b. vaste toeslagen van structurele aard, voor zover schriftelijk overeengekomen, uitgaande van de normale bij de onderneming geldende wekelijkse arbeidsduur.
2. Het in aanmerking te nemen loon bedraagt ten hoogste 261 x 1,5 x het maximum-dagloon voor de premieheffing ingevolge de WAO/WW.
3. Indien op de datum van vaststelling van de prepensioengrondslag de aangesloten onderneming aan de werknemer tijdelijk geen loon of niet het normale loon is verschuldigd, omdat de werknemer:
  - a. ongeschikt is tot het verrichten van zijn arbeid wegens ziekte, zwangerschap of bevalling, of
  - b. om andere redenen tijdelijk geen of niet gedurende de voor hem geldende werktijd arbeid verricht in dienst van de aangesloten onderneming, wordt met inachtneming van het bepaalde in het voorgaande lid gedurende maximaal één jaar als het loon van de deelnemer beschouwd het loon, dat zonder verzuim voor hem zou hebben gegolden.
4. De beperking tot maximaal één jaar als bedoeld in het vorige lid geldt niet indien de deelnemer gebruik maakt van de regeling van ouderschapsverlof, zoals bedoeld in hoofdstuk 6 van de Wet arbeid en zorg.

#### Artikel 2.2

##### Prepensioengrondslag

1. Onder de prepensioengrondslag van de deelnemer wordt verstaan: het voor hem op de datum van vaststelling geldende, tot een jaarbedrag herleide en op een hele euro naar boven afgeronde loon.
2. De prepensioengrondslag van de deelnemer wordt vastgesteld of opnieuw vastgesteld:
  - a. bij de aanvang van elk kalenderjaar;
  - b. indien de deelneming in de loop van een kalenderjaar aanvangt of opnieuw aanvangt: bij de aanvang respectievelijk de hernieuwde aanvang van de deelneming;
  - c. indien de deelnemer in de loop van een kalenderjaar aansluitend een arbeidsovereenkomst met een andere aangesloten onderneming aangaat: bij de aanvang van de nieuwe arbeidsovereenkomst.

## HOOFDSTUK 3

### Premievaststelling en -afdracht

#### Artikel 3.1

##### Premiepercentage

1. De periode waarover de aangesloten onderneming voor een deelnemer premie verschuldigd is vangt aan op de eerste dag van de maand waarin de 22-jarige leeftijd ligt respectievelijk de latere datum van indiensttreding en eindigt op de ingangsdatum van het prepensioen.  
Het bestuur stelt jaarlijks, gehoord CAO-partijen, de hoogte van de premie vast. De verschuldigde premie bedraagt in 2005 5,5% van de prepensioengrondslag.
2. Voor een gedeelte van een jaar wordt de premie berekend over een evenredig gedeelte van de in het eerste lid genoemde grondslag.
3. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid is voor de volledig arbeidsongeschikte deelnemer geen premie verschuldigd vanaf het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn.
4. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid is het bestuur voor de aanvang van het kalenderjaar, gehoord de actuaris, bevoegd een korting op de premie vast te stellen indien de financiële toestand van het fonds dit mogelijk maakt. De verdeling van de korting over aangesloten onderneming en deelnemer wordt eveneens jaarlijks door het bestuur vastgesteld.

#### Artikel 3.2

##### Afdracht van de premie

1. De aangesloten onderneming is de premie voor de in haar dienst zijnde deelnemer tot de ingangsdatum van het prepensioen verschuldigd aan het fonds. Van de premie komt eenderde ten laste van de deelnemer en tweederde ten laste van de aangesloten onderneming.  
De deelnemer is zijn aandeel in de premie verschuldigd aan de aangesloten onderneming.
2. De aangesloten onderneming is gerechtigd bij elke loonbetaling op het loon in te houden (het aandeel in) de premie, (dat) die de deelnemer aan zijn aangesloten onderneming verschuldigd is ter zake van de periode, waarop de loonbetaling betrekking heeft. Indien en voor zover de aangesloten onderneming geen loon aan de deelnemer is verschuldigd, moet de deelnemer (zijn aandeel in) de premie aan de aangesloten onderneming betalen.
3. De aangesloten onderneming is verplicht de door haar en haar werknemers verschuldigde premie aan het fonds af te dragen binnen 10 dagen na afloop van het kalenderkwartaal, waarover de premie verschuldigd is. Het fonds is bevoegd van de aangesloten onderneming te vorderen dat deze op door het fonds te bepalen tijdstippen en tot door het fonds te bepalen bedragen voorschotten op de verschuldigde premie aan het fonds zal betalen.
4. Indien de aangesloten onderneming haar verplichting tot premiebetaling niet binnen een maand na afloop van de in het derde lid genoemde termijn is nagekomen, dan is zij verplicht daarvan binnen drie maanden na afloop van die maand mededeling te doen aan degenen wier pensioen of aanspraak op pensioen daardoor wordt getroffen.

5. De aangesloten onderneming is verplicht aan het fonds op door het bestuur te bepalen tijdstippen en op de door het bestuur vast te stellen wijze de gegevens te verstrekken, welke naar het oordeel van het fonds nodig zijn voor het berekenen van de verschuldigde premie en het te vorderen voorschot. Indien de aangesloten onderneming niet of niet tijdig aan deze verplichting voldoet, is het fonds bevoegd de verschuldigde premie naar beste weten vast te stellen.
6. Indien de aangesloten onderneming in gebreke is de verschuldigde premie of het van haar gevorderde voorschot op tijd en ten volle te voldoen, is het fonds bevoegd van haar te vorderen, dat de premie over een door het fonds vastgesteld tijdvak van ten hoogste een jaar en tot een door het fonds naar beste weten vast te stellen bedrag bij vooruitbetaling wordt voldaan binnen een door het fonds vast te stellen termijn.
7. Bij niet tijdige betaling van de verschuldigde premie of het van haar gevorderde voorschot is de aangesloten onderneming door het enkele verloop van de termijn in verzuim. Het fonds is dan bevoegd te vorderen:
  - rente over het verschuldigde bedrag vanaf de dag volgende op de dag dat het verschuldigde bedrag betaald had moeten zijn;
  - vergoeding van de buitengerechtelijke invorderingskosten zoals bedoeld in artikel 6:96, tweede lid, onder c, van het Burgerlijk Wetboek, onverminderd de overige kosten van vervolging verschuldigd volgens de wet.

De rente wordt berekend naar het percentage van de wettelijke rente als bedoeld in de artikelen 6:119 en 6:120 van het Burgerlijk Wetboek, dat geldt op de datum waarop de rente door het fonds wordt gevorderd. De buitengerechtelijke invorderingskosten worden gesteld op 15% van het verschuldigde bedrag, met een minimum van € 50,=.

8. De aangesloten onderneming verliest haar recht op terugbetaling van onverschuldigd betaalde premie door verloop van drie jaren sedert het einde van het boekjaar, waarover de premie is betaald.

### **Artikel 3.3**

#### Door de deelnemer betaalde doch niet afgedragen premie

1. Indien de aangesloten onderneming wel de bijdrage van de deelnemer op diens loon heeft ingehouden of van de deelnemer heeft ontvangen maar de premie niet aan het fonds heeft afgedragen, wordt voor de vaststelling van de prepensioenaanspraken van de deelnemer de premie geacht aan het fonds te zijn betaald.
2. Het bepaalde in het vorige lid geldt niet:
  - a. als niet binnen twee jaar na afloop van het boekjaar, waarover de premie verschuldigd was, aan het fonds bekend is, dat de bijdrage van de deelnemer door de aangesloten onderneming was ingehouden of ontvangen;
  - b. in gevallen bedoeld in artikel 61, eerste lid, van de Werkloosheidswet.
3. De onder b genoemde uitzondering geldt slechts voor de premies, die verschuldigd zijn over de in artikel 64, onder c, van de Werkloosheidswet bedoelde periode.

## HOOFDSTUK 4

### Prepensioenregeling

#### Artikel 4.1

##### Jaarlijks prepensioen

1. Het jaarlijkse prepensioen van de deelnemer bedraagt 2% van de som van de prepensioengrondslagen, waarover de premie aan het fonds is betaald. Het prepensioen mag op de prepensioendatum niet uitgaan boven 85% van het pensioengevend loon als bedoeld in artikel 2.1.
2. Indien de premie is berekend over een gedeelte van de prepensioengrondslag, wordt bij de bepaling van de som alleen met dat gedeelte van de prepensioengrondslag rekening gehouden.

#### Artikel 4.2

##### Premie en aanspraken bij een kortere dan de normale arbeidsduur

1. Indien tijdens de deelneming de tussen de deelnemer en de onderneming overeengekomen wekelijkse arbeidsduur minder heeft bedragen dan de normale bij die onderneming geldende wekelijkse arbeidsduur, dan wordt het prepensioen voor zover dit betrekking heeft op die periode en de premie als bedoeld in artikel 3.1 voor die periode(n) van deelneming naar evenredigheid van de overeengekomen arbeidsduur in de periode(n) van deelneming berekend.
2. Bij de vaststelling van de deelnemingstijd ter berekening van het prepensioen als in het vorige lid bedoeld, wordt een parttimepercentage vastgesteld dat gelijk is aan de overeengekomen wekelijkse arbeidsduur, uitgedrukt in een percentage van de normale wekelijkse arbeidsduur van de onderneming, die in die periode gold. Het parttimepercentage wordt vermenigvuldigd met de betreffende deelnemingstijd.
3. Voor de vaststelling van de deelnemingstijd in geval van wijziging van een normale arbeidsduur naar een kortere dan de normale arbeidsduur en andersom wordt ook de berekeningswijze als bedoeld in het tweede lid toegepast.

#### Artikel 4.3

##### Samenloop prepensioen en WAO-uitkering

1. Indien de deelnemer of gewezen deelnemer op de ingangsdatum van het prepensioen aanspraak kan maken op een WAO-uitkering, dient hij dit aan het fonds te melden. De WAO-uitkering waarop de deelnemer of gewezen deelnemer aanspraak kan maken wordt allereerst in mindering gebracht op de eventueel op grond van de aanvullings- dan wel overgangsregeling verstrekte aanvulling op het prepensioen en indien nodig vervolgens op het prepensioen. Betrokkene is verplicht iedere wijziging in de WAO-uitkering direct aan het fonds te melden.

2. Indien en voor zover vanwege de arbeidsongeschiktheid van de deelnemer of gewezen deelnemer geen premievrije deelneming is verleend op grond van dit reglement, vindt het in het eerste lid bepaalde geen toepassing.
3. Indien degene die als deelnemer met prepensioen is gegaan eerst nadat het prepensioen is ingegaan aanspraak kan maken op een WAO-uitkering, dient hij dit aan het fonds te melden. De WAO-uitkering waarop de deelnemer aanspraak kan maken wordt allereerst in mindering gebracht op de eventueel op grond van de aanvullings- dan wel overgangsregeling verstrekte aanvulling op het prepensioen en indien nodig vervolgens op het prepensioen. Betrokkene is verplicht iedere wijziging in de WAO-uitkering direct aan het fonds te melden.
4. Voor de toepassing van het in de voorgaande leden bepaalde worden met een WAO-uitkering gelijk gesteld:
  - uitkeringen ingevolge de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA);
  - uitkeringen ingevolge de invaliditeitspensioenregeling van het fonds;
  - uitkeringen uit hoofde van een ten behoeve van de deelnemer afgesloten WAO-hiaatverzekering of WAO-excedentverzekering;
  - uitkeringen waarop de deelnemer aanspraak heeft op grond van enige wettelijke of publiekrechtelijke bepaling terzake van arbeidsongeschiktheid en/of invaliditeit.

#### **Artikel 4.4**

##### Deeltijd-prepensioen vóór het bereiken van de prepensioendatum

1. Het is de deelnemer of gewezen deelnemer toegestaan de uitkering gedeeltelijk vóór het bereiken van de prepensioendatum te laten ingaan, en wel vanaf de eerste dag van de maand waarin de deelnemer of gewezen deelnemer de 61-jarige leeftijd bereikt. Deeltijd-prepensioen is in dit geval slechts mogelijk voor 20% uitgaande van een voltijdwerkweek van 40 uur. De deelnemer of gewezen deelnemer kan kiezen uit de volgende mogelijkheden:

##### **leeftijd ingang deeltijd-prepensioen**

61 jaar en 0 maanden  
 61 jaar en 1 maand  
 61 jaar en 2 maanden  
 61 jaar en 3 maanden  
 61 jaar en 4 maanden  
 61 jaar en 5 maanden  
 61 jaar en 6 maanden  
 61 jaar en 7 maanden  
 61 jaar en 8 maanden  
 61 jaar en 9 maanden  
 61 jaar en 10 maanden  
 61 jaar en 11 maanden  
 62 jaar en 0 maanden  
 62 jaar en 1 maand  
 62 jaar en 2 maanden  
 62 jaar en 3 maanden  
 62 jaar en 4 maanden  
 62 jaar en 5 maanden  
 62 jaar en 6 maanden

##### **leeftijd ingang voltijd-prepensioen**

62 jaar en 11 maanden  
 62 jaar en 11 maanden  
 62 jaar en 10 maanden  
 62 jaar en 10 maanden  
 62 jaar en 10 maanden  
 62 jaar en 10 maanden  
 62 jaar en 10 maanden  
 62 jaar en 9 maanden  
 62 jaar en 9 maanden  
 62 jaar en 8 maanden  
 62 jaar en 8 maanden  
 62 jaar en 8 maanden  
 62 jaar en 8 maanden  
 62 jaar en 8 maanden  
 62 jaar en 7 maanden  
 62 jaar en 7 maanden  
 62 jaar en 7 maanden  
 62 jaar en 7 maanden  
 62 jaar en 7 maanden  
 62 jaar en 6 maanden.

Deze tabel geldt uitgaande van een standaard-prepensioenleeftijd van 62 jaar en 6 maanden. Voordat deze tabel gehanteerd kan worden, dienen de opgebouwde prepensioenen uit hoofde van de tot 1 januari 2006 geldende prepensioenregeling waarin een prepensioenleeftijd van 62 jaar gold, actuarieel te worden uitgesteld naar ingangleeftijd 62,5 jaar.

2. De deelnemer of gewezen deelnemer dient het verzoek tot deeltijd-prepensioen ten minste zes maanden voor de voor hem van toepassing zijnde deeltijd-prepensioendatum in.
3. Het fonds kent de deeltijd-uitkering toe indien de deelnemer of gewezen deelnemer aan alle in het reglement gestelde voorwaarden voldoet. De deeltijd-uitkering gaat in op de eerste dag van de maand waarin de betreffende leeftijd wordt bereikt.
4. Van gedeeltelijke ingang van het prepensioen kan slechts sprake zijn indien en voor zover de dienstbetrekking voor het evenredige gedeelte wordt beëindigd.
5. Het gedeelte van het prepensioen dat ingaat wordt berekend overeenkomstig het bepaalde in de voorgaande artikelen van dit hoofdstuk.

#### **Artikel 4.5**

##### Deeltijd-prepensioen op of na het bereiken van de prepensioendatum

1. Op verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer kan het prepensioen ook op of na de prepensioendatum gedeeltelijk ingaan. Deze gedeeltelijke ingang kan slechts voor 20 of 40%, uitgaande van een voltijdwerkweek van 40 uur, plaatsvinden.
2. Het gedeelte van het prepensioen dat ingaat wordt berekend overeenkomstig het bepaalde in de voorgaande artikelen van dit hoofdstuk. Het gedeelte van het opgebouwde prepensioen dat ingaat na de prepensioendatum wordt herrekend volgens het bepaalde in het tweede lid van artikel 12.1.
3. De deelnemer of gewezen deelnemer dient het verzoek tot deeltijd-prepensioen ten minste zes maanden voor de gewenste deeltijd-prepensioendatum in.
4. Het fonds kent de deeltijd-uitkering toe indien de deelnemer of gewezen deelnemer aan alle in het reglement gestelde voorwaarden voldoet. De deeltijd-uitkering gaat in op de eerste dag van de maand, doch niet eerder dan op de prepensioendatum.
5. Van gedeeltelijke ingang van het prepensioen kan slechts sprake zijn indien en voor zover de dienstbetrekking voor het evenredige gedeelte wordt beëindigd.

## HOOFDSTUK 5

### Premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid

#### Artikel 5.1

#### Hele, halve en gedeeltelijke premievrije deelneming in verband met volledige, halve of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid

1. Voor een deelnemer die vanaf het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn onafgebroken 25% of meer arbeidsongeschikt is, wordt (de helft of een kwart van) de premie geacht te zijn betaald vanaf het einde van die termijn.
2. Het fonds is bevoegd te bepalen, dat (de helft of een kwart van) de premie geacht wordt aan het fonds te zijn betaald vanaf een door het bestuur te bepalen datum voor een gewezen deelnemer, die:
  - a. arbeidsongeschikt was op de datum waarop wegens het einde van de arbeidsovereenkomst zijn verplichte deelneming in het fonds was geëindigd, en
  - b. arbeidsongeschikt is gebleven
    - tot het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn en op dat tijdstip ten minste 25% arbeidsongeschikt blijkt te zijn, dan wel
    - tot zijn overlijden voor het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn.
3. Bij toepassing van het bepaalde in het vorige lid wordt:
  - a. de gewezen deelnemer, die de maximum-uitkeringstermijn bereikt, geacht vanaf het einde van de verplichte deelneming in dezelfde mate arbeidsongeschikt te zijn geweest als hij bij het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn blijkt te zijn;
  - b. de gewezen deelnemer die overlijdt voor het einde van de maximum-uitkeringstermijn, geacht vanaf het einde van zijn verplichte deelneming tot zijn overlijden volledig arbeidsongeschikt te zijn geweest.
4. Zolang de deelnemer volledig arbeidsongeschikt is, wordt de volledige premie, zolang de deelnemer half arbeidsongeschikt is, wordt de halve premie en zolang de deelnemer gedeeltelijk arbeidsongeschikt is, wordt een kwart van de premie geacht aan het fonds te zijn betaald.
5. De volledige premie, de halve premie, of een kwart van de premie bedoeld in het vorige lid wordt berekend naar de prepensioengrondslag, die gold onmiddellijk voor de ingangsdatum van de premievrije deelneming. Van de prepensioengrondslag bedoeld in de vorige volzin wordt niet meer in aanmerking genomen dan het bedrag van de prepensioengrondslag, dat – met inachtneming van het maximum genoemd in artikel 2.1, tweede lid – voor de deelnemer zou zijn vastgesteld op basis van een loonbedrag, dat als volgt wordt verkregen:
  - a. uitgegaan wordt van het tot een jaarbedrag herleide loon, waarvan zou zijn uitgegaan als de prepensioengrondslag van de deelnemer zou zijn vastgesteld onmiddellijk voordat de maximum-uitkeringstermijn is aangevangen;
  - b. vervolgens wordt het onder a bedoelde loonbedrag verhoogd met het percentage, dat verkregen wordt door het stijgingspercentage te verhogen met 10.

De prepensioengrondslag wordt, zolang de premievrije deelneming voortduurt, op de eerste januari van elk jaar opnieuw vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in artikel 2.2, eerste lid. Daarbij wordt het loon op basis waarvan de laatste prepensioengrondslag in het voorafgaande kalenderjaar was vastgesteld verhoogd met het stijgingspercentage.

6. De aanspraken en pensioenen, waarop de volledige premievrije deelneming recht geeft, worden vastgesteld op basis van de prepensioengrondslag bedoeld in het vijfde lid.

7. De aanspraken en pensioenen, waarop de halve respectievelijk gedeeltelijke premievrije deelneming recht geeft worden met inachtneming van door het bestuur vast te stellen richtlijnen, vastgesteld op basis van de helft respectievelijk een kwart van de aanspraken en pensioenen, die bij volledige premievrije deelneming zouden ontstaan. Bij de richtlijnen kunnen ook regels worden gesteld voor de gevallen, waarin een onderneming een arbeidsovereenkomst is aangegaan met een deelnemer die recht heeft op halve dan wel gedeeltelijke premievrije deelneming.
8. Het bepaalde in het eerste tot en met zevende lid vindt slechts toepassing indien de betrokken deelnemer of gewezen deelnemer:
  - a. niet reeds ongeschikt was tot het verrichten van zijn arbeid wegens ziekte, zwangerschaps- of bevallingsverlof of ten minste 25% arbeidsongeschikt was op de datum, waarop zijn deelneming laatstelijk aanving;
  - b. binnen een jaar na het bereiken van de maximum-uitkeringstermijn een verzoek doet tot toepassing van het in genoemde leden bepaalde;
  - c. de inlichtingen verstrekt, welke het fonds voor de toepassing van het in genoemde leden bepaalde nodig oordeelt.
9. Het bepaalde in het eerste tot en met zevende lid is ten aanzien van de betrokken deelnemer niet langer van toepassing:
  - a. zodra hij de prepensioendatum bereikt;
  - b. indien hij niet langer ten minste 25% arbeidsongeschikt is;
  - c. indien hij ter zake van een na de ingang van de premievrije deelneming aangevangen arbeidsovereenkomst wordt opgenomen in een andere pensioenvoorziening;
  - d. indien hij niet de inlichtingen verstrekt, welke het fonds voor de verdere toepassing van het in genoemde leden bepaalde nodig oordeelt.

In de onder b tot en met d bedoelde gevallen bepaalt het fonds de datum met ingang waarvan het bepaalde in het eerste tot en met zevende lid ten aanzien van de betrokken deelnemer niet langer van toepassing is. Het bepaalde onder c is niet van toepassing, indien de betrokken deelnemer op de datum van opneming in de andere pensioenvoorziening gedeeltelijk of half arbeidsongeschikt is. Het bestuur stelt richtlijnen vast voor die gevallen waarin de hier bedoelde half of gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer, in verband met zijn deelneming in de andere pensioenvoorziening tezamen met de aanspraken op grond van de halve of gedeeltelijke premievrije deelneming in het fonds méér aanspraken verkrijgt dan hij bij volledige premievrije deelneming in het fonds zou verkrijgen.

In geval van volledige premievrije deelneming is het bepaalde onder c niet van toepassing indien de andere pensioenvoorziening is de pensioenregeling voor de Sociale Werkvoorziening, ondergebracht bij de Stichting Pensioenfonds Werk en (re)Integratie. Alsdan worden de aanspraken op grond van volledige premievrije deelneming met toepassing van door het fonds vast te stellen richtlijnen verminderd met de aanspraken op grond van gelijktijdige deelneming in de pensioenregeling voor de Sociale Werkvoorziening.

10. Het fonds is in gevallen van bijzondere hardheid bevoegd te bepalen, dat het bepaalde in het eerste tot en met zevende lid met ingang van een door het fonds te bepalen datum:
  - a. toepassing vindt ook al zou daarop ingevolge het bepaalde in het achtste en negende lid niet of niet langer recht bestaan;
  - b. alsnog toepassing vindt, indien de betrokken deelnemer eerst na het einde van de maximum-uitkeringstermijn gedeeltelijk arbeidsongeschikt, half arbeidsongeschikt of volledig arbeidsongeschikt wordt;
  - c. weer toepassing vindt, indien de premievrije deelneming is beëindigd omdat de deelnemer niet langer ten minste 25% arbeidsongeschikt was en hij daarna wederom ten minste 25% arbeidsongeschikt wordt.

11. Deze bepaling heeft betrekking op de half of gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer die in het kader van reïntegratie een nieuwe (voltijd of deeltijd) arbeidsovereenkomst aangaat, binnen of buiten de bedrijfstak. Het bestuur is op verzoek van de deelnemer bevoegd te bepalen dat de deelnemer extra aanspraken krijgt toegekend boven de aanspraken omschreven in het zevende lid van dit artikel, indien de deelnemer kan aantonen dat er als gevolg van het aangaan van de arbeidsovereenkomst een terugval in zijn prepensioenopbouw zou optreden. Dit lid is ook van toepassing indien de terugval van de prepensioenopbouw het gevolg zou zijn van het niet langer toepasselijk zijn van het bepaalde in het twaalfde lid van dit artikel.
12. Indien en zolang de gedeeltelijk of half arbeidsongeschikte deelnemer een aanvullende loongerelateerde uitkering ingevolge de Werkloosheidswet uit hoofde van een dienstbetrekking bij een aangesloten onderneming ontvangt, wordt hij als volledig arbeidsongeschikte deelnemer aangemerkt. In afwijking van het in de vorige volzin bepaalde wordt de gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer die voordien half arbeidsongeschikt was (op grond waarvan halve premievrije deelneming was toegekend) als half arbeidsongeschikte deelnemer aangemerkt, indien en zolang hij een aanvullende loongerelateerde uitkering ingevolge de Werkloosheidswet uit hoofde van een dienstbetrekking bij een aangesloten onderneming ontvangt.
13. De in dit artikel vervatte regeling kan worden ingetrokken of gewijzigd met inachtneming van het bepaalde in artikel 9 van de statuten.  
Alsdan kan tevens worden bepaald, dat met ingang van de datum waarop de regeling vervalt of gewijzigd wordt, het bepaalde in het eerste tot en met zevende lid niet langer of niet langer ongewijzigd van toepassing is ten aanzien van deelnemers wier volledige, halve of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid voor bedoelde datum was ingetreden. De op dat tijdstip met toepassing van dit artikel verworven aanspraken blijven behouden.

## HOOFDSTUK 6

### Pensioenverevening of conversie bij scheiding

#### Artikel 6.1

##### Verevening of conversie prepensioen bij scheiding

1. In dit artikel en in artikel 6.2 wordt verstaan onder:
  - a. scheiding:  
echtscheiding, ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed of beëindiging van een geregistreerd partnerschap anders dan door dood of vermissing of door omzetting van het geregistreerd partnerschap in een huwelijk;
  - b. scheidingsdatum:
    - in geval van echtscheiding: de datum van inschrijving van de beschikking in de registers van de burgerlijke stand;
    - in geval van scheiding van tafel en bed: de datum van inschrijving van de beschikking in het huwelijksgoederenregister, aangewezen in artikel 1:116 van het Burgerlijk Wetboek;
    - in geval van beëindiging van de partnerregistratie: de datum van inschrijving in de registers van de burgerlijke stand van de verklaring van de betrokken partijen dan wel de rechterlijke uitspraak met betrekking tot beëindiging van de registratie van de partnerrelatie;
  - c. Wet Pensioenverevening:  
de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding;
  - d. ex-partner:
    - de man of vrouw van wie het huwelijk met de (gewezen) deelnemer na het begin van zijn of haar deelneming in het fonds is beëindigd door echtscheiding of door ontbinding na scheiding van tafel en bed;
    - de ongehuwde man of vrouw van wie de registratie van de partnerrelatie met de (gewezen) deelnemer na het begin van zijn of haar deelneming in het fonds in de registers van de burgerlijke stand is beëindigd anders dan door de dood of vermissing, maar niet door omzetting van het geregistreerd partnerschap in een huwelijk.
2. Dit artikel is van toepassing in geval van een scheiding waar de Wet Pensioenverevening op van toepassing is. Dit houdt onder meer in dat een pensioen niet verevend wordt indien op de scheidingsdatum het deel van het pensioen, waarop recht op uitbetaling ontstaat, minder is dan het in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet bedoelde bedrag.
3. De (ex-)partner van de deelnemer of gewezen deelnemer krijgt een recht op uitbetaling van een deel van elke uit te betalen termijn van het jaarlijkse prepensioen, mits het fonds binnen twee jaar na de scheidingsdatum het wettelijk voorgeschreven meldingsformulier heeft ontvangen.
4. Het in het derde lid bedoelde deel, bedraagt de helft van het prepensioen waarop volgens dit reglement aanspraak zou hebben bestaan indien de deelnemer of gewezen deelnemer uitsluitend gedurende de deelnemingsperiode tussen de huwelijkssluiting en de scheidingsdatum zou hebben deelgenomen aan het fonds vermeerderd met de daarover verleende verhogingen ingevolge artikel 10.1.

5. De deelnemer of gewezen deelnemer en zijn (ex-)partner kunnen bij huwelijkse voorwaarden of in een schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding afwijken van het gestelde in het vierde lid wat betreft de deelnemingsperiode die bij de berekening in aanmerking wordt genomen en wat betreft het percentage van de berekende aanspraken dat aan de (ex-)partner wordt toegekend. Dit binnen het kader van de in de Wet Pensioenverevening gestelde voorwaarden.
6. Het recht van de ex-partner op uitbetaling van een deel van het prepensioen kan worden geconverteerd in een recht op eigen prepensioen op naam van de ex-partner, onder de voorwaarden als omschreven in artikel 5 van de Wet Pensioenverevening. De deelnemer of gewezen deelnemer en de ex-partner dienen dit gezamenlijk overeen te komen. Het fonds kan instemmen met de conversie als voldaan is aan de hierna genoemde voorwaarden:
  - indien het fonds hierom verzoekt dient de deelnemer of gewezen deelnemer en/of de ex-partner een gezondheidsverklaring te verstrekken aan het fonds, indien de gezondheidsverklaring hiertoe aanleiding geeft kan het fonds een medische keuring verlangen;
  - de conversie moet voor het fonds verzekeringstechnisch neutraal zijn;
  - de deelnemer of gewezen deelnemer en de ex-partner dienen de door het fonds in verband met de conversie gemaakte extra kosten te vergoeden;
  - het aan de ex-partner toe te kennen prepensioen dient wat betreft ingangsdatum, duur en verhogingsregime in overeenstemming te zijn met het in dit prepensioenreglement gebruikelijke prepensioen.
7. Conversie, als omschreven in het vorige lid, heeft geen invloed op de opbouw van het prepensioen door de deelnemer of gewezen deelnemer na de scheidingsdatum.
8. Het gedeelte van het prepensioen waarop ten behoeve van de (ex-)partner een recht op uitbetaling is ontstaan, dan wel de geconverteerde aanspraak op een eigen prepensioen, wordt vanaf de scheidingsdatum jaarlijks verhoogd met eenzelfde percentage als waarmee de opgebouwde aanspraken worden verhoogd. Vanaf de ingangsdatum van het prepensioen worden verhogingen verleend conform de ingegane prepensioenen.
9. De uitkering van een op basis van dit artikel toegekende aanspraak gaat in op de ingangsdatum van het prepensioen van de deelnemer of gewezen deelnemer, dan wel in geval van conversie op de eerste van de maand waarin de (ex-)partner de 62-jarige leeftijd en met ingang van 1 juli 2006 de leeftijd van 62 jaar en zes maanden bereikt. De uitkering gaat echter niet eerder in dan met ingang van de eerste dag van de tweede maand volgend op de datum waarop het meldingsformulier is ontvangen.
10. Indien geen conversie heeft plaatsgevonden wordt met ingang van de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de (ex-)partner, doch niet eerder dan vanaf de prepensioendatum, het gehele prepensioen weer aan de prepensioengerechtigde uitbetaald.
11. Indien conversie heeft plaatsgevonden is het bestuur bevoegd om in het kader van waardeoverdracht de aanspraken op eigen prepensioen vermeerderd met de verleende verhogingen ingevolge artikel 10.1, van de (ex-)partner te vervangen door de uitkering van een bedrag ineens.  
Hierbij gelden de gelijke voorwaarden als genoemd in artikel 7.3.
12. Het fonds verstrekt de deelnemer en zijn (ex-)partner een opgave van de aanspraken die op grond van dit artikel zijn verkregen.
13. Het fonds kan de kosten van een verevening in rekening brengen bij de deelnemer en zijn (ex-)partner, dan wel in mindering brengen op de aan hen uit te betalen bedragen.

14. Het in de voorgaande leden van dit artikel bepaalde is van overeenkomstige toepassing in geval van beëindiging van een geregistreerd partnerschap. In plaats van “de huwelijkssluiting” wordt dan gelezen “het aangaan van het geregistreerd partnerschap” en in plaats van “huwelijkse voorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst gesloten met het oog op de scheiding” wordt dan gelezen “partnerschapsvoorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst gesloten met het oog op de beëindiging van het geregistreerd partnerschap.

## **Artikel 6.2**

### Conversie van aanspraken onder het wettelijk minimumbedrag

1. Indien artikel 6.1 niet van toepassing is omdat de aanspraak die de (ex-)partner zou verkrijgen lager is dan het wettelijk minimum als bedoeld in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet, dan bestaat onder nader door het fonds te stellen voorwaarden toch de mogelijkheid van conversie. Het fonds hanteert hierbij zoveel mogelijk dezelfde voorwaarden die gelden bij conversie op basis van artikel 6.1 en de Wet Pensioenverevening.
2. Alvorens het fonds een verzoek tot conversie als bedoeld in het eerste lid in behandeling neemt, dienen de deelnemer of gewezen deelnemer, prepensioengerechtigde en de ex-partner het op basis van artikel 6.1, zesde en dertiende lid, vastgestelde bedrag aan kosten te voldoen.

## HOOFDSTUK 7

### Waardeoverdracht

#### Artikel 7.1

Vervallen.

#### Artikel 7.2

##### Plicht tot waardeoverdracht

1. Bij verandering van dienstverband is de pensioenuitvoerder van de oude werkgever verplicht mee te werken om de opgebouwde prepensioenaanspraken van de gewezen deelnemer over te dragen naar de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever. Ook in het geval er geen sprake is van een verandering van dienstverband, maar wel van een verandering van pensioenuitvoerder is de oude pensioenuitvoerder verplicht mee te werken om de opgebouwde prepensioenaanspraken van de gewezen deelnemer over te dragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Voornoemde plicht tot waardeoverdracht is van toepassing bij een individuele waardeoverdracht. De artikelen 71, 72, 73, 74, 76, 85, 86 en 91 van de Pensioenwet zijn van overeenkomstige toepassing.
2. De gewezen deelnemer dient de waardeoverdracht binnen zes maanden na aanvang van de deelneming in de pensioenregeling van de nieuwe pensioenuitvoerder aan te vragen bij laatstgenoemde.
3. Voor de bepaling van de overdrachtswaarde, de extra prepensioenaanspraken uit waardeoverdracht en dergelijke worden de vastgestelde wettelijke reken- en procedureregels als genoemd in Hoofdstuk 6 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling en paragraaf 2 van de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling door het fonds toegepast.
4. Bij liquidatie van het fonds is de plicht tot collectieve waardeoverdracht als genoemd in artikel 84 van de Pensioenwet van toepassing.

#### Artikel 7.3

##### Bevoegdheid tot waardeoverdracht

Bij een verzoek om inkomende of uitgaande waardeoverdracht die niet onder de plicht tot waardeoverdracht valt, is het fonds bevoegd mee te werken aan de waardeoverdracht. Het fonds is bevoegd een opslag wegens dekkingsgraad te vragen. De verdere afhandeling van de bevoegdheid tot waardeoverdracht vindt plaats volgens de artikelen 75, 78, 83, 87, 88, 90 en 92 van de Pensioenwet.

#### **Artikel 7.4**

##### Verval van aanspraken na waardeoverdracht

Na vervanging van de opgebouwde prepensioenaanspraken door een uitkering ineens, kan door de betrokkene tegenover het fonds geen enkel recht meer worden ontleend aan de periode van deelneming waarop de opgebouwde prepensioenaanspraken betrekking had en wordt bij hernieuwde deelneming met die periode geen rekening gehouden.

#### **Artikel 7.5**

##### Inkomende waardeoverdracht

Indien er waarden naar het fonds worden overgedragen, zullen deze worden aangewend ter verwerving van aanspraken op prepensioen als bedoeld in dit prepensioenreglement. De aanspraken worden berekend overeenkomstig de regels die daartoe bij of krachtens de Pensioenwet zijn gesteld.”.

## HOOFDSTUK 8

### Aanvullings- en overgangsregelingen

#### Artikel 8.1

##### Aanvulling op het prepensioen

1. Dit artikel is van toepassing op de deelnemers die voldoen aan de volgende voorwaarden:
  - zowel op 30 juni 2001 als op 1 juli 2001 als werknemer in dienst zijn bij een aangesloten onderneming waaronder mede begrepen gedispenseerde ondernemingen en zulks onafgebroken blijven tot de ingangsdatum van het prepensioen, en
  - op de dag voorafgaande aan de ingangsdatum van het prepensioen gedurende een ononderbroken periode van ten minste vijf jaar als werknemer in dienst zijn geweest bij een aangesloten onderneming waaronder mede begrepen gedispenseerde ondernemingen.

Voor de toepassing van dit artikel worden de volgende categorieën werknemers geacht zowel op 30 juni 2001 als op 1 juli 2001 als werknemer in dienst te zijn geweest bij een aangesloten onderneming waaronder mede begrepen gedispenseerde ondernemingen:

- werknemers in dienst van ondernemingen die op 30 juni 2001 en op 1 juli 2001 op vrijwillige basis bij de Stichting Vervroegde Uittreding voor de Handel in Bouwmaterialen (VUHIB) waren aangesloten;
- werknemers in dienst van voor de pensioenregeling van het fonds gedispenseerde ondernemingen die op 30 juni 2001 en op 1 juli 2001 op verplichte basis bij de VUHIB waren aangesloten;
- bestuurders van ondernemingen die op 30 juni 2001 en op 1 juli 2001 op verplichte dan wel vrijwillige basis bij de VUHIB waren aangesloten.

Voor de toepassing van het in dit lid bepaalde worden onder gedispenseerde ondernemingen verstaan: ondernemingen waarvan de werknemers onder de verplichtstelling van het fonds vallen, maar aan welke werknemers door het fonds vrijstelling van die verplichtstelling is verleend.

2. Het bestuur beoordeelt jaarlijks, gehoord de actuaris, of de middelen van het fonds het toelaten om de opgebouwde aanspraak op jaarlijks prepensioen van de deelnemers bedoeld in het eerste lid die in het komende kalenderjaar de prepensioendatum zullen bereiken, op de prepensioendatum kan worden aangevuld. Een eenmaal verleende aanvulling is onvoorwaardelijk.
3. Het bestuur kan bij de beoordeling van de mogelijkheid tot verlening van een aanvulling deelnemers betrekken van jaarklassen die eerst na het komende kalenderjaar de prepensioendatum bereiken. Een aanvulling wordt alsdan onvoorwaardelijk verleend met ingang van een door het bestuur te bepalen datum.
4. De aanvulling is afhankelijk van de leeftijd van de deelnemer op 1 juli 2001. De som van het prepensioen en de aanvulling daarop kan niet meer bedragen dan een bepaald percentage van het loon volgens artikel 2.1 van de deelnemer, vastgesteld volgens onderstaande tabel, met dien verstande dat van het loon niet meer in aanmerking wordt genomen dan 115% van het loon dat gold één jaar voor de ingangsdatum van de aanvulling. Het bestuur is bevoegd om de aanvulling te matigen als de middelen van het fonds daartoe nopen.

leeftijd op 1 juli 2001	uitkering in % van het loon
55 tot en met 61 jaar	80%
54 jaar	78%
53 jaar	76%
52 jaar	74%
51 jaar	72%
50 jaar en jonger	70%

5. Bij vervroegde ingang van het prepensioen wordt het totaal van de aanvulling waarop ingevolge dit artikel aanspraak zou bestaan in de periode van de prepensioendatum tot de pensioendatum, gelijkelijk verdeeld over de periode van de ingangsdatum van het prepensioen tot aan de pensioendatum.  
Uitgestelde ingang van het prepensioen heeft geen gevolgen voor de hoogte van de aanvulling.
6. Indien op de deelnemer de deeltijdregeling als bedoeld in artikel 4.2 van toepassing is, wordt de aanvulling verstrekt met in achtname van de deeltijdregeling. Daarbij wordt uitgegaan van het (gewogen) parttimepercentage in de laatste vijf jaar direct voorafgaand aan de prepensioendatum. Het gewogen parttimepercentage wordt gevonden door het product van de parttimepercentages te delen door genoemde periode van vijf jaar.
7. Het bepaalde in artikel 12.1 is van overeenkomstige toepassing.
8. Indien gebruik wordt gemaakt van de deeltijd-prepensioenregeling zoals opgenomen in de artikelen 4.4 en 4.5 wordt de aanvulling naar rato van het percentage deeltijd-prepensioen aangepast.

## Artikel 8.2

### Overgangsregeling in het kader van de 40-dienstjarenregeling

1. Dit artikel is van toepassing op de deelnemers die voldoen aan de volgende voorwaarden:
  - op de dag voorafgaande aan de ingangsdatum van het prepensioen gedurende een periode van ten minste veertig jaar, waarvan de laatste vijf jaar ononderbroken, als werknemer in dienst zijn geweest bij een aangesloten onderneming waaronder mede begrepen gedispenseerde ondernemingen, en
  - geboren zijn vóór 2 juli 1951, en
  - zowel op 30 juni 2001 als op 1 juli 2001 als werknemer in dienst zijn bij een aangesloten onderneming waaronder mede begrepen gedispenseerde ondernemingen en zulks onafgebroken blijven tot de ingangsdatum van het prepensioen.

Voor de toepassing van het in dit lid bepaalde worden onder gedispenseerde ondernemingen verstaan: ondernemingen waarvan de werknemers onder de verplichtstelling van het fonds vallen, maar aan welke werknemers door het fonds vrijstelling van die verplichtstelling is verleend.

2. De in het eerste lid genoemde deelnemers kunnen reeds vanaf 58-jarige leeftijd gebruik maken van de prepensioenregeling. De aanvulling op het prepensioen wordt alsdan vastgesteld volgens de in het vierde lid van artikel 8.1 genoemde tabel. Het bepaalde in het vijfde en zesde lid van artikel 8.1 is van overeenkomstige toepassing.

### Artikel 8.3

#### Samenloop aanvulling en verrichten van nevenwerkzaamheden

1. De deelnemer die ingevolge artikel 8.1 of 8.2 een aanvulling op zijn prepensioenuitkering ontvangt mag zijn nevenwerkzaamheden die hij direct voorafgaand aan de ingangsdatum van het prepensioen verrichtte tijdens zijn deelneming aan de prepensioenregeling voortzetten. De daaruit voortvloeiende inkomsten zullen niet op de prepensioenuitkering in mindering worden gebracht, mits deze nevenwerkzaamheden en -inkomsten gelijktijdig met het indienen van de schriftelijke aanvraag van het prepensioen worden opgegeven aan het fonds.
2. Indien de deelnemer tegen beloning werkzaamheden gaat verrichten of de in het vorige lid bedoelde werkzaamheden uitbreidt, hetzij op grond van een arbeidsovereenkomst hetzij anders dan op grond van een arbeidsovereenkomst, is hij verplicht dit te melden aan het fonds.
3. De uit deze werkzaamheden genoten inkomsten worden in mindering gebracht op de door het fonds ingevolge artikel 8.1 of 8.2 te verstrekken aanvulling op de prepensioenuitkering.
4. De deelnemer is verplicht wijzigingen in de voorgaande leden van dit artikel bedoelde inkomsten onverwijld aan het fonds te melden.
5. Indien de deelnemer voorafgaand aan de ingangsdatum van het prepensioen in deeltijd werkte, geldt het bepaalde in het eerste lid slechts voor het aantal in deeltijd gewerkte uren.

## HOOFDSTUK 9

### Slapersrechten

#### **Artikel 9.1**

#### Aanspraken bij beëindiging van de deelneming anders dan door overlijden of het bereiken van de prepensioendatum

1. Indien de deelneming eindigt anders dan door overlijden of het bereiken van de prepensioendatum, behoudt de gewezen deelnemer de overeenkomstig artikel 4.1 op het einde van de deelnemingsperiode opgebouwde aanspraken op prepensioen en de daarop met toepassing van artikel 10.1 verleende verhogingen, indien en voor zover van toepassing met inachtneming van het bepaalde in artikel 4.2 (deeltijd-bepaling).
2. Op de in het eerste lid bedoelde prepensioenaanspraken is van toepassing het bepaalde in de hoofdstukken 6, 7, 10, 12, 13 en 14, met uitzondering van de artikelen 14.4 en 14.5.
3. De prepensioenaanspraken als bedoeld in het eerste lid dienen op het moment van beëindiging van de deelneming volledig te zijn gefinancierd.

## HOOFDSTUK 10

### Voorwaardelijke toeslagverlening

#### Artikel 10.1

##### Voorwaardelijke toeslagverlening op prepensioenaanspraken en prepensioenrechten

1. Op de prepensioenaanspraken van deelnemers wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal het stijgingspercentage. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenaanspraken van deelnemers worden aangepast.

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

2. Op de prepensioenrechten en prepensioenaanspraken van gewezen deelnemers wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal het percentage waarmee de consumentenprijsindex CPI alle huishoudens afgeleid (2000 = 100), van de maand september van het voorafgaande jaar afwijkt van dat prijsindexcijfer van de maand september van het daaraan voorafgaande jaar (eerste publicaties CBS). Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre prepensioenrechten en prepensioenaanspraken van gewezen deelnemers worden aangepast.

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

3. Indien het volgens het tweede lid verkregen percentage in enig jaar hoger is dan het in het eerste lid genoemde stijgingspercentage wordt, alvorens tot eventuele aanpassing van de prepensioenaanspraken van deelnemers en de prepensioenrechten en prepensioenaanspraken van gewezen deelnemers wordt overgegaan, cao-partijen om een advies gevraagd.
4. Voor de toepassing van het bepaalde in de eerste twee leden wordt een volgende verhoging berekend over het prepensioenbedrag inclusief de eerder ingevolge dit artikel verleende verhoging(en)

## HOOFDSTUK 11

### Voortzetting van de geëindigde verplichte deelneming

#### Artikel 11.1

##### Voortzetting van de deelneming

1. Indien de deelneming eindigt anders dan door overlijden en vóór het bereiken van de prepensioendatum of de eerdere ingangsdatum van het prepensioen is het fonds bevoegd toe te staan dat de gewezen deelnemer – met inachtneming van het bepaalde in de Regeling taakafbakening pensioenfondsen – voor een periode van maximaal drie jaar de deelneming voor eigen rekening voortzet, behoudens het in het tweede lid genoemde geval. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:
  - de deelneming moet tot aan de beëindigingsdatum ten minste drie jaar hebben geduurd;
  - de prepensioenregeling wordt ongewijzigd voortgezet;
  - de voortzetting voor eigen rekening is niet mogelijk indien betrokkene van een andere fiscaal gefaciliteerde oudedagsvoorziening gebruik maakt;
  - de voortzetting voor eigen rekening vangt niet binnen drie jaar vóór de prepensioendatum aan, tenzij betrokkene aannemelijk maakt dat hij om medische redenen het dienstverband heeft beëindigd.

De gewezen deelnemer moet ten behoeve van de vrijwillige voortzetting binnen drie maanden na het einde van de deelneming een verzoek indienen bij het fonds.

2. Indien de gewezen deelnemer na het ontslag bij een aangesloten onderneming een uitkering ontvangt die bedoeld is de inkomsten uit het beëindigde dienstverband te vervangen, en de uitkering vloeit voort uit een regeling die is afgesproken tussen werkgever(s) en werknemer(s), dan is, in uitzondering op het bepaalde in het eerste lid, vrijwillige voortzetting mogelijk zolang de betreffende uitkering voortduurt.
3. Aan de inwilliging van een verzoek als bedoeld in het eerste lid kan het fonds nadere voorwaarden verbinden. Het verzoek kan ook worden toegestaan voor een bepaalde tijd, welke nadien kan worden verlengd. De periode van vrijwillige voortzetting mag in totaal de maximale duur van drie jaar niet overschrijden, behoudens het bepaalde in het tweede lid.
4. De deelnemer is voor de voortgezette deelneming dezelfde premie verschuldigd als die welke geldt met toepassing van artikel 3.1 bij verplichte deelneming. Het bedrag van de prepensioengrondslag wordt daarbij vastgesteld op basis van het loon dat op overeenkomstige wijze wordt vastgesteld als in artikel 5.1, vijfde lid, is bepaald ten aanzien van het loon tijdens de premievrije deelneming in verband met arbeidsongeschiktheid. Daarbij wordt echter geen rekening gehouden met het bepaalde in de tweede volzin van genoemde bepaling en wordt in plaats van "premiervrije deelneming" gelezen "voortgezette deelneming".
5. Het fonds bepaalt op welke wijze, in welke termijnen en op welke tijdstippen de terzake van de voortgezette deelneming aan het fonds verschuldigde premie aan het fonds moet worden voldaan.

6. De bepalingen van dit prepensioenreglement met uitzondering van hoofdstukken 3 en 15 en artikel 1.1, eerste en derde lid, zijn op de voortgezette deelneming van toepassing. Daarbij wordt de premievrije deelneming in de prepensioenregeling bedoeld in artikel 5.1, eerste lid, verleend vanaf het tijdstip waarop de deelnemer onafgebroken 52 weken, eventueel verlengd met inachtneming van artikel 7:629 van het Burgerlijk Wetboek, ongeschikt tot het verrichten van zijn arbeid is geweest.
7. De voortzetting van de deelneming eindigt:
  - a. door het verstrijken van de duur van de vrijwillige voortzetting, met een maximum van drie jaar, behoudens het bepaalde in het tweede lid;
  - b. door opzegging door de deelnemer of het fonds bij aangetekend schrijven, met een opzegtermijn van drie maanden;
  - c. indien de verschuldigde premie niet op de vervaldag is voldaan, met ingang van een door het bestuur te bepalen tijdstip;
  - d. zodra de deelnemer komt te behoren tot de kring van personen, die hetzij krachtens de wet, hetzij krachtens enige bepaling van een collectieve arbeidsovereenkomst, een regeling van lonen en andere arbeidsvoorwaarden of een ondernemingspensioenregeling verplicht zijn tot deelneming in het fonds of in een andere pensioenregeling;
  - e. door het overlijden van de deelnemer;
  - f. door het ingaan van het prepensioen en in ieder geval bij het bereiken van de prepensioendatum.

## HOOFSTUK 12

### Ingangs- en einddatum prepensioen

#### Artikel 12.1

##### Ingangs- en einddatum prepensioen

1. Het prepensioen van de deelnemer of gewezen deelnemer gaat in op de prepensioendatum en eindigt op de pensioendatum, dan wel op de laatste dag van de maand, waarin de prepensioengerechtigde overlijdt. Bij overlijden van de deelnemer of gewezen deelnemer vóór de ingang van het prepensioen vervallen de aanspraken op prepensioen.
2. Op verzoek van de deelnemer of gewezen deelnemer gaat het prepensioen in vóór of na de prepensioendatum. In deze gevallen wordt het prepensioen verlaagd, respectievelijk verhoogd aan de hand van een door het bestuur, gehoord de actuaris, met inachtneming van de volgens algemeen aanvaarde actuariële grondslagen vastgestelde tabel. De tabel met vervroegings-respectievelijk uitstelfactoren is opgenomen in bijlage 2 bij dit reglement. Het verzoek tot vervroeging of uitstel van het prepensioen moet drie maanden vóór de gewenste ingangsdatum, respectievelijk de prepensioendatum worden ingediend bij het fonds.
3. Het prepensioen kan niet ingaan vóór de eerste dag van de maand waarin de leeftijd van 60 jaar wordt bereikt en niet na de pensioendatum. Het prepensioen mag inclusief de aanvulling ingevolge artikel 2.1 van het reglement aanvullingsregelingen alsdan niet hoger zijn dan 100% van het pensioengevend loon als bedoeld in artikel 2.1.
4. Indien het prepensioen – tezamen met de aanvulling ingevolge artikel 2.1 van het reglement aanvullingsregelingen – door uitstel het maximum van 100% als bedoeld in het derde lid overschrijdt, dan worden de aanspraken op prepensioen – en genoemde aanvulling – (voor dat meerdere) actuariel omgerekend tot een ophoging van het ouderdomspensioen. Daarbij geldt als voorwaarde dat het ouderdomspensioen niet de grens van 100% van het pensioengevend loon als bedoeld in artikel 2.1 van het pensioenreglement mag overschrijden. Bij het vaststellen van genoemde grens moet rekening worden gehouden met de ingevolge artikel 4.1 van het pensioenreglement nog op te bouwen aanspraken op ouderdomspensioen.
5. Indien de deelnemer om uitstel van het prepensioen heeft verzocht, maar de deelneming door wisseling van dienstbetrekking beëindigt vóór de datum waarop het uitgestelde prepensioen zou ingaan, dan gaat het prepensioen in op de datum waarop de deelneming wordt beëindigd.
6. Indien de gewezen deelnemer op de prepensioendatum in aanmerking komt voor een SV-uitkering, is uitstel van het prepensioen niet toegestaan.
7. Van vervroeging van het prepensioen in de zin van het tweede lid kan slechts sprake zijn indien en voor zover de dienstbetrekking wordt beëindigd. Bij uitstel van het prepensioen tot na de prepensioendatum moet de dienstbetrekking in stand blijven.
8. Bij vervroeging van de ingangsdatum van het ouderdomspensioen mag het totaal van het prepensioen en het ouderdomspensioen niet uitgaan boven 85% van het pensioengevend loon als bedoeld in artikel 2.1.

## HOOFDSTUK 13

### Aanvraag en uitbetaling prepensioen

#### Artikel 13.1

##### Aanvragen en toekenning van prepensioen

1. Toekenning van prepensioen geschiedt door het fonds op schriftelijke aanvraag door of vanwege de rechthebbende, te richten tot de administrateur onder bijvoeging van de door het fonds voor de regeling van het prepensioen nodig geoordeelde stukken. De aanvraag moet ten minste drie maanden vóór de gewenste ingangsdatum van het prepensioen in het bezit zijn van de administrateur.
2. Het fonds is bevoegd uit eigen beweging een prepensioen toe te kennen, indien de aanvraag om prepensioen achterwege is gebleven.

#### Artikel 13.2

##### Uitbetaling van prepensioen en het vervallen van het recht op prepensioen

1. Het jaarlijkse prepensioen wordt uitgekeerd in maandelijkse termijnen, voor het eerst aan het einde van de kalendermaand, waarin het is ingegaan.
2. Elke maandelijkse termijn bedraagt een twaalfde van het jaarlijkse prepensioen.
3. Het jaarlijkse prepensioen wordt in veelvoud van twaalf eurocent naar boven afgerond.
4. In afwijking van het voorgaande kan het bestuur bepalen dat een prepensioen in driemaandelijke, halfjaarlijkse of jaarlijkse termijnen wordt uitgekeerd, indien de maandelijkse termijnen van het prepensioen minder zijn dan een door het bestuur bepaald bedrag.
5. Tot en met 31 december 2006 vervallen prepensioentermijnen die niet zijn opgeëist binnen vijf jaar na de eerste dag van opeisbaarheid, tenzij de pensioengerechtigde ten genoegen van het bestuur aantoont deze niet te hebben kunnen opeisen of het bestuur om andere redenen tot gehele of gedeeltelijke uitkering van het pensioen besluit.  
Op 1 januari 2007 nog niet verjaarde prepensioentermijnen kunnen niet verjaren bij leven van de pensioengerechtigde.  
Een prepensioentermijn waarover niet is beschikt, vervalt aan het fonds na overlijden van de pensioengerechtigde.

### Artikel 13.3

#### Afkoop klein prepensioen

1. Afkoop bij het is fonds slechts mogelijk ingeval van:
  - a. een klein prepensioen van de gewezen deelnemer; en
  - b. korting van de prepensioenen en aanspraken door het fonds als de technische voorzieningen en het minimaal vereiste vermogen niet meer volledig gedekt zijn.
2. Op de eerste mogelijkheid wordt hierna nader ingegaan. Voor laatstgenoemde mogelijkheid wordt verwezen naar artikel 1.6.
3. Het fonds kan prepensioen afkopen dat op jaarbasis minder bedraagt dan € 420,69 (1 januari 2010). Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd volgens artikel 66 lid 8 van de Pensioenwet. Eenvoudigheidshalve wordt in dit pensioenreglement gesproken over klein prepensioen. De hoogte van het prepensioen wordt bepaald inclusief verleende toeslagen.
4. Of het jaarlijks prepensioen onder het in het derde lid genoemde bedrag ligt wordt beoordeeld op het toetsmoment. Het toetsmoment ligt op 1 januari van het jaar van afkoop.
5. Voor afkoop is toestemming van de gewezen deelnemer nodig.
6. Op de afkoopsom worden de wettelijke inhoudingen in mindering gebracht.
7. De toe te passen afkoopfactoren zijn vastgesteld op basis van actuariële gelijkwaardigheid en zijn opgenomen in bijlage 1 achter dit reglement. Bij afkoop wordt geen onderscheid gemaakt tussen mannen en vrouwen.
8. Elk beding strijdig met de hiervoor genoemde afkoopmogelijkheden is nietig.

### Artikel 13.4

Dit artikel is vervallen.

### Artikel 13.5

Dit artikel is vervallen.

## HOOFDSTUK 14

### Informatieverstrekking

#### Artikel 14.1

##### Informatieverstrekking algemeen

1. De informatie wordt schriftelijk verstrekt tenzij de gewezen deelnemer of prepensioengerechtigde instemt met elektronische verstrekking.
2. Bij het verstrekken van de schriftelijke informatie kan het fonds zich houden aan het laatst hem bekende adres. Blijkt dit adres onjuist te zijn, dan doet het fonds navraag bij de gemeentelijke basisadministratie in de laatst bekende woonplaats. De hiermee gepaard gaande kosten kan het fonds in rekening brengen bij de gewezen deelnemer of prepensioengerechtigde. Deze kosten kunnen niet direct in mindering worden gebracht op de uitkering.
3. Indien de gewezen deelnemer of prepensioengerechtigde heeft ingestemd met elektronische verstrekking van informatie en het bij het fonds bekende adres voor deze elektronische verstrekking blijkt onjuist, verstrekt het fonds de informatie schriftelijk.
4. Het fonds is bevoegd kosten in rekening te brengen voor het verstrekken van de informatie als bedoeld in artikel 14.3, eerste lid, onderdelen b tot en met d, en vierde lid, en artikel 14.6. De overige informatie wordt kosteloos verstrekt.
5. De informatie over toeslagverlening, als bedoeld in artikel 14.2, eerste lid, onderdeel b, artikel 14.4, onderdeel b, en artikel 14.5, eerste lid, onderdeel b, heeft betrekking op:
  - a. het ambitieniveau en de voorwaarden die gelden bij de toeslagverlening;
  - b. de wijze van financiering van voorwaardelijke toeslagverlening en, indien is gekozen voor financiering door het creëren van technische voorzieningen, de hoogte van de voorziening in relatie tot de benodigde voorziening;
  - c. de verwachtingen ten aanzien van toekomstige toeslagverlening; en
  - d. de toeslagverlening over de afgelopen drie jaar waarbij wordt aangegeven of dit in overeenstemming met het gepresenteerde toeslagenbeleid is geweest.

#### Artikel 14.2

##### Periodieke informatie aan gewezen deelnemers

1. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer ten minste een keer in vijf jaar:
  - a. een opgave van zijn opgebouwde prepensioenaanspraken; en
  - b. informatie over toeslagverlening.
2. Het fonds informeert de gewezen deelnemer binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

### Artikel 14.3

#### Informatie op verzoek van de gewezen deelnemers en de prepensioengerechtigde

1. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer en de prepensioengerechtigde op verzoek:
  - a. het voor hem geldende prepensioenreglement;
  - b. het jaarverslag en de jaarrekening van het fonds;
  - c. het uitvoeringsreglement;
  - d. de voor hem relevante informatie over beleggingen; en
  - e. de verklaring inzake beleggingsbeginselen, het kortetermijnherstelplan, het langetermijnherstelplan, informatie over de hoogte van de dekkingsgraad, over het van toepassing zijn van een aanwijzing van de toezichthouder indien het fonds niet voldoet aan de Pensioenwet, en over de aanstelling van een bewindvoerder indien het fonds een wanbeleid voert of als het bestuur van het fonds komt te ontbreken.
2. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer op verzoek informatie die specifiek voor hem relevant is.
3. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer op verzoek een opgave van de hoogte van zijn opgebouwde prepensioenaanspraken.
4. Het fonds verstrekt de in het eerste lid bedoelde informatie op verzoek ook aan vertegenwoordigers van gewezen deelnemers of van prepensioengerechtigden.

### Artikel 14.4

#### Informatie aan prepensioengerechtigden bij ingang van het prepensioen

Het fonds verstrekt degene die prepensioengerechtigde wordt:

- a. een opgave van zijn prepensioenrecht; en
- b. informatie over toeslagverlening.

### Artikel 14.5

#### Periodieke informatie aan prepensioengerechtigden

1. Het fonds verstrekt de prepensioengerechtigde jaarlijks:
  - a. een opgave van zijn prepensioenrecht; en
  - b. informatie over toeslagverlening.
2. Het fonds informeert de prepensioengerechtigde binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

**Artikel 14.6**Informatieverstrekking bij vertrek naar een andere lidstaat

1. Het fonds verstrekt gewezen deelnemers en prepensioengerechtigden die zich in een andere lidstaat vestigen informatie over hun prepensioenaanspraken en prepensioenrechten en over de mogelijkheden die hun op grond van de prepensioenregeling worden geboden.
2. De informatie die op grond van het eerste lid wordt verstrekt is ten minste overeenkomstig de informatie die wordt verstrekt aan gewezen deelnemers en prepensioengerechtigden die in Nederland blijven.

## HOOFDSTUK 15

### Vrijstellingsregelingen

#### § 1. Vrijstelling wegens bijzondere pensioenvoorziening

##### **Artikel 15.1**

#### Vrijstelling in verband met bestaande pensioenvoorziening

1. Op verzoek van een onderneming wordt voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die onderneming, met ingang van de dag dat de verplichtstelling, bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de wet in werking treedt, vrijstelling van de verplichting tot deelneming in het fonds en van de verplichting tot premiebetaling aan het fonds verleend indien die werknemers van die onderneming al deelnemen in een pensioenregeling die ten minste zes maanden voor het moment van indiening van de in behandeling genomen aanvraag tot verplichtstelling, van kracht was.
2. Op verzoek van een onderneming wordt voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die onderneming met ingang van de dag dat de verplichtstelling, bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de wet als gevolg van gewijzigde bedrijfsactiviteiten op haar en haar werknemers van toepassing wordt, vrijstelling verleend van de verplichting tot deelneming in en tot premiebetaling aan de pensioenregeling van het fonds indien de onderneming voor die werknemers al een pensioenvoorziening heeft getroffen die al ten minste zes maanden voor het moment dat de verplichtstelling op haar en haar werknemers van toepassing wordt, van kracht was. De vrijstelling wordt verleend met ingang van het moment waarop de verplichtstelling van toepassing wordt.

##### **Artikel 15.2**

#### Vrijstelling in verband met concernvorming

1. Op verzoek van een onderneming wordt voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die onderneming vrijstelling verleend indien die onderneming deel uitmaakt of deel is gaan uitmaken van een concern en waarbij:
  - a. bij de concernvorming zowel de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg van die onderneming betrokken vakorganisaties als de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg van het concern betrokken vakorganisaties, betrokken zijn geweest;
  - b. het concern al een pensioenvoorziening heeft, die in overleg met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties tot stand is gekomen;
  - c. bij het concern op de dag waarop het verzoek om vrijstelling wordt ingediend ten minste 100 werknemers werkzaam zijn die niet in het fonds deelnemen;

- d. het aantal actieve deelnemers waarop de pensioenvoorziening van het concern van toepassing is, op de dag waarop het verzoek om vrijstelling wordt ingediend ten minste 25% dan wel ten minste 50 actieve deelnemers meer bedraagt, dan het aantal werknemers waarvoor de vrijstelling wordt gevraagd; en
  - e. het verzoek om vrijstelling tevens wordt gedaan door of namens het concern en de vakorganisaties, bedoeld in onderdeel b.
2. Onder concern als bedoeld in het eerste lid wordt verstaan een aantal juridisch zelfstandige ondernemingen dat aan een gemeenschappelijke leiding is onderworpen.

### **Artikel 15.3**

#### Vrijstelling in verband met cao

Op verzoek van een onderneming wordt voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die onderneming vrijstelling verleend voor zover een besluit tot algemeen verbindendverklaring van bepalingen van een collectieve arbeidsovereenkomst op die onderneming niet van toepassing is of indien dat besluit wel op haar en haar werknemers van toepassing is, voor zover zij hiervan vrijstelling heeft gekregen en met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties een afzonderlijke pensioenvoorziening is overeengekomen. Het verzoek om vrijstelling wordt mede door of namens de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties gedaan.

### **Artikel 15.4**

#### Vrijstelling in verband met beleggingsrendement

1. Op verzoek van een onderneming wordt voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die onderneming vrijstelling verleend indien:
  - a. uit de performancetoets, uitgevoerd over een periode van vijf kalenderjaren aan de hand van bijlage 1 bij het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000, blijkt dat het feitelijk behaalde beleggingsrendement van het fonds in negatieve zin aanzienlijk afwijkt van het rendement van de door het fonds vastgestelde normportefeuille waarbij van een aanzienlijke afwijking in negatieve zin sprake is indien de uitkomst van de berekening van de performancetoets minder is dan -1,28;
  - a. blijkt dat het fonds niet of in onvoldoende mate heeft voldaan aan het tweede of derde lid; of
  - b. blijkt dat het fonds, indien het vierde lid is toegepast, niet of in onvoldoende mate heeft voldaan aan dat vierde lid.

2. Ten behoeve van de performancetoets, bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, wordt door het bestuur jaarlijks het beleggingsbeleid voor het daarop volgende kalenderjaar vastgesteld waarbij een adequate verdeling van de beleggingen is gemaakt in vastrentende en zakelijke waarden. Van een adequate verdeling tussen vastrentende en zakelijke waarden is sprake indien aannemelijk gemaakt kan worden dat die verdeling:
  - a. is bepaald in samenhang met het financieringsbeleid en is afgestemd op de pensioenverplichtingen, daarbij inbegrepen de reglementaire indexatieverplichtingen rekening houdend met het tot dan toe terzake gevoerde beleid, zodanig dat dit over een lange termijn leidt tot een lage premie en een stabiel premieverloop;
  - b. is gekozen op basis van projecties die gebaseerd zijn op realistische en onderling consistente veronderstellingen; en
  - c. de toets op toereikendheid ten aanzien van de continue dekking van de verworven aanspraken, uitgaande van prudente veronderstellingen, heeft doorstaan.
3. De normportefeuille, bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, wordt jaarlijks door het bestuur voor het daarop volgende kalenderjaar vastgesteld en is gebaseerd op de in het tweede lid bedoelde verdeling van beleggingen in vastrentende waarden en zakelijke waarden, waarbij deze verdeling verder onderverdeeld wordt naar beleggingscategorieën en landen of sectoren waarin belegd wordt en waarbij deze onderverdeling voorzien wordt van herbeleggingsindices voor het daarop volgende jaar die breed samengesteld, belegbaar en objectief meetbaar zijn. Indien geen representatieve openbare herbeleggingsindex bestaat of van toepassing is, kan een representatieve lokale rentemarktindex vermeerderd met één procentpunt of een representatieve niet-openbare herbeleggingsindex worden gebruikt.
4. In afwijking van het tweede en derde lid kan het bestuur een eenmaal vastgesteld beleggingsbeleid respectievelijk vastgestelde normportefeuille in de loop van een jaar voor het dan nog resterende deel van dat jaar éénmalig opnieuw vaststellen indien door een onvoorziene substantiële wijziging in de verplichtingenstructuur of door een substantiële wijziging in de waarde van de beleggingen niet langer sprake is van een adequate verdeling tussen vastrentende en zakelijke waarden als bedoeld in het tweede en derde lid. De noodzaak tot het op korte termijn opnieuw vaststellen blijkt uit een na 1 november van het voorafgaande kalenderjaar opgestelde Asset Liability Managementstudie, uitgevoerd naar aanleiding van de gewijzigde verplichtingenstructuur of de gewijzigde waarde van de beleggingen, en uit een verklaring van een externe deskundige die niet bij die studie betrokken is geweest, waarin de uitkomst van die studie wordt onderschreven.
5. Het bestuur:
  - a. deelt op verzoek vanaf 1 april van het desbetreffende jaar schriftelijk mee welk beleggingsbeleid als bedoeld in het tweede lid het heeft gekozen waarbij de gemaakte keuzes met een toelichting zijn onderbouwd;
  - b. overlegt op verzoek vanaf 1 april van het desbetreffende jaar een verklaring van een externe accountant die voldoet aan artikel 2:393, eerste lid, van het Burgerlijk Wetboek, waaruit blijkt dat een normportefeuille als bedoeld in het derde lid is vastgesteld en voorzien van een toelichting, waarbij de gemaakte keuzes zijn onderbouwd;
  - c. deelt op verzoek vanaf 1 januari schriftelijk mee welke normportefeuille als bedoeld in het derde lid het over het daaraan voorafgaande jaar had gekozen waarbij de gemaakte keuzes met een toelichting zijn onderbouwd;

- d. stelt op verzoek vanaf 1 april de over het voorafgaande jaar gehanteerde niet-openbare herbeleggingsindices, bedoeld in het derde lid, ter beschikking zonder hiervoor op enigerlei wijze kosten in rekening te brengen;
- e. deelt op verzoek vanaf 1 april schriftelijk het feitelijke rendement van het fonds en het rendement van de gekozen normportefeuille als bedoeld in punt 3 van bijlage 1 bij het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000 mee;
- f. deelt op verzoek vanaf 1 april schriftelijk de uitkomst van de berekening, bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, mee; en
- g. doet, in het geval het beleggingsbeleid en de normportefeuille opnieuw zijn vastgesteld als bedoeld in het vierde lid,
  - 1° de mededeling, bedoeld in onderdeel a, vanaf de 15de dag na totstandkoming van het nieuwe beleggingsbeleid;
  - 2° de verklaring, bedoeld in onderdeel b, vanaf de 15de dag na totstandkoming van de nieuwe normportefeuille;
  - 3° een mededeling van het opnieuw vaststellen van het beleggingsbeleid en de normportefeuille in de Staatscourant uiterlijk de 15de dag na de vaststelling; en
  - 4° doet aan de aangesloten ondernemingen binnen twee maanden na het opnieuw vaststellen van het beleggingsbeleid en de normportefeuille een schriftelijke mededeling toekomen.

### **Artikel 15.5**

#### Vrijstelling om andere redenen

Op verzoek van een onderneming kan voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die onderneming ook om andere redenen dan genoemd in de artikelen 15.1, 15.2, eerste lid, 15.3 en 15.4, eerste lid, vrijstelling worden verleend.

### **Artikel 15.6**

#### Voorschriften bij het verlenen van vrijstelling

1. Aan de vrijstelling kunnen door het fonds nadere voorschriften worden verbonden ter verzekering van een goede uitvoering van de wet.
2. Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de onderneming of, in het geval pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds of een ander bedrijfstakpensioenfonds, het bestuur van het desbetreffende fonds, aan de Pensioen- & Verzekeringkamer en aan het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds dat vrijstelling verleent inlichtingen zal verstrekken, die de Pensioen- & Verzekeringkamer of laatstgenoemd bestuur ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verlangt. De inlichtingen worden desverlangd schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door de Pensioen- & Verzekeringkamer onderscheidenlijk door bedoeld bestuur, schriftelijk te stellen termijn verstrekt.

3. Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de onderneming ten behoeve van haar werknemers een andere pensioenvoorziening heeft en deze heeft ondergebracht bij een ander bedrijfstakpensioenfonds, een ondernemingspensioenfonds of een verzekeraar als bedoeld in artikel 2, vierde lid, van de Pensioen- en spaarfondsenwet dan wel dat de onderneming ten behoeve van haar werknemers binnen twaalf maanden na het moment waarop de vrijstelling wordt verleend een andere pensioenvoorziening zal treffen en deze zal onderbrengen bij een ander bedrijfstakpensioenfonds, een ondernemingspensioenfonds of een verzekeraar als bedoeld in artikel 2, vierde lid, van de Pensioen- en spaarfondsenwet.
4. Aan de vrijstelling, bedoeld in de artikelen 15.2 eerste lid, 15.3, 15.4 eerste lid en 15.5, kan het fonds het voorschrift verbinden dat de onderneming een financiële bijdrage betaalt ter vergoeding van het verzekeringstechnisch nadeel dat het fonds bij de vrijstelling lijdt. De hoogte van deze bijdrage wordt berekend volgens bijlage 2 bij het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000, tenzij partijen anders overeenkomen.
5. Aan de vrijstelling, bedoeld in de artikelen 15.1 en 15.5 wordt het voorschrift verbonden dat de pensioenregeling van de onderneming volgens de berekening aan de hand van bijlage 3 bij het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000 te allen tijde ten minste actuariel en financieel gelijkwaardig is aan die van het fonds.
5. Aan de vrijstelling, bedoeld in artikel 15.4, eerste lid, wordt het voorschrift verbonden dat aan de pensioenregeling van de onderneming ten minste dezelfde aanspraken worden ontleend als aan de pensioenregeling van het fonds.

### **Artikel 15.6a**

#### Fusie ondernemingen met vrijstellingen van zelfde bedrijfstakpensioenfonds

1. In dit artikel alsmede in de artikelen 15.6b en 15.6c wordt verstaan onder:
  - a. fusie: de fusie, bedoeld in Boek 2, titel 7, afdeling 2 en 3 van het Burgerlijk Wetboek of het samengaan van twee of meer ondernemingen via een activa- en passivatransactie waardoor bedrijfsactiviteiten samensmelten zonder dat een of meer van de fuserende rechtspersonen ophoudt te bestaan;
  - b. nieuwe onderneming: de onderneming bij welke de werknemers voor wie vrijstelling was verleend na een fusie in dienst komen;
  - c. oude onderneming: de voor een fusie bestaande onderneming bij welke de werknemers in dienst waren voor wie vrijstelling was verleend;
  - d. verplichte vrijstelling: een vrijstelling welke is verleend op een van de gronden, bedoeld in de artikelen 15.1 tot en met 15.4.
2. Na een fusie tussen oude ondernemingen aan welke voor hun werknemers door eenzelfde bedrijfstakpensioenfonds een verplichte vrijstelling is verleend, gaan de verleende vrijstellingen over op de nieuwe onderneming en blijven deze in stand zolang voldaan wordt aan de voorschriften, bedoeld in artikel 15.6. De nieuwe onderneming deelt het bedrijfstakpensioenfonds mee dat de voor de fusie bestaande pensioenregelingen worden voortgezet en welke pensioenregeling van toepassing zal zijn op na de fusie in dienst tredende werknemers.

3. In afwijking van het bepaalde in het tweede lid wordt op verzoek van de nieuwe onderneming in de situatie dat voor alle werknemers van de nieuwe onderneming dezelfde bestaande pensioenregeling gaat gelden, de daarvoor verleende vrijstelling, met de voorschriften, bedoeld in artikel 15.6, van toepassing op alle huidige en toekomstige werknemers van die nieuwe onderneming.

### **Artikel 15.6b**

#### Fusie ondernemingen met en zonder vrijstellingen van zelfde bedrijfstakpensioenfonds

1. Na een fusie tussen oude ondernemingen op welke dezelfde verplichtstelling van toepassing is en waarbij niet aan alle oude ondernemingen een verplichte vrijstelling is verleend, vervallen de vrijstellingen.
2. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid wordt op verzoek van de nieuwe onderneming van welke ten minste 50% van de werknemers voor de fusie in dienst was bij een of meer oude ondernemingen aan welke een verplichte vrijstelling was verleend:
  - a. de vrijstelling uitgebreid tot alle huidige en toekomstige werknemers van de nieuwe onderneming, of
  - b. de vrijstelling gehandhaafd voor de op het tijdstip van fusie in dienst zijnde werknemers van de oude onderneming of oude ondernemingen met een vrijstelling.
3. Indien de nieuwe onderneming een verzoek doet tot uitbreiding van de vrijstelling, bedoeld in het tweede lid, onderdeel a, kan het fonds daaraan de voorwaarde verbinden dat de nieuwe onderneming een financiële bijdrage betaalt ter vergoeding van het verzekeringstechnisch nadeel dat het fonds hierdoor lijdt. De hoogte van deze bijdrage wordt berekend volgens bijlage 2 bij het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000, tenzij partijen anders overeenkomen.
4. In geval van uitbreiding of handhaving van de vrijstelling, bedoeld in het tweede lid, blijven de voorschriften, bedoeld in artikel 15.6, van toepassing en wordt de vrijstelling vanaf het tijdstip van fusie geacht te zijn verleend aan de nieuwe onderneming.

### **Artikel 15.6c**

#### Fusie ondernemingen met en zonder vrijstellingen van verschillende bedrijfstakpensioenfondsen

1. Op verzoek van een nieuwe onderneming die is ontstaan na een fusie tussen oude ondernemingen op welke verschillende verplichtstellingen van toepassing waren en op welke na de fusie één verplichtstelling van toepassing wordt, wordt een aan een oude onderneming in het kader van dezelfde verplichtstelling verleende vrijstelling uitgebreid tot alle huidige en toekomstige werknemers van de nieuwe onderneming.
2. Op verzoek van een nieuwe onderneming die is ontstaan na een fusie tussen oude ondernemingen op welke verschillende verplichtstellingen van toepassing waren en op welke na de fusie één verplichtstelling van toepassing wordt, wordt een aan één of meer oude ondernemingen in het kader van dezelfde verplichtstelling verleende vrijstelling gehandhaafd voor alle werknemers van die oude onderneming.

3. Op verzoek van een nieuwe onderneming die is ontstaan na een fusie tussen oude ondernemingen op welke verschillende verplichtstellingen van toepassing waren en op welke na de fusie verschillende verplichtstellingen van toepassing blijven, wordt een aan één of meer oude ondernemingen verleende vrijstelling gehandhaafd voor alle werknemers van die oude onderneming en voor de toekomstige werknemers van de nieuwe onderneming die onder dezelfde verplichtstelling vallen.
4. In geval van uitbreiding of handhaving van de vrijstelling, bedoeld in het eerste, tweede en derde lid, blijven de voorschriften, bedoeld in artikel 15.6, van toepassing en wordt de vrijstelling vanaf het tijdstip van fusie geacht te zijn verleend aan de nieuwe onderneming.

### **Artikel 15.6d**

#### Vrijstelling na splitsing

1. In dit artikel wordt verstaan onder:
  - a. zuivere splitsing: een zuivere splitsing als bedoeld in artikel 2:334a, tweede lid, van het Burgerlijk Wetboek;
  - b. afsplitsing: een afsplitsing als bedoeld in artikel 2:334a, derde lid, van het Burgerlijk Wetboek;
  - c. oude onderneming: de voor een zuivere splitsing of afsplitsing bestaande onderneming;
  - d. nieuwe onderneming: de na een zuivere splitsing of afsplitsing ontstane onderneming;
  - e. verplichte vrijstelling: een vrijstelling welke is verleend op een van de gronden, bedoeld in de artikelen 15.1 tot en met 15.4.
2. In geval van zuivere splitsing blijft op verzoek van de nieuwe ondernemingen een aan een oude onderneming verleende verplichte vrijstelling met de daarbij behorende voorschriften, bedoeld in artikel 15.6, in stand, indien op de nieuwe ondernemingen dezelfde verplichtstelling van toepassing blijft. De nieuwe ondernemingen delen het fonds mee welke werknemers bij hen in dienst zijn.
3. De vrijstelling wordt vanaf het tijdstip van de splitsing geacht te zijn verleend aan de nieuwe ondernemingen en geldt voor de huidige en toekomstige werknemers.
4. In geval van een afsplitsing blijft een aan een oude onderneming verleende verplichte vrijstelling met de daarbij behorende voorschriften, bedoeld in artikel 15.6, in stand, indien de voor de afsplitsing bestaande pensioenregeling wordt voortgezet. De oude onderneming deelt dit mede aan het fonds.
5. In geval van een afsplitsing wordt op verzoek van een nieuwe onderneming, welke onder dezelfde verplichtstelling valt als de oude onderneming, aan de nieuwe onderneming een vrijstelling verleend voor haar huidige en toekomstige werknemers onder dezelfde voorwaarden als welke zijn verbonden aan de aan de oude onderneming verleende vrijstelling. Deze vrijstelling wordt vanaf het moment van afsplitsing geacht te zijn verleend aan de nieuwe onderneming.

### **Artikel 15.6e**

#### Vrijstelling na doorstart

1. Op verzoek van een onderneming op welke een verplichtstelling van toepassing is, wordt een verplichte vrijstelling gehandhaafd die is verleend aan een gefailleerde onderneming wier activiteiten zij geheel of nagenoeg geheel voortzet in het kader van een doorstart, mits:
  - a. de doorstart plaatsvindt binnen één jaar na het faillissement, en
  - b. ten minste 50% van de werknemers van de gefailleerde onderneming in dienst is gekomen bij die onderneming.Onder een verplichte vrijstelling wordt in dit verband verstaan: een vrijstelling welke is verleend op een van de gronden, bedoeld in de artikelen 15.1 tot en met 15.4.
2. Bij de handhaving van de vrijstelling, bedoeld in het eerste lid, blijven de voorschriften, bedoeld in artikel 15.6, van toepassing en wordt de vrijstelling vanaf het tijdstip van doorstart geacht te zijn verleend aan de onderneming die de doorstart maakt voor haar huidige en toekomstige werknemers.

### **Artikel 15.7**

#### Intrekking van de vrijstelling

1. Een vrijstelling kan door het fonds worden ingetrokken, indien niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden, bedoeld in de artikelen 15.1, 15.2 of 15.3, indien niet meer wordt voldaan aan de redenen tot vrijstelling, bedoeld in artikel 15.5 of indien wordt gehandeld in strijd met een of meer aan de vrijstelling verbonden voorschriften.
2. De vrijstelling, bedoeld in artikel 15.4 wordt uitsluitend op verzoek van de onderneming voor wier werknemers vrijstelling is verleend ingetrokken.
3. In afwijking van het tweede lid kan de vrijstelling, bedoeld in artikel 15.4, door het fonds worden ingetrokken indien wordt gehandeld in strijd met de voorschriften die aan de vrijstelling verbonden zijn.

### **Artikel 15.8**

#### Overgangsbepalingen

1. In afwijking van artikel 15.4, derde lid, wordt voor het jaar 1998 uitgegaan van een vóór 26 augustus 1998 door het bestuur van het fonds vastgestelde normportefeuille die naar keuze van het fonds of is gebaseerd op de feitelijke verdeling van de beleggingen in vastrentende en zakelijke waarden zoals het fonds die hanteerde op 26 april 1998 of is gebaseerd op de gemiddelde feitelijke verdeling van de beleggingen in vastrentende en zakelijke waarden in de maand april 1998. Artikel 15.4, vijfde lid, is hierbij van overeenkomstige toepassing.

2. In afwijking van artikel 15.4, eerste lid, onderdeel a, wordt de performancetoets in 2002 uitgevoerd over de periode 26 april 1998 tot 1 januari 2002 en in 2003 over de periode 26 april 1998 tot 1 januari 2003.

### **Artikel 15.9**

#### Gevolgen vrijstelling

Een verleende vrijstelling heeft tot gevolg dat, zolang de vrijstelling geldt, de vrijgestelde werknemer(s) geen deelnemer zijn in het fonds. Zolang op een verzoek om vrijstelling niet afwijzend is beslist, kunnen noch door de betrokken werknemer(s) noch door hun nagelaten betrekkingen rechten aan dit reglement worden ontleend voor zover zij niet reeds aanspraken hebben verworven op grond van deelneming.

Mededeling van de beslissing op een verzoek tot vrijstelling aan de onderneming, die het verzoek heeft gedaan, geldt mede als te zijn gedaan aan de betrokken werknemer(s).

#### § 2. Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

### **Artikel 15.10**

#### Verlening van vrijstelling wegens gemoedsbezwaren

1. De werknemer of de aangesloten onderneming, die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering, kan op zijn aanvraag door het fonds worden vrijgesteld van de verplichting tot naleving van het bij of krachtens de statuten en dit reglement te zijnen aanzien bepaalde. Dit geldt ook voor de aangesloten onderneming met rechtspersoonlijkheid, waarbij natuurlijke personen betrokken zijn, die zodanige bezwaren hebben.
2. Bij de indiening van de aanvraag moet gebruik worden gemaakt van een door het bestuur vastgestelde modelverklaring. Uit deze verklaring blijkt, dat degene die de verklaring indient overwegende gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering en daarom noch zichzelf, noch iemand anders, noch zijn eigendommen heeft verzekerd. Uit de door een aangesloten onderneming in te dienen verklaring moet tevens blijken of deze ook gemoedsbezwaren heeft tegen de nakoming van de haar als aangesloten onderneming opgelegde verplichtingen.
3. De aanvraag tot vrijstelling van een aangesloten onderneming met rechtspersoonlijkheid moet worden ingediend door het daartoe bevoegde orgaan van de rechtspersoon onder overlegging van een verklaring, waaruit blijkt dat de natuurlijke personen, die deel uitmaken van dat orgaan, in meerderheid overwegende gemoedsbezwaren hebben. Bij de aanvraag moet een gewaarmerkt afschrift worden overgelegd van de statuten van de rechtspersoon en van de notulen van de vergadering, waarin het besluit tot het aanvragen van de vrijstelling is genomen.

4. De vrijstelling wordt door het fonds verleend, indien de verklaring naar zijn mening overeenkomstig de waarheid is. Aan degene, die heeft verklaard geen gemoedsbezwaren te hebben tegen de nakoming van de haar als aangesloten onderneming opgelegde verplichtingen, kan op die grond een vrijstelling van de haar anders dan in haar hoedanigheid van aangesloten onderneming opgelegde verplichtingen niet worden geweigerd. Van de verleende vrijstelling wordt een bewijs uitgereikt.
5. Aan de vrijstelling kunnen voorwaarden worden verbonden, welke noodzakelijk zijn in verband met de administratie van het fonds. Een vrijgestelde onderneming is verplicht te zorgen, dat (een afschrift van) de haar verleende vrijstelling wordt en blijft opgehangen op een plaats, welke vrij toegankelijk is voor alle in haar dienst zijde werknemers, zodat door hen op gemakkelijke wijze kan worden kennis genomen van de verleende vrijstelling.
6. Op de reglementaire bepalingen inzake vrijstelling zijn de bepalingen van hoofdstuk IIB en van artikel 38a van de Wet op de loonbelasting 1964 van overeenkomstige toepassing, tenzij bij wet of ministeriële regelgeving anders bepaald is.

#### **Artikel 15.11**

##### Spaarbijdragen

1. Voor een ieder, die vrijstelling heeft wegens gemoedsbezwaren, geschiedt de opbouw van de pensioenvervangende uitkeringen op basis van te storten spaarbijdragen. Dat geldt ook voor een aangesloten onderneming, die geen vrijstelling heeft en die een werknemer in dienst heeft die wel een vrijstelling heeft.
2. De vrijgestelde onderneming is voor een werknemer, die geen vrijstelling heeft een spaarbijdrage aan het fonds verschuldigd. Deze spaarbijdrage is gelijk aan de totale premie die bij de aangesloten onderneming in rekening zou zijn gebracht als er geen vrijstelling was verleend. Het op het loon van de werknemer in te houden werknemersaandeel in deze spaarbijdrage geeft recht op een evenredig deel van de prepensioenaanspraken, waarop recht zou hebben bestaan, indien aan zijn aangesloten onderneming geen vrijstelling zou zijn verleend. Voor een dergelijke werknemer wordt de prepensioenregeling volledig van kracht, indien hij aan het fonds heeft gevraagd het werkgeversdeel in de spaarbijdrage aan te merken als prepensioenpremie.

#### **Artikel 15.12**

##### Storting op spaarrekening

1. De ingevolge artikel 15.11 voor een werknemer betaalde spaarbijdragen, met uitzondering van de spaarbijdragen bedoeld in het tweede lid van genoemd artikel, worden geboekt op een die werknemer betreffende spaarrekening. Het saldo daarvan wordt jaarlijks per 1 januari verhoogd met rente. De rentevoet wordt door het bestuur vastgesteld, met inachtneming van de procentuele loonstijgingen in de bedrijfstak in de periode van 2 januari van het kalenderjaar voorafgaand aan de aanpassingsdatum tot en met de aanpassingsdatum.

2. Voor de werknemer als bedoeld in artikel 15.11, tweede lid, die geen aanvraag heeft gedaan als bedoeld in de laatste volzin van dat lid en die uit de dienst treedt van de aangesloten onderneming die wel een vrijstelling heeft, wordt de prepensioenregeling volledig van kracht. Hetzelfde geldt als een dergelijke werknemer overlijdt of de prepensioendatum bereikt. Het op zijn naam geboekte spaarsaldo vervalt en de voor hem betaalde spaarbijdragen worden als voor hem betaalde premie beschouwd.
3. De stortingen verricht voor vervangende uitkeringen voor het ouderdoms-, partner- en wezenpensioen worden ten opzichte van de stortingen ter vervanging van het prepensioen, separaat geadministreerd.

### **Artikel 15.13**

#### Uitkeringen

1. De gespaarde bijdragen voor de vervangende uitkering voor de prepensioenregeling worden na het bereiken van de 62-jarige leeftijd in gelijke termijnen aan de werknemer uitgekeerd tot de 65-jarige leeftijd. Het bepaalde in artikel 13.2, vierde tot en met zesde lid, is hierbij van overeenkomstige toepassing.
2. Indien de werknemer vóór de prepensioendatum overlijdt, wordt het spaartegoed aangewend voor een eenmalige uitkering aan zijn erfgenamen.
3. Bij overlijden van de uitkeringsgerechtigde werknemer na de prepensioendatum wordt het resterende deel van de gespaarde bijdragen aangewend voor een eenmalige uitkering aan zijn erfgenamen.

### **Artikel 15.14**

#### Intrekking vrijstelling

1. Het fonds is verplicht een vrijstelling in te trekken:
  - a. indien de betrokkene dit verzoekt;
  - b. indien naar zijn oordeel de gemoedsbezwaren op grond waarvan de vrijstelling is verleend niet langer geacht kunnen worden te bestaan.

Het bestuur is bevoegd een vrijstelling in te trekken, indien de betrokkene de daarbij gestelde voorwaarden niet of niet behoorlijk naleeft.

2. Onverminderd het bepaalde in het vorige lid vervalt de vrijstelling, welke is verleend aan een rechtspersoon, na verloop van vijf jaar na de datum van ingang van de vrijstelling. Met ingang van de datum, waarop een vrijstelling is vervallen kan een nieuwe vrijstelling worden verleend.

3. Door de intrekking of het vervallen van de vrijstelling wordt voor de betrokkene de prepensioenregeling volledig van kracht. Het op zijn naam geboekte spaarsaldo vervalt en de voor hem betaalde spaarbijdragen worden beschouwd als voor hem betaalde premie.

## HOOFDSTUK 16

### Slotbepalingen

#### **Artikel 16.1**

#### Verplichtingen van de aangesloten ondernemingen, (gewezen) deelnemers en prepensioengerechtigden

1. De aangesloten ondernemingen, de deelnemers of gewezen deelnemers en degenen die aan de bepalingen van de statuten en dit reglement aanspraak op prepensioen of een andere uitkering ontlene, zijn verplicht aan het bestuur de door het bestuur voor een goede uitvoering van de statuten en van dit reglement nodig geachte inlichtingen te verstrekken, respectievelijk bescheiden over te leggen. Dit moet geschieden binnen de door het bestuur gestelde termijn. De aangesloten ondernemingen zijn verplicht aan een door het bestuur aan te wijzen persoon inzage te verlenen van zakelijke gegevens en bescheiden, waarvan de inzage door het bestuur nodig wordt geoordeeld voor een goede uitvoering van de statuten en van dit reglement.
2. Bij niet voldoening aan het bepaalde in het eerste lid is het bestuur bevoegd de nodige gegevens naar beste weten vast te stellen en zijn de betrokkenen aan deze vaststelling gebonden.

#### **Artikel 16.2**

#### Bestuursbeslissingen

1. Indien toepassing van enige bepaling van dit reglement ten opzichte van een deelnemer of gewezen deelnemer tot een onbillijkheid zou leiden, is het bestuur na schriftelijk advies van de actuaaris bevoegd voor die persoon een bijzondere voorziening te treffen.
2. In individuele gevallen, waarin dit reglement niet voorziet, zal het bestuur na schriftelijk advies van de actuaaris handelen zoveel mogelijk in overeenstemming met de geest van de in dit reglement gestelde regelen.

#### **Artikel 16.3**

#### Buitenwerkingtreding

Per 31 december 2005 zijn de volgende artikelen / hoofdstukken buiten werking getreden:

- Artikel 1.1 Verplichte deelneming;
- Artikel 1.3, tweede lid, Aanspraken;
- Artikel 1.4 Aanmelding / verstrekken van inlichtingen
- Hoofdstuk 2 Loon/prepensioengrondslag;
- Hoofdstuk 3 Premievaststelling en -afdracht;
- Hoofdstuk 5 Premievrije deelneming bij arbeidsongeschiktheid;

- Hoofdstuk 8 Aanvullings- en overgangsregelingen<sup>1</sup>;
- Artikel 7.2, tweede lid, Wettelijk recht op waardeoverdracht;
- Artikel 7.4 Vaststelling van aanspraken in geval van waardeoverdracht naar het fonds;
- Artikel 10.1, eerste lid, Aanpassing van de prepensioenaanspraken;
- Hoofdstuk 11 Voortzetting van de geëindigde verplichte deelneming;
- Artikel 12.1, vijfde lid, Ingangs- en einddatum prepensioen;
- Artikel 14.1, derde lid, Informatieverstrekking;
- Hoofdstuk 15 Vrijstellingsregelingen.

#### **Artikel 16.4**

##### Inwerkingtreding

Dit reglement is in werking getreden op 1 juli 2001 en is laatstelijk gewijzigd op 27 september 2011 met dien verstande dat de wijzigingen in artikel 10.1 met terugwerkende kracht in werking treden op 1 april 2011. De wijzigingen in artikel 13.3 en de bijlagen 1 en 2 treden in werking met ingang van 1 januari 2012..

---

<sup>1</sup> Hoofdstuk 8 is per 1 januari 2006 in gewijzigde vorm opgenomen in het reglement aanvullingsregelingen.

## BIJLAGE 1

Deze tabel is geldig van 1 januari 2012 tot 1 januari 2014	
Afkkoopvoet naar leeftijd en pensioensoort	
Leeftijd	prepensioen
18	0,48428
19	0,50337
20	0,523219
21	0,543867
22	0,565315
23	0,587584
24	0,610704
25	0,634715
26	0,659648
27	0,685561
28	0,712503
29	0,740507
30	0,769641
31	0,799896
32	0,831324
33	0,863964
34	0,897878
35	0,933105
36	0,969725
37	1,007796
38	1,047418
39	1,088633
40	1,131504
41	1,176101
42	1,22248
43	1,270731
44	1,320902
45	1,373159
46	1,427683
47	1,484668
48	1,544209
49	1,606633
50	1,672111
51	1,740785
52	1,812904
53	1,88855
54	1,968148
55	2,051934
56	2,140163
57	2,233295
58	2,332047
59	2,436907
60	2,548644
61	2,667498
62	2,794184
63	1,905904
64	0,975717
65	0

## BIJLAGE 2

<b>Deze tabel is geldig van 1 januari 2012 tot 1 januari 2014</b>			
<b>Vervroeging van prepensioen (prepensioenleeftijd 62)</b>			
<b>pensioeningangsdatum</b>	<b>factor uniseks</b>	<b>PROP voor vervroeging</b>	<b>PROP na vervroeging</b>
60	0,572	1000	€ 572
61	0,732	1000	€ 732
62	1,000	1000	€ 1.000

<b>Deze tabel is geldig van 1 januari 2012 tot 1 januari 2014</b>			
<b>Uitstel van prepensioen (prepensioenleeftijd 62)</b>			
<b>pensioeningangsdatum</b>	<b>factor uniseks</b>	<b>PROP voor uitstel</b>	<b>PROP na uitstel</b>
62,00	1,000	1000	€ 1.000
63,00	1,537	1000	€ 1.537
64,00	3,150	1000	€ 3.150
64 1/12	3,437	1000	€ 3.437
64 2/12	3,781	1000	€ 3.781
64 3/12	4,201	1000	€ 4.201
64 4/12	4,726	1000	€ 4.726
64 5/12	5,401	1000	€ 5.401
64 6/12	6,301	1000	€ 6.301
64 7/12	7,561	1000	€ 7.561
64 8/12	9,451	1000	€ 9.451
64 9/12	12,602	1000	€ 12.602
64 10/12	18,903	1000	€ 18.903
64 11/12	37,806	1000	€ 37.806