

# PENSIOENREGLEMENT VAN DE STICHTING PENSIOENFONDS DE GOUDSE

## PENSIOENREGLEMENT I

(Prepensioen + Ouderdomspensioen)

### INHOUD

#### **Onderdeel A: Algemene bepalingen**

- Artikel 1 Definities
- Artikel 2 Deelnemerschap
- Artikel 3 Verplichtingen van de deelnemer, de werkgever en het fonds

#### **Onderdeel B: Standaardbepalingen**

- Artikel 4 Pensioengrondslag
- Artikel 5 Ouderdomspensioen
- Artikel 6 Prepensioen
- Artikel 7 Nabestaandenpensioen
- Artikel 8 Tijdelijk nabestaandenpensioen
- Artikel 9 Wezenpensioen
- Artikel 10 Arbeidsongeschiktheidspensioen
- Artikel 11 Voortzetting pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid
- Artikel 12 Indexatie
- Artikel 13 Kosten van de pensioenregeling
- Artikel 14 Opbouw en financiering

#### **Onderdeel C: Flexibele elementen**

- Artikel 15 Deeltijdpensioen
- Artikel 16 Flexibele (pre)pensioendatum
- Artikel 17 Uitrui pensioenvormen
- Artikel 18 Variatie in de hoogte van de uitkeringen
- Artikel 19 Medische waarborgen

#### **Onderdeel D: Overige bepalingen**

- Artikel 20 Verzekering van de aanspraken
- Artikel 21 Samenloop
- Artikel 22 Aanspraken bij beëindiging van het deelnemerschap
- Artikel 23 Echtscheiding of beëindiging van het voeren van een gemeenschappelijke huishouding
- Artikel 24 Wettelijke maxima
- Artikel 25 Overschrijding maxima
- Artikel 26 Wijziging of intrekking van de pensioenregeling
- Artikel 27 Afkoop en waardeoverdracht
- Artikel 28 Uitkering van pensioenen
- Artikel 29 Inhoudingen
- Artikel 30 Pensioenopbouw na beëindiging van de arbeidsovereenkomst
- Artikel 31 Hardheidsclausule
- Artikel 32 Verlies hoedanigheid toegelaten onderneming
- Artikel 33 Onvoorziene gevallen en beslechting van geschillen
- Artikel 34 Inwerkingtreding van de pensioenregeling

#### **Onderdeel E: Overgangsbepalingen**

- Artikel 35 Overgangsbepaling inbreng rechten oude pensioenregeling
- Artikel 36 Overgangsbepalingen voor werknemers in dienst op 31 december 2000
- Artikel 37 Overgangsbepalingen voor werknemers ex Tiel Utrecht en ex Algemene Zeeuwse

## Onderdeel A: Algemene bepalingen

### Artikel 1 Definities

In dit reglement wordt verstaan onder:

De regeling:	De in dit reglement van het fonds vastgelegde pensioenregeling										
De oude pensioenregeling:	Het pensioenreglement van de Stichting Pensioenfonds Goudse Verzekeringen dat op 1 januari 1996 in werking is getreden										
Het fonds:	De Stichting Pensioenfonds De Goudse, gevestigd te Gouda, Nederland										
Het bestuur:	Het bestuur van het fonds										
De verzekeraar:	De verzekeringsmaatschappij bij wie het fonds deze regeling heeft ondergebracht										
Het Management Committee:	Het Management Committee van De Goudse N.V., gevestigd te Gouda, Nederland										
De werkgever:	De Goudse N.V., gevestigd te Gouda, Nederland en de door het bestuur, onder goedkeuring van het Management Committee, tot het fonds toegelaten onderneming(en)										
De werknemer:	De persoon die een arbeidsovereenkomst is aangegaan met de werkgever, met uitzondering van de persoon die vakantiekraacht is										
De deelnemer:	De werknemer die volgens de bepalingen van dit reglement aan de in dit reglement vastgelegde regeling deelneemt										
De gewezen deelnemer:	De deelnemer van wie het deelnemerschap is geëindigd volgens de bepalingen van dit reglement										
De binnendienstmedewerker:	De werknemer die arbeid verricht in de binnendienst van het verzekeringsbedrijf in Nederland, hetgeen uit de arbeidsovereenkomst moet blijken										
De buitendienstmedewerker:	De werknemer die arbeid verricht in de buitendienst van het verzekeringsbedrijf in Nederland, hetgeen uit de arbeidsovereenkomst moet blijken										
De partner:	<p>De persoon die is gehuwd met de (gewezen) deelnemer, een geregistreerd partnerschap is aangegaan met de (gewezen) deelnemer of de persoon die met een (gewezen) deelnemer duurzaam een gemeenschappelijke huishouding voert. Hierbij dient het huwelijk, het geregistreerd partnerschap of de gemeenschappelijke huishouding vóór de pensioendatum te zijn aangevangen.</p> <p>Onder gemeenschappelijke huishouding wordt verstaan een huishouding gevoerd door de (gewezen) deelnemer en één partner, mits aan alle navolgende voorwaarden is voldaan:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>de partner is niet een bloed- of aanverwant in de rechte lijn of in de tweede graad in de zijlijn;</li><li>de (gewezen) deelnemer en de partner zijn beiden ongehuwd en ongeregistreerd;</li><li>de (gewezen) deelnemer en de partner voeren uitsluitend met elkaar en eventueel met hun kinderen een gemeenschappelijke huishouding;</li><li>de gemeenschappelijke huishouding heeft na het verlijden van de hieronder onder (b) genoemde samenlevingsovereenkomst ten minste een onafgebroken periode van zes volle maanden geduurd;</li><li>de (gewezen) deelnemer en de partner hebben zich uitsluitend wegens de tussen hen bestaande affectieve relatie tegenover elkaar verbonden het nodige te verschaffen.</li></ol> <p>De (gewezen) deelnemer, die aan alle bovengenoemde voorwaarden voldoet, dient zich bij het fonds te melden onder overlegging van:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>een uittreksel uit het bevolkingsregister en, indien dit wordt verlangd, uit de registers van de burgerlijke stand, waaruit blijkt dat aan de bovengenoemde voorwaarden onder (a) tot en met (e) is voldaan;</li><li>een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst of een gewaarmerkt uittreksel hiervan waarin ten minste zijn opgenomen:</li></ol> <ul style="list-style-type: none"><li>de volledige namen en de geboortedata van de (gewezen) deelnemer en de partner;</li><li>een regeling met betrekking tot de verdeling van de kosten van de gemeenschappelijke huishouding.</li></ul> <p>De (gewezen) deelnemer dient in te staan voor de juistheid van de gegevens, zoals die in de notarieel verleden samenlevingsovereenkomst of het gewaarmerkte uittreksel hiervan zijn vermeld. Aan het vereiste van een notarieel verleden akte behoeft niet te worden voldaan indien de gemeenschappelijke huishouding aantoonbaar reeds vijf jaar of langer bestaat.</p>										
De scheiding:	De beëindiging van het huwelijk door echtscheiding of scheiding van tafel en bed, dan wel de beëindiging van het geregistreerd partnerschap, anders dan door dood of vermissing										
Het kind:	Het kind van de (gewezen) deelnemer dat voor de pensioendatum in familierechtelijke betrekking staat volgens Boek 1, titel 11, van het Burgerlijk Wetboek en het stief- of pleegkind van de (gewezen) deelnemer dat voor de pensioendatum als eigen kind wordt onderhouden en opgevoed										
De pensioendatum:	Voor binnendienstmedewerkers en buitendienstmedewerkers: de eerste dag van de maand, waarin de (gewezen) deelnemer de leeftijd bereikt van 65 jaar										
De prepensioendatum:	(1) voor binnendienstmedewerkers: de eerste dag van de maand, waarin de (gewezen) deelnemer de leeftijd bereikt van 62 jaar;										
	<p>De prepensioendatum wordt, in afwijking van het hiervoor bepaalde, voor binnendienstmedewerkers die zijn geboren op of voor 1 januari 1949 gesteld op:</p> <table><thead><tr><th>Geboren op of voor</th><th>prepensioenleeftijd</th></tr></thead><tbody><tr><td>1 januari 1943</td><td>61 jaar</td></tr><tr><td>1 januari 1945</td><td>61 jaar en drie maanden</td></tr><tr><td>1 januari 1947</td><td>61 jaar en zes maanden</td></tr><tr><td>1 januari 1949</td><td>61 jaar en negen maanden;</td></tr></tbody></table> <p>(2) voor buitendienstmedewerkers: de eerste dag van de maand, waarin de (gewezen) deelnemer de leeftijd bereikt van 61 jaar;</p> <p>De prepensioendatum wordt, in afwijking van het hiervoor bepaalde, voor buitendienstmedewerkers die zijn geboren op of voor 1 januari 1949 gesteld op:</p>	Geboren op of voor	prepensioenleeftijd	1 januari 1943	61 jaar	1 januari 1945	61 jaar en drie maanden	1 januari 1947	61 jaar en zes maanden	1 januari 1949	61 jaar en negen maanden;
Geboren op of voor	prepensioenleeftijd										
1 januari 1943	61 jaar										
1 januari 1945	61 jaar en drie maanden										
1 januari 1947	61 jaar en zes maanden										
1 januari 1949	61 jaar en negen maanden;										

	Geboren op of voor	prepensioenleeftijd
	1 januari 1943	60 jaar
	1 januari 1945	60 jaar en drie maanden
	1 januari 1947	60 jaar en zes maanden
	1 januari 1949	60 jaar en negen maanden
De flexibele (pre)pensioendatum:	De (pre)pensioendatum zoals die gekozen wordt door de (gewezen) deelnemer conform hetgeen bepaald is in artikel 15 en 16	
Het wachtjaar:	De periode van een jaar gelegen na de datum van indiensttreding waarin nog geen sprake is van deelname aan de pensioenregeling	
De normale werktijd:	De bij de werkgever geldende volledige werktijd	
De arbeidsongeschiktheidsuitkering:	De periodieke uitkering ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO)	
De verzekeringsvoorwaarden:	De op de pensioenverzekering van toepassing zijnde voorwaarden van de verzekeraar	
Het jaarsalaris:	(1) voor binnendienstmedewerkers: 12 maal het per 1 januari vastgestelde vaste bruto maandsalaris, plus de vakantietoeslag; (2) voor buitendienstmedewerkers: 12 maal het per 1 januari vastgestelde vaste bruto maandsalaris, plus de vakantietoeslag, plus het genoten provisie-inkomen van het voorgaande jaar	
De pensioengrondslag:	De pensioengrondslag als bedoeld in artikel 4	
De franchise:	De franchise is voor het jaar 2000 vastgesteld op EUR 14.345 (NLG 31.613). De franchise wordt jaarlijks per 1 januari aangepast conform de loonontwikkeling van de CAO voor het verzekeringsbedrijf	
De WAO-franchise:	Een bedrag gelijk aan het per 1 januari bekende en geldende maximum dagloon op jaarbasis, dat ten grondslag ligt aan de berekening van de uitkeringen ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering	
De deelnemersjaren:	Het aantal jaren en maanden naar boven afgerond, gelegen tussen de aanvang van het deelnemerschap en de beëindiging van het deelnemerschap, voor zover deze jaren en maanden gelegen zijn na de inwerkingtreding van deze regeling	
De deeltijdfactor:	Het aantal overeengekomen arbeidsuren per week gedeeld door de normale werktijd bepaald in uren. De deeltijdfactor is echter maximaal gelijk aan 1	
De loonindex:	De loonontwikkeling van de CAO voor het verzekeringsbedrijf. Hierbij wordt uitgegaan van een referentieperiode van januari tot januari	
De prijsindex:	De door het Centraal Bureau voor de Statistiek vastgestelde Consumentenprijsindex, reeks alle huishoudens, afgeleid en vastgesteld op de meest recente tijdbasis, of een door het Centraal Bureau voor de Statistiek vastgestelde vervangende index. Hierbij wordt uitgegaan van een referentieperiode van oktober tot oktober.	

## Artikel 2 Deelnemerschap

1. Deelnemer aan deze regeling zijn werknemers die op 31 december 2000 deelnamen aan de oude pensioenregeling en onafgebroken in dienst zijn gebleven.
2. Als deelnemer worden tevens opgenomen werknemers die:
  - op 1 januari 1999 werkzaam waren bij een maatschappij die viel onder de werkingssfeer van de CAO voor het verzekeringsbedrijf; en
  - onafgebroken werkzaam zijn gebleven bij een maatschappij die valt onder de werkingssfeer van de CAO voor het verzekeringsbedrijf tot opnemng in deze regeling; en
  - op 31 december 1998 deelnamen aan de basispensioenregeling voor het verzekeringsbedrijf zoals vastgelegd in de CAO voor het verzekeringsbedrijf.
3. Voor de werknemers die op 31 december 2000 deelnamen aan de oude pensioenregeling geldt dat het deelnemerschap aanvangt op 1 januari 2001.  
Voor de overige werknemers als bedoeld in lid 2 geldt dat het deelnemerschap aanvangt op de datum van indiensttreding.
4. Het deelnemerschap eindigt:
  - bij overlijden van de deelnemer;
  - op de prepensioendatum of op de flexibele prepensioendatum;
  - wanneer de arbeidsovereenkomst wordt beëindigd, anders dan door arbeidsongeschiktheid.
5. Het bestuur zal op verzoek van het Management Committee andere groepen werknemers als deelnemer toelaten.

## Artikel 3 Verplichtingen van de deelnemer, de werkgever en het fonds

1. De deelnemer en andere belanghebbenden zijn verplicht volledige medewerking te verlenen en alle inlichtingen en gegevens te verstrekken die voor de uitvoering van de regeling en de uitbetaling van de pensioenen nodig zijn. Dit houdt ook in het overleggen van officiële bescheiden.
2. De werknemer aan wie een arbeidsongeschiktheidspensioen wordt uitgekeerd en/of voor wie de pensioenopbouw tijdens arbeidsongeschiktheid wordt voortgezet, is verplicht de werkgever onmiddellijk in kennis te stellen van elke wijziging in de mate van zijn arbeidsongeschiktheid. De werkgever informeert vervolgens het fonds. De gewezen werknemer aan wie een arbeidsongeschiktheidspensioen wordt uitgekeerd, dient rechtstreeks het fonds te informeren omtrent wijzigingen in de mate van zijn arbeidsongeschiktheid.
3. Wanneer de pensioenaanspraken niet zijn gedekt doordat de verplichtingen niet zijn c.q. worden nagekomen of onjuiste inlichtingen zijn c.q. worden verstrekt, kunnen aan dit reglement geen rechten worden ontleend.
4. De werkgever geeft de werknemers bij begin van de deelname aan de regeling een exemplaar van het geldende pensioenreglement en de statuten van het fonds. De deelnemers worden jaarlijks door het fonds op de hoogte gesteld van de daarin aangebrachte wijzigingen. Het fonds biedt andere belanghebbenden de mogelijkheid om van het geldende pensioenreglement en de statuten kennis te nemen.

5. Het fonds verstrekt de deelnemers jaarlijks een opgave van de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken, de te bereiken pensioenaanspraken en de waardeangroei van de pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen. Voorts verstrekt het fonds op verzoek van de deelnemer een opgave van de over de jaren 1994 tot en met 2000 toe te kennen waardeangroei van de pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen.
6. Het fonds verstrekt een overzicht van de bestaande aanspraken aan:
  - a) de deelnemer bij ingang van het pensioen (ouderdomspensioen, prepensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen);
  - b) de deelnemer bij het premievrij maken van de verzekering, anders dan in geval van het ophouden aan de onderneming verbonden te zijn;
  - c) degenen, die krachtens dit reglement rechthebbende zijn op (tijdelijk) nabestaandenpensioen of wezenpensioen;
  - d) de gewezen partner.
7. Het fonds verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst een schriftelijke opgave van zijn premievrije pensioenaanspraken.
8. Onverminderd de voorgaande leden, verstrekt het fonds, op verzoek van de (gewezen) deelnemer, binnen drie maanden schriftelijk een afschrift van de hoogte van de verzekerde aanspraken. Het fonds kan hiervoor een kostenvergoeding vragen.

## Onderdeel B: Standaardbepalingen

### Artikel 4 Pensioengrondslag

1. Voor iedere deelnemer wordt op de datum van opname in deze regeling, jaarlijks per 1 januari en bij wijziging van de deeltijdfactor de pensioengrondslag vastgesteld.
2. De pensioengrondslag is het jaarsalaris verminderd met de franchise. Een negatieve pensioengrondslag wordt op nul gesteld. Voor het vaststellen van het maximum jaarsalaris wordt ten hoogste 5 maal de franchise volgens de basispensioenregeling van het verzekeringsbedrijf, zoals vastgelegd in de CAO voor het verzekeringsbedrijf, in aanmerking genomen. Het maximum jaarsalaris is voor het jaar 2000 EUR 71.727 (NLG 158.065).
3. De verhoging van het jaarsalaris per 1 januari 2001 wegens het vervallen van de overhevelingstoeslag verhoogt tot 1 januari 2005 niet de pensioengrondslag van de deelnemer. Vanaf 1 januari 2005 telt de verhoging wel mee in de vaststelling van de pensioengrondslag.
4. Indien het jaarsalaris meer dan 25% hoger is dan het laatst vastgestelde jaarsalaris, wordt op grond van de verzekeringsvoorwaarden - die door het fonds met de verzekeraar zijn overeengekomen - over het meerdere boven de genoemde 25% geen pensioen toegekend.
5. Voor de deelnemer die geheel arbeidsongeschikt is, is het jaarsalaris voor het ouderdomspensioen en het prepensioen gelijk aan het laatst vastgestelde jaarsalaris in actieve dienst. Dit ter berekening van de pensioengrondslag benodigde jaarsalaris wordt jaarlijks aangepast conform de loonindex.
6. Voor de deelnemer die gedeeltelijk arbeidsongeschikt is, is het jaarsalaris voor het ouderdomspensioen en het prepensioen gelijk aan het laatst vastgestelde jaarsalaris in actieve dienst dat betrekking heeft op het percentage dat de deelnemer arbeidsongeschikt is. Dit jaarsalaris wordt jaarlijks aangepast conform de loonindex en wordt vermeerderd met het werkelijke jaarsalaris voor zover de deelnemer arbeidsgeschikt is.
7. Voor de deelnemer die gedeeltelijk arbeidsongeschikt is, is het jaarsalaris voor de vaststelling van het nog niet ingegane arbeidsongeschiktheidspensioen gelijk aan het werkelijke jaarsalaris voor zover de deelnemer arbeidsgeschikt is.
8. Voor de deelnemer die minder werkt dan de normale werktijd worden de franchise en het maximum jaarsalaris als bedoeld in lid 2 vermenigvuldigd met de in dat jaar geldende deeltijdfactor.

### Artikel 5 Ouderdomspensioen

1. Bij pensionering bedraagt het jaarlijks ouderdomspensioen voor elk deelnemersjaar 1,75% van de voor dat jaar geldende pensioengrondslag (middelloon) van de betreffende deelnemer.
2. Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioendatum of de flexibele pensioendatum en wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de gewezen deelnemer overlijdt.
3. Voor de deelnemer wordt vanaf de pensioendatum of de flexibele pensioendatum geen pensioen meer opgebouwd.
4. De aanspraak op ouderdomspensioen van een (gewezen) deelnemer kan zonder toestemming van diens partner niet bij overeenkomst tussen die (gewezen) deelnemer en het fonds of de werkgever worden verminderd anders dan bij afkoop zoals voorzien bij of krachtens de Pensioen- en spaarfondsenwet, tenzij de partners het recht op pensioenverevening ingevolge de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding hebben uitgesloten. Elk beding, strijdig met het bepaalde in de vorige volzin, is nietig.

### Artikel 6 Prepensioen

1. Het jaarlijks prepensioen bedraagt voor elk deelnemersjaar:
  - 1,75% van het voor dat jaar geldende jaarsalaris van de betreffende deelnemer (middelloon); plus
  - 0,75% van de voor dat jaar geldende franchise (middelloon).
2. Voor de deelnemers van wie het deelnemerschap op 1 januari 2001 aanvangt, wordt tot de prepensioendatum jaarlijks een aanspraak op aanvullend prepensioen toegekend. Deze aanspraak wordt vastgesteld door de op 31 december 2000 in de oude pensioenregeling opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen te delen door het aantal jaren (in volle maanden nauwkeurig) gelegen vanaf 1 januari 2001 en de voor de deelnemer geldende prepensioendatum.
3. Voor de deelnemers van wie het deelnemerschap ná 1 januari 2001 aanvangt, wordt het jaarlijks toe te kennen aanvullend prepensioen vastgesteld door de op 31 december 1998 - in een pensioenregeling van een maatschappij die valt onder de werkingssfeer van de CAO voor het verzekeringsbedrijf - opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen te delen door het aantal jaren (in volle maanden

nauwkeurig) gelegen vanaf 1 januari 1999 en de voor de deelnemer geldende prepensioendatum. De deelnemer dient hiervoor de benodigde informatie aan het fonds te verschaffen.

4. Het ouderdomspensioen dat wordt gehanteerd voor de vaststelling van het jaarlijks toe te kennen aanvullend prepensioen als bedoeld in lid 2 en lid 3 wordt jaarlijks geïndexeerd conform de loonindex.
5. Voor de deelnemer die minder werkt dan de normale werktijd wordt de franchise vermenigvuldigd met de in dat jaar geldende deeltijdfactor.
6. Voor deelnemers van wie de periode als bedoeld in lid 2 en 3 korter is dan 10 jaar geldt dat indien op de prepensioendatum niet 10 jaar onafgebroken kan zijn deelgenomen aan een op grond van de CAO voor het verzekeringsbedrijf toegezegde prepensioenregeling of VUT-regeling de jaarlijkse opbouw van het prepensioen en aanvullend prepensioen tezamen is gemaximeerd op 9,15% van het voor dat jaar geldende jaarsalaris van de betreffende deelnemer.
7. Het prepensioen gaat in op de prepensioendatum of de flexibele prepensioendatum en wordt uitgekeerd tot de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 65-jarige leeftijd bereikt, doch uiterlijk tot en met de maand waarin de gewezen deelnemer overlijdt.
8. Ingeval het deelnemerschap wordt beëindigd als gevolg van het bereiken van de prepensioendatum, wordt gedurende de periode van prepensionering de opbouw van het ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen voortgezet op basis van de op de prepensioendatum geldende pensioengrondslag. Deze pensioengrondslag en de nog niet ingegane opgebouwde pensioenaanspraken worden vanaf de prepensioendatum tot de pensioendatum jaarlijks geïndexeerd conform de loonindex.
9. Bij deeltijdpensionering als bedoeld in artikel 15 en bij een vervroeging van de prepensioendatum als bedoeld in artikel 16 wordt de in het voorgaande lid bedoelde pensioenopbouw verdeeld (en derhalve de jaarlijkse opbouw verlaagd) over de periode vanaf de ingangsdatum van het prepensioen tot de pensioendatum.

### **Artikel 7 Nabestaandenpensioen**

1. De opbouw van het jaarlijks nabestaandenpensioen is voor elk deelnemersjaar gelijk aan 0,875% van de voor dat jaar geldende pensioengrondslag (middelloon) van de deelnemer, ongeacht de burgerlijke staat van de deelnemer.
2. Het nabestaandenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer is overleden en wordt aan de partner uitgekeerd tot en met de maand waarin de partner overlijdt.
3. Bij overlijden tijdens het deelnemerschap is het jaarlijks nabestaandenpensioen gelijk aan:
  - het opgebouwde nabestaandenpensioen; plus
  - 0,875% van de pensioengrondslag op het moment van overlijden vermenigvuldigd met het aantal jaren - in maanden nauwkeurig - vanaf het moment van overlijden tot de pensioendatum.
4. Indien de (gewezen) deelnemer meer dan 10 jaar ouder is dan de partner, wordt het recht op nabestaandenpensioen bij ingang gekort met 1,1% van het pensioenbedrag voor elk vol jaar dat het leeftijdsverschil meer dan 10 jaar bedraagt.
5. De aanspraak op nabestaandenpensioen voor de partner van een (gewezen) deelnemer kan zonder toestemming van die partner niet bij overeenkomst tussen de (gewezen) deelnemer en het fonds of de werkgever worden vermindert anders dan bij afkoop zoals voorzien bij of krachtens de Pensioen- en spaarfondsenwet. Elk beding, strijdig met het bepaalde in de vorige volzin, is nietig.

### **Artikel 8 Tijdelijk nabestaandenpensioen**

1. De partner van de deelnemer komt in aanmerking voor een tijdelijk nabestaandenpensioen indien er ten minste één pensioengerechtigd kind conform artikel 9 is.
2. Het tijdelijk nabestaandenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer is overleden en wordt aan de partner uitgekeerd zolang er ten minste één pensioengerechtigd kind conform artikel 9 is, maar uiterlijk tot en met de maand waarin de partner overlijdt.
3. Het jaarlijks tijdelijk nabestaandenpensioen is gelijk aan het verschil tussen 70% van het jaarlijks ouderdomspensioen en het jaarlijks nabestaandenpensioen uit hoofde van dit reglement indien het deelnemerschap tot de pensioendatum zou zijn voortgezet. De hoogte van deze pensioenen wordt vastgesteld op de dag van overlijden van de deelnemer.

### **Artikel 9 Wezenpensioen**

1. Het jaarlijks wezenpensioen bedraagt voor elk kind 14% van het jaarlijks ouderdomspensioen voor toepassing van de flexibele elementen zoals vermeld in onderdeel C van deze regeling.
2. Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer is overleden en wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin het kind 18 jaar wordt of eerder overlijdt. Indien en zolang het kind studierend of invalide is in de zin van de Wet Arbeidsongeschiktheidsvoorziening Jonggehandicapten en dientengevolge kinderbijslag, een uitkering ingevolge de Wet studiefinanciering 2000 of een uitkering uit hoofde van de Wet Arbeidsongeschiktheidsvoorziening Jonggehandicapten wordt ontvangen, wordt het wezenpensioen doorbetaald tot de laatste dag van de maand waarin de 27e verjaardag wordt bereikt respectievelijk tot de datum waarop het kind eerder de studie beëindigt en/of revalideert waardoor de uitkering wordt beëindigd. Het wezenpensioen, toekomende aan het kind geboren binnen 307 dagen na het overlijden van de (gewezen) deelnemer gaat in op de dag van de geboorte.
3. Bij overlijden tijdens het deelnemerschap bedraagt het jaarlijks wezenpensioen voor elk kind 14% van het te bereiken jaarlijks ouderdomspensioen waarop de deelnemer aanspraak zou hebben gehad wanneer deze bij continuering van het deelnemerschap tot de pensioendatum deelnemer zou zijn geweest. Als toekomstige pensioengrondslag wordt gehanteerd de pensioengrondslag zoals van toepassing op het moment van overlijden.
4. Voor volle wezen wordt het wezenpensioen verdubbeld.
5. Maximaal vijf pensioengerechtigde kinderen komen voor toekenning van volledig wezenpensioen in aanmerking. Indien er meer dan vijf pensioengerechtigde kinderen zijn, wordt het totaal uit te keren wezenpensioen gelijkelijk onder de pensioengerechtigde kinderen verdeeld.

## Artikel 10 Arbeidsongeschiktheidspensioen

1. Het jaarlijks arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt 70% van het verschil tussen het jaarsalaris en de WAO-franchise. In afwijking van artikel 1 wordt het jaarsalaris vastgesteld op de eerste dag van arbeidsongeschiktheid volgens de WAO. Het jaarsalaris bedraagt maximaal 5 maal de franchise volgens de basispensioenregeling van het verzekeringsbedrijf, zoals vastgelegd in de CAO voor het verzekeringsbedrijf. Het maximale jaarsalaris is voor het jaar 2000 EUR 71.727 (NLG 158.065).
2. Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt uitgekeerd indien de deelnemer recht heeft op een uitkering ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering. Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt uitgekeerd overeenkomstig de mate van arbeidsongeschiktheid ingevolge de WAO-uitkering, mits de arbeidsongeschiktheid is ontstaan tijdens de arbeidsovereenkomst.

Uitkering geschiedt volgens onderstaand schema:

<b>bij een mate van arbeidsongeschiktheid van:</b>	<b>bedraagt de jaarlijkse uitkering:</b>
80% of meer	100% van het arbeidsongeschiktheidspensioen
65% tot 80%	72,5% van het arbeidsongeschiktheidspensioen
55% tot 65%	60 % van het arbeidsongeschiktheidspensioen
45% tot 55%	50 % van het arbeidsongeschiktheidspensioen
35% tot 45%	40 % van het arbeidsongeschiktheidspensioen
25% tot 35%	30 % van het arbeidsongeschiktheidspensioen
15% tot 25%	20 % van het arbeidsongeschiktheidspensioen
minder dan 15%	0 % van het arbeidsongeschiktheidspensioen.

3. Het arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer het recht op een uitkering ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering krijgt en eindigt bij beëindiging van de arbeidsongeschiktheid, doch uiterlijk op de 65-jarige leeftijd van de deelnemer.
4. De binnendienstmedewerker die voor 1 januari 1949 geboren is en die geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt, heeft tot de pensioendatum recht op een aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen ter grootte van 10% van 13 maal het per 1 januari vastgestelde vaste bruto maandsalaris, waarbij de vakantietoeslag wordt opgeteld, vermeerderd met het gemiddelde van een uitkering op basis van de resultatendelingsregeling over de laatste drie jaren.
5. De buitendienstmedewerker die voor 1 januari 1949 geboren is en die geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt, heeft tot de pensioendatum recht op een aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen ter grootte van 10% van: 13 maal het per 1 januari vastgestelde bruto maandsalaris vermeerderd met de vakantietoeslag, het gemiddelde van hetgeen de betrokken werknemer de laatste drie actieve jaren voorafgaande aan de arbeidsongeschiktheid aan inkomen uit wisselende inkomensbestanddelen heeft genoten, met uitzondering van uitgekeerde bedragen die een incidenteel of een uitzonderlijk karakter droegen, en vermeerderd met het gemiddelde van een uitkering op basis van de resultatendelingsregeling over de laatste drie jaren.

## Artikel 11 Voortzetting pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

1. Indien de deelnemer recht heeft op een uitkering ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering worden de pensioenaanspraken die de betreffende deelnemer alsdan op grond van dit reglement heeft, voortgezet volgens onderstaande tabel:

<b>bij een arbeidsongeschiktheid van:</b>	<b>bedraagt het voortzettingspercentage:</b>
80% of meer	100
65% tot 80%	72,5
55% tot 65%	60
45% tot 55%	50
35% tot 45%	40
25% tot 35%	30
15% tot 25%	20
minder dan 15%	0

2. De voortzetting van de pensioenopbouw gaat in op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer het recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering verkrijgt en eindigt bij beëindiging van de arbeidsongeschiktheid, doch uiterlijk op de 65-jarige leeftijd van de deelnemer. De voortzetting van de pensioenopbouw is maximaal gelijk aan de pensioenopbouw die zou hebben plaatsgevonden indien de deelnemer niet arbeidsongeschikt zou zijn geweest.
3. Voor het voortzettingsdeel wordt het jaarsalaris in afwijking van artikel 1 vastgesteld op de eerste dag van arbeidsongeschiktheid volgens de WAO en vervolgens jaarlijks geïndexeerd conform de loonindex.
4. Indien een wijziging optreedt in de mate van arbeidsongeschiktheid, die van zodanige aard is dat één van de andere klassen als in lid 1 genoemd van toepassing wordt, vindt aanpassing van het voortzettingspercentage plaats vanaf de datum waarop het nieuwe arbeidsongeschiktheidspercentage van kracht is geworden.

## Artikel 12 Indexatie

1. De opgebouwde pensioenaanspraken van de deelnemer worden jaarlijks geïndexeerd conform de loonindex.
2. Het fonds zal zich inspannen de ingegane pensioenen en premievrije aanspraken jaarlijks per 1 januari te indexeren met een percentage gelijk aan 75% van de stijging van de prijsindex. De maximale indexatie bedraagt 3% per jaar. Deze inspanningsverplichting gaat niet verder dan de wijze waarop hieraan invulling is gegeven in de actuariële en bedrijfstechnische nota (ABTN) van het fonds. Het bestuur verleent op verzoek van de (gewezen) deelnemer inzage in de betreffende onderdelen van de ABTN.
3. Indien de beoordeling van de financiële positie van het fonds door het bestuur uitwijst dat de financiële positie van het fonds niet toereikend is, heeft het bestuur de mogelijkheid om de indexatie als bedoeld in lid 2 te verminderen, eventueel tot nihil.

## Artikel 13 Kosten van de pensioenregeling

De kosten van de in dit reglement vastgelegde regeling komen voor rekening van de werkgever en de werknemers en worden betaald aan het fonds. De werkgever is slechts bevoegd een bijdrage van de werknemers te vragen voor zover dit volgens de CAO voor het verzekeringsbedrijf is toegestaan.

## **Artikel 14 Opbouw en financiering**

De opbouw en de financiering van de pensioenaanspraken vinden gedurende het deelnemerschap ten minste evenredig in de tijd plaats.

## **Onderdeel C: Flexibele elementen**

### **Artikel 15 Deeltijdpensioen**

1. De deelnemer heeft het recht om, na overeenstemming met de werkgever, met deeltijdpensioen te gaan, indien de normale werktijd gelijktijdig minimaal evenredig wordt verminderd. De keuze van de deelnemer om met deeltijdpensioen te gaan is eenmalig en kan niet door de deelnemer of de werkgever worden herroepen.
2. Het percentage van het deeltijdpensioen wordt na overeenstemming met de werkgever vastgesteld, maar kan niet meer bedragen dan 50%.
3. De datum van ingang van het deeltijdpensioen kan liggen tussen de 57,5-jarige en 65-jarige leeftijd van de deelnemer. Over de keuze voor deeltijdpensioen dient ten minste een halfjaar voorafgaand aan de gewenste deeltijdpensioendatum overeenstemming te zijn bereikt met de werkgever.
4. Bij deeltijdpensioen wordt voor het gedeelte dat het pensioen is ingegaan pensioen opgebouwd overeenkomstig artikel 6 lid 9. Daarnaast wordt voor het gedeelte dat de deelnemer blijft werken, pensioen opgebouwd op basis van het werkelijke jaarsalaris. De toe te passen franchise wordt daarbij naar evenredigheid aangepast.
5. Bij deeltijdpensioen vindt collectief actuariael neutrale herrekening plaats van het prepensioen. De daarbij te hanteren factoren worden door het fonds vastgesteld.

### **Artikel 16 Flexibele (pre)pensioendatum**

#### **Vervroeging prepensioen**

1. De (gewezen) deelnemer kan eerder met prepensioen gaan dan op de prepensioendatum. De flexibele prepensioendatum kan echter niet voor de 57,5-jarige leeftijd van de (gewezen) deelnemer liggen.
2. Indien de deelnemer eerder met prepensioen wenst te gaan dan op de prepensioendatum dient de deelnemer ten minste een halfjaar voorafgaande aan de gewenste prepensioendatum hierover overeenstemming met de werkgever te bereiken. De arbeidsovereenkomst en de opbouw van het prepensioen worden beëindigd met ingang van het overeengekomen tijdstip. De opbouw van het ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen wordt voortgezet conform artikel 6 lid 9.
3. Indien de gewezen deelnemer eerder met prepensioen wenst te gaan dan op de prepensioendatum dient de gewezen deelnemer dit ten minste een halfjaar voorafgaande aan de gewenste prepensioendatum aan het fonds mede te delen.

#### **Uitstel prepensioen tot de 65-jarige leeftijd**

4. De (gewezen) deelnemer kan later met prepensioen gaan dan op de prepensioendatum. Voor de gewezen deelnemer geldt dat gedurende de periode dat het prepensioen wordt uitgesteld, elders een arbeidsovereenkomst aanwezig dient te zijn. Het prepensioen kan uiterlijk worden uitgesteld tot de maand waarin de (gewezen) deelnemer 65 jaar wordt.
5. Indien de deelnemer later met prepensioen wenst te gaan dan op de prepensioendatum dient de deelnemer ten minste een halfjaar voorafgaande aan de prepensioendatum hierover overeenstemming met de werkgever te bereiken. De opbouw van het prepensioen wordt beëindigd met ingang van de reguliere prepensioendatum. De opbouw van het ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen wordt voortgezet conform artikel 6 lid 8.
6. Indien de gewezen deelnemer later met prepensioen wenst te gaan dan op de prepensioendatum dient de gewezen deelnemer dit ten minste een halfjaar voorafgaande aan de prepensioendatum aan het fonds mede te delen, onder overlegging van een bewijs dat de gewezen deelnemer gedurende de periode van uitstel elders een arbeidsovereenkomst heeft.

#### **Uitstel ouderdomspensioen tot ná de 65-jarige leeftijd**

7. De deelnemer kan later met pensioen gaan dan op de pensioendatum. Uitstel van het ouderdomspensioen is slechts mogelijk indien tot de uitgestelde pensioendatum sprake is van een arbeidsovereenkomst met de werkgever. Het ouderdomspensioen dient uiterlijk in te gaan op de 70-jarige leeftijd van de deelnemer of eerder indien het ouderdomspensioen, met inbegrip van de voor de betreffende persoon voor dat jaar geldende uitkering ingevolge de Algemene Ouderdomswet, 100% van het jaarsalaris bedraagt.
8. Indien de deelnemer later met pensioen wenst te gaan dan op de pensioendatum dient de deelnemer ten minste een halfjaar voorafgaande aan de pensioendatum hierover overeenstemming met de werkgever te bereiken. De arbeidsovereenkomst wordt beëindigd met ingang van het overeengekomen tijdstip. De opbouw van ouderdomspensioen, prepensioen en nabestaandenpensioen wordt beëindigd op de reguliere pensioendatum.

#### **Algemeen**

9. De keuze van de (gewezen) deelnemer om gebruik te maken van de in dit artikel genoemde mogelijkheden voor flexibele pensionering is eenmalig en onherroepelijk.
10. Indien de deelnemer die recht heeft op een uitkering ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering eerder met prepensioen wenst te gaan dan op de prepensioendatum, dient deze ten minste een halfjaar voorafgaande aan de gewenste prepensioendatum hierover overeenstemming met de werkgever te bereiken.
11. Indien de deelnemer die recht heeft op een uitkering ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering later met prepensioen

wenst te gaan dan op de prepensioendatum, dient deze ten minste een halfjaar voorafgaande aan de prepensioendatum hierover overeenstemming met de werkgever te bereiken.

12. Indien de ingangsdatum van het prepensioen of ouderdomspensioen afwijkt van de reguliere prepensioendatum of pensioendatum, wordt de hoogte van het pensioen gekort dan wel verhoogd via een collectief actuarieel neutrale herrekening. Het prepensioen kan evenwel niet verder worden verhoogd dan tot 100% van het jaarsalaris; het meerdere kan - met inachtneming van de fiscale grenzen als bedoeld in artikel 24 - worden aangewend voor een verhoging van het ouderdomspensioen.

## **Artikel 17 Uitrusten pensioenvormen**

### **Uitrusten nabestaandenpensioen en ouderdomspensioen**

1. De (gewezen) deelnemer kan op de pensioendatum of de flexibele pensioendatum kiezen voor gehele of gedeeltelijke onderlinge ruil van ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen, met inachtneming van artikel 25 onderdeel d van dit reglement.
2. De keuze voor onderlinge ruil van ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen dient door de deelnemer ten minste een halfjaar voor de pensioendatum of de flexibele pensioendatum (indien eerder) ter kennis van de werkgever te worden gebracht. De keuze voor onderlinge ruil van ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen dient door de gewezen deelnemer ten minste een halfjaar voor de pensioendatum of de flexibele pensioendatum (indien eerder) ter kennis van het fonds te worden gebracht.
3. Indien sprake is van gehele of gedeeltelijke onderlinge ruil van ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen als bedoeld in lid 1, dient de pensioengerechtigde partner hiervoor schriftelijk toestemming te verlenen.
4. Er bestaat geen of slechts gedeeltelijk recht op nabestaandenpensioen in geval van het krijgen van een partner voor de pensioendatum nadat, en voor zover, de (gewezen) deelnemer gebruik heeft gemaakt van de keuze om het (fictief) opgebouwde nabestaandenpensioen uit te ruilen conform dit reglement.
5. De keuze voor onderlinge ruil van pensioen heeft geen invloed op de hoogte van de voor de (pre)pensioendatum of de flexibele (pre)pensioendatum verkregen aanspraken op nabestaandenpensioen waartoe een vorige partner krachtens dit reglement gerechtigd is, als bedoeld in artikel 23.

### **Uitrusten prepensioen en ouderdomspensioen**

6. De (gewezen) deelnemer kan er voor kiezen om - met inachtneming van artikel 24 en mits het prepensioen volledig ingaat - op de prepensioendatum of de flexibele prepensioendatum het ouderdomspensioen en prepensioen geheel of gedeeltelijk uit te ruilen. Een uitrusten van ouderdomspensioen in prepensioen is slechts toegestaan indien en voorzover de uitrusten niet leidt tot een uitkering uit hoofde van prepensioen en de in de CAO voor het verzekeringsbedrijf opgenomen aanvullingsregeling die hoger is dan 133% van de som van de aanspraken op ouderdomspensioen en de laatst geldende franchise.
7. De keuze voor onderlinge ruil van prepensioen en ouderdomspensioen dient door de deelnemer ten minste een halfjaar voor de prepensioendatum of de flexibele prepensioendatum ter kennis van de werkgever te worden gebracht. De keuze voor onderlinge ruil van prepensioen en ouderdomspensioen dient door de gewezen deelnemer ten minste een halfjaar voor de prepensioendatum of de flexibele prepensioendatum ter kennis van het fonds te worden gebracht.

## **Algemeen**

8. De keuze van de (gewezen) deelnemer om gebruik te maken van de in dit artikel genoemde mogelijkheden voor uitrusten is eenmalig en onherroepelijk.
9. De deelnemer die recht heeft op een uitkering ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering dient ten minste een halfjaar voor de (pre)pensioendatum of de flexibele (pre)pensioendatum overeenstemming met de werkgever te bereiken omtrent de keuze voor onderlinge ruil van pensioen.
10. De onderlinge ruil vindt plaats via collectief actuarieel neutrale herrekening. Voor de onderlinge ruil zal door het fonds een ruilvoet worden opgesteld. De ruilvoet wordt in beginsel één maal per vijf jaar vastgesteld en door het fonds aan de (gewezen) deelnemers bekend gemaakt.

## **Artikel 18 Variatie in de hoogte van de uitkeringen**

1. De (gewezen) deelnemer kan op de (pre)pensioendatum of de flexibele (pre)pensioendatum als bedoeld in artikel 16 op actuarieel neutrale wijze één variatie aanbrenge in de pensioenuitkering, met dien verstande dat de lage uitkering niet minder dan 75% van de hoge uitkering kan bedragen. De variatie is beperkt tot het ouderdomspensioen en het prepensioen. De deelnemer informeert de werkgever hierover ten minste een halfjaar voor de (pre)pensioendatum of de flexibele (pre)pensioendatum. De gewezen deelnemer informeert het fonds ten minste een halfjaar voor de (pre)pensioendatum of de flexibele (pre)pensioendatum.
2. De deelnemer die recht heeft op een uitkering ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering dient ten minste een halfjaar voor de (pre)pensioendatum of de flexibele (pre)pensioendatum met de werkgever overeenstemming te bereiken omtrent de variatie in de hoogte van de uitkeringen.

## **Artikel 19 Medische waarborgen**

Bij het gebruik maken van de in dit reglement geboden flexibele mogelijkheden, met uitzondering van de in artikel 17 genoemde uitrusten van ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen, kan het fonds, indien zij daartoe wettelijk bevoegd is, om medische waarborgen vragen. Dit kan leiden tot een beperking van de in dit onderdeel genoemde mogelijkheden.

## **Onderdeel D: Overige bepalingen**

### **Artikel 20 Verzekering van de aanspraken**

1. Ter verwezenlijking van de toegezegde aanspraken op pensioen, sluit het fonds verzekeringen bij de verzekeraar. Op deze verzekeringen zijn de regels, die gelden voor verzekeringsovereenkomsten, als in artikel 2, vierde lid, onder B van de Pensioen- en spaarfondsenwet bedoeld, van overeenkomstige toepassing. Verder is op deze verzekeringen Nederlands recht van toepassing.



2. De verzekeringen zijn onderworpen aan de verzekeringsvoorwaarden zoals verwoord in de verzekeringsovereenkomst. Een exemplaar van de verzekeringsovereenkomst tussen het fonds en de verzekeraar en de daarbij behorende algemene voorwaarden ligt ten kantore van de werkgever voor de deelnemer ter inzage.
3. De aanspraken, bedoeld in lid 1, worden eerst van kracht nadat de verzekeringsovereenkomst, bedoeld in lid 2, tot stand is gekomen. Uit hoofde van deze regeling zal c.q. zullen de (gewezen) deelnemer, de (gewezen) partner of de kinderen geen pensioenuitkering van het fonds kunnen vorderen. Het fonds is in geen enkel opzicht aansprakelijk voor het geval de verzekeraar haar verplichtingen uit hoofde van de in lid 2 bedoelde verzekeringsovereenkomst niet of niet geheel nakomt.

## **Artikel 21 Samenloop**

1. Indien en zolang de deelnemer recht heeft op een uitkering ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, een arbeidsongeschiktheidspensioen als bedoeld in artikel 10 of indien en zolang de werkgever krachtens de arbeidsovereenkomst zich heeft verplicht aanvullende uitkeringen te verrichten op wettelijke voorzieningen en tevens recht bestaat op prepensioen als bedoeld in artikel 6, wordt het op grond van deze regeling toekomende prepensioen met deze (aanvullende) uitkeringen en/of pensioen verminderd.
2. Indien en zolang de werkgever krachtens de arbeidsovereenkomst zich heeft verplicht aanvullende uitkeringen te verrichten op wettelijke voorzieningen en tevens recht bestaat op arbeidsongeschiktheidspensioen als bedoeld in artikel 10, wordt het op grond van deze regeling toekomende arbeidsongeschiktheidspensioen met deze (aanvullende) uitkeringen verminderd.

## **Artikel 22 Aanspraken bij beëindiging van het deelnemerschap**

1. Bij beëindiging van het deelnemerschap anders dan door overlijden of pensionering heeft de gewezen deelnemer recht op een premievrije tijdsevenredige aanspraak op ouderdomspensioen, prepensioen, nabestaandenpensioen en wezenpensioen.
2. Bij beëindiging van het deelnemerschap anders dan door overlijden of pensionering vervalt de aanspraak op tijdelijk nabestaandenpensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen en voortzetting van de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid.
3. Ingeval het deelnemerschap korter heeft geduurd dan één jaar vervallen alle aanspraken en wordt de betaalde bijdrage aan de kosten van de pensioenregeling door de werkgever aan de gewezen deelnemer gerestitueerd, tenzij elders verworven pensioenaanspraken bij het fonds zijn ingebracht.
4. De tijdsevenredige aanspraak genoemd in lid 1 is gelijk aan het verschil tussen het pensioen dat de deelnemer zou hebben verkregen indien hij tot de prepensioendatum in dienst van de werkgever zou zijn gebleven en het pensioen dat hij zou hebben verkregen indien hij deelnemer zou zijn geweest vanaf het tijdstip waarop de arbeidsovereenkomst met de werkgever eindigde tot de prepensioendatum.
5. In geval van beëindiging van de arbeidsovereenkomst wordt de verzekering als bedoeld in lid 1 van artikel 20 met betrekking tot de aanspraken van degene wiens arbeidsovereenkomst wordt beëindigd omgezet in een verzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 2, vierde lid, onder C van de Pensioen- en Spaarfondsenwet met de verzekeraar, waarvan de gewezen deelnemer de verzekeringnemer is.

## **Artikel 23 Echtscheiding of beëindiging van het voeren van een gemeenschappelijke huishouding**

1. De partner, zijnde de echtgeno(o)t(e) of de geregistreerde partner, heeft bij scheiding van de (gewezen) deelnemer recht op uitbetaling van een deel van het aan de (gewezen) deelnemer toekomende ouderdomspensioen en prepensioen. Het aan deze partner toekomende deel wordt bepaald conform de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.
2. De partner heeft bij scheiding van een deelnemer of bij beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding met een deelnemer anders dan door dood of vermissing, aanspraak op nabestaandenpensioen, alsof het deelnemerschap op het moment van scheiding zou zijn geëindigd, anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioendatum.
3. De partner heeft bij scheiding van een gewezen deelnemer of bij beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding met een gewezen deelnemer anders dan door dood of vermissing, aanspraak op nabestaandenpensioen, zoals vastgesteld bij de beëindiging van het deelnemerschap.
4. Er bestaat geen aanspraak op nabestaandenpensioen zoals omschreven in de leden 2 en 3, maar een aanspraak op nabestaandenpensioen zoals dit onderling is overeengekomen, indien bij huwelijkse voorwaarden, voorwaarden van een geregistreerd partnerschap, een overeenkomst met het oog op beëindiging van het huwelijk, geregistreerd partnerschap of beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding anders is overeengekomen.
5. Eindigt het huwelijk met een gewezen deelnemer door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed dan wel is sprake van beëindiging van het geregistreerd partnerschap of de gemeenschappelijke huishouding en is het tot de beëindiging van het deelnemerschap opgebouwde nabestaandenpensioen op grond van lid 3 of 4 toegekend aan een gewezen partner, dan heeft een volgende partner geen aanspraak op nabestaandenpensioen.
6. Indien de deelnemer na echtscheiding of beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding een nieuwe partner krijgt, wordt het aan deze partner toegekende nabestaandenpensioen vastgesteld onder aftrek van het nabestaandenpensioen waartoe een vorige partner krachtens dit reglement gerechtigd is. Op het aldus bepaalde nabestaandenpensioen is artikel 7 lid 4 wel van toepassing.

## **Artikel 24 Wettelijke maxima**

Bij de bepalingen van dit reglement dienen de wettelijke fiscale maxima in acht te worden genomen. Dit betekent onder meer dat:

- op het tijdstip van ingang het ouderdomspensioen niet mag uitgaan boven 100% van het verschil tussen het jaarsalaris, dan wel het laatste hogere feitelijke jaarinkomen van de deelnemer voorzover dat krachtens fiscaal recht als pensioengevend mag worden aangemerkt, en een bedrag ter grootte van de AOW-uitkering voor één gehuwde gerechtigde met een partner van 65 jaar of ouder (inclusief vakantietoeslag);
- op het tijdstip van ingang het nabestaandenpensioen niet mag uitgaan boven 70% van het verschil tussen het jaarsalaris, dan wel het laatste hogere feitelijke jaarinkomen van de deelnemer voorzover dat krachtens fiscaal recht als pensioengevend mag worden aangemerkt, en een bedrag ter grootte van 70% van de AOW-uitkering voor één gehuwde gerechtigde met een partner van 65 jaar of ouder (inclusief vakantietoeslag);
- op het tijdstip van ingang het wezenpensioen niet mag uitgaan boven 14% van het verschil tussen het jaarsalaris, dan wel het laatste hogere feitelijke jaarinkomen van de deelnemer voorzover dat krachtens fiscaal recht als pensioengevend mag worden aangemerkt, en een bedrag ter grootte van 14% van de AOW-uitkering voor één gehuwde gerechtigde met een partner van 65 jaar of ouder (inclusief

vakantietoelage). Ingeval van volle wezen wordt het percentage voor het wezenpensioen verdubbeld tot 28;

- op het tijdstip van ingang het prepensioen niet mag niet uitgaan boven 100% van het jaarsalaris, dan wel het laatste hogere feitelijke jaarinkomen van de deelnemer voorzover dat krachtens fiscaal recht als pensioengevend mag worden aangemerkt.

## **Artikel 25 Overschrijding maxima**

De in artikel 24 genoemde maxima mogen worden overschreden voor zover dit het gevolg is van:

- a. aanpassing van het pensioen aan loon- of prijsontwikkelingen;
- b. variatie in de hoogte van de uitkeringen, waarbij de laagste uitkering minimaal 75% dient te bedragen van de hoogste uitkeringen;
- c. waardeoverdracht van pensioenaanspraken;
- d. gehele of gedeeltelijke onderlinge ruil van ouderdompensioen en nabestaandenpensioen, mits deze ruil uiterlijk op de ingangsdatum van het pensioen heeft plaatsgevonden op basis van collectief neutrale actuariële grondslagen. Het nabestaandenpensioen kan, met inbegrip van de voor de desbetreffende deelnemer voor dat jaar geldende uitkering ingevolge de Algemene Ouderdomswet, na zodanige ruil niet meer bedragen dan 70% van het jaarsalaris. De ruil van het nabestaandenpensioen kan niet groter zijn dan 50% van het jaarsalaris.

## **Artikel 26 Wijziging of intrekking van de pensioenregeling**

1. De werkgever behoudt zich het recht voor om - in overleg met en na goedkeuring door het Management Committee - de betaling van de krachtens artikel 13 verschuldigde werkgeversbijdrage geheel of gedeeltelijk te beëindigen, dan wel de hoogte van die bijdrage te bevriezen, indien en voor zover:
  - a. bestaande wettelijke pensioenvoorzieningen worden gewijzigd;
  - b. nieuwe wettelijke pensioenvoorzieningen worden ingevoerd;
  - c. een aangesloten onderneming wordt verplicht zich aan te sluiten bij een bedrijfspensioenfonds ten behoeve van één of meer werknemers;
  - d. een aangesloten onderneming door een verslechterde financiële positie niet meer in staat is de aan de toegekende pensioenaanspraken verbonden kosten te voldoen. Deze wijziging of intrekking zal niet van invloed zijn op de pensioenaanspraken van de werknemers, verkregen op grond van alle tot de datum van wijziging of intrekking betaalde bedragen;
  - e. overige omstandigheden dit vereisen.
2. Indien de werkgever van de bevoegdheid zoals genoemd in het eerste lid gebruik maakt, wordt dit onverwijld schriftelijk medegedeeld aan het bestuur, de deelnemers en de verzekeraar. Het bestuur zal zich vervolgens beraden over de noodzaak de regeling aan te passen aan de gewijzigde omstandigheden.

## **Artikel 27 Afkoop en waardeoverdracht**

1. De aanspraken ingevolge dit reglement kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid kunnen worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioen- en spaarfondsenwet.
2. Afkoop van het pensioen is toegestaan, indien het pensioen op het tijdstip van ingang niet hoger is dan het dan geldende wettelijk maximum.
3. De deelnemer kan elders verworven pensioenaanspraken, conform de bepalingen in de Pensioen- en spaarfondsenwet, aan het fonds overdragen om extra pensioenaanspraken te verwerven.
4. De deelnemer kan de krachtens dit reglement verworven aanspraken, conform de bepalingen in de Pensioen- en spaarfondsenwet, aan een andere instelling overdragen.

## **Artikel 28 Uitkering van pensioenen**

1. De pensioenen worden in maandelijkse termijnen aan het eind van de maand uitgekeerd door de verzekeraar.
2. De uitkering van de pensioenen vindt plaats tegen overlegging van een behoorlijk bewijs van in leven zijn van de pensioengerechtigde en van verdere nodig geachte bescheiden. Indien een nabestaandenpensioen, tijdelijk nabestaandenpensioen of wezenpensioen moet worden uitgekeerd, zal bovendien een uittreksel uit het bevolkingsregister moeten worden overgelegd, met de datum van overlijden van de (gewezen) deelnemer.

## **Artikel 29 Inhoudingen**

Op alle uitkeringen uit hoofde van deze regeling zullen de wettelijke vereiste belastingen en andere wettelijke heffingen worden ingehouden.

## **Artikel 30 Pensioenopbouw na beëindiging van de arbeidsovereenkomst**

Op verzoek van de werkgever wordt de pensioenopbouw volgens deze regeling na beëindiging van de arbeidsovereenkomst voortgezet. De voortzetting van de pensioenopbouw vindt slechts plaats indien en voorzover dit op grond van wet- en regelgeving is toegestaan. De kosten verbonden aan het voortzetten van de pensioenopbouw worden betaald via de werkgever.

## **Artikel 31 Hardheidsclausule**

In bijzondere gevallen kan door het bestuur na overleg met de werknemer, de werkgever en de verzekeraar worden afgeweken van het bepaalde in deze regeling.

## **Artikel 32 Verlies hoedanigheid toegelaten onderneming**

Indien een toegelaten onderneming haar hoedanigheid van toegelaten onderneming verliest, zullen de betreffende deelnemers geacht worden hun deelnemerschap vóór de prepensioendatum anders dan door overlijden, pensionering of arbeidsongeschiktheid te hebben beëindigd.

Hierdoor is het bepaalde in artikel 22 van toepassing.

### **Artikel 33 Onvoorziene gevallen en beslechting van geschillen**

In alle gevallen, waarin deze regeling voor de deelnemer niet voorziet, beslist het bestuur, zo nodig in overleg met de werkgever en de verzekeraar, naar beste weten, zoveel mogelijk in overeenstemming met en in de geest van de bepalingen van dit reglement en de statuten van het fonds.

### **Artikel 34 Inwerkingtreding van de pensioenregeling**

De in dit reglement omschreven pensioenregeling treedt op 11 mei 2004 met terugwerkende kracht in werking per 1 januari 2001 en geldt voor:

- de werknemers als bedoeld in artikel 2 lid 1, die per 11 mei 2004 in dienst zijn;
- de werknemers als bedoeld in artikel 2 lid 2, die vanaf 11 mei 2004 in dienst zijn of treden.

Deze regeling vervangt het tot 11 mei 2004 geldende pensioenreglement van het fonds.

## **Onderdeel E: Overgangsbepalingen**

### **Artikel 35 Overgangsbepaling inbreng rechten oude pensioenregeling**

De in de oude pensioenregeling opgebouwde pensioenaanspraken worden voor iedere deelnemer per 31 december 2000 tijdsevenredig vastgesteld inclusief de eventueel van toepassing zijnde overgangsbepalingen. De waarde van deze pensioenaanspraken zal collectief worden overgedragen naar de regeling zoals die is vastgelegd in dit reglement, door middel van een waardeoverdracht per 1 januari 2001.

De overdrachtswaarde wordt aangewend voor aanspraken op ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen en wezenpensioen ter hoogte van de aanspraken die op 31 december 2000 in de oude pensioenregeling waren opgebouwd.

### **Artikel 36 Overgangsbepalingen voor werknemers in dienst op 31 december 2000**

1. Voor werknemers die op 31 december 2000 een arbeidsovereenkomst hebben met de werkgever gelden, in afwijking van hetgeen in artikel 1 van dit reglement is bepaald, de volgende definities:

#### ***Het jaarsalaris***

- a. *voor binnendienstmedewerkers:*  
12 maal het per 1 januari vastgestelde vaste bruto maandsalaris; plus de vakantietoeslag; plus de dertiende maand;
- b. *voor buitendienstmedewerkers:*  
12 maal het per 1 januari vastgestelde vaste bruto maandsalaris; plus de vakantietoeslag; plus de dertiende maand; plus het genoten provisie-inkomen van het voorgaande jaar;

#### ***De franchise***

De franchise is voor het jaar 2000 vastgesteld op EUR 13.617 (NLG 30.008). De franchise wordt jaarlijks per 1 januari aangepast conform de loonontwikkeling van de CAO voor het verzekeringsbedrijf.

2. Voor werknemers die op 31 december 2000 een arbeidsovereenkomst hebben met de werkgever wordt een verlaging van het pensioengevend salaris buiten beschouwing gelaten voor de vaststelling van de pensioengrondslag zoals bedoeld in artikel 4, indien de verlaging plaatsvindt in de laatste tien jaar vóór de prepensioendatum als gevolg van het terugtreden naar een lager gekwalificeerde functie.
3. Voor werknemers die op 31 december 2000 een arbeidsovereenkomst hebben met de werkgever gaat het wezenpensioen in op de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer is overleden en wordt het wezenpensioen, in afwijking van hetgeen bepaald is in het tweede lid van artikel 9, uitgekeerd tot en met de maand waarin het kind 21 jaar wordt of eerder overlijdt. Indien en zolang het kind studierend of invalide kind is in de zin van de Wet Arbeidsongeschiktheidsvoorziening Jonggehandicapten en dientengevolge kinderbijslag, een uitkering ingevolge de Wet studiefinanciering 2000 of een uitkering uit hoofde van de Wet Arbeidsongeschiktheidsvoorziening Jonggehandicapten wordt ontvangen, wordt het wezenpensioen doorbetaald tot de laatste dag van de maand waarin de 27e verjaardag wordt bereikt respectievelijk tot de datum waarop het kind eerder de studie beëindigt en/of revalideert waardoor de uitkering wordt beëindigd.

Het wezenpensioen, toekomende aan het kind geboren binnen 307 dagen na het overlijden van de (gewezen) deelnemer, gaat in op de dag van de geboorte.

### **Artikel 37 Overgangsbepalingen voor werknemers ex Tiel Utrecht en ex Algemene Zeeuwse**

1. Deze overgangsbepaling is van toepassing op werknemers:
  - die op 31 december 2000 in dienst waren van Tiel Utrecht of Algemene Zeeuwse; en
  - deelnemer waren aan de pensioenregeling van ING; en
  - die in het kader van de aandelentransactie tussen ING Groep N.V. en De Goudse N.V. in januari 2001 in dienst zijn gekomen van de werkgever en sindsdien onafgebroken in dienst zijn gebleven van de werkgever.
2. Voor de in lid 1 genoemde groep werknemers is de in dit reglement geformuleerde regeling inclusief artikel 36 van kracht met toepassing van de hierna geformuleerde bepalingen.
3. De aanspraken opgebouwd in de pensioenregeling van ING worden per 1 januari 2001 overgedragen aan de Stichting Pensioenfonds De Goudse. Hierbij gelden de volgende bepalingen:

*Pensioenleeftijd bij ING was gelijk aan 65 jaar;*

4. De overdrachtswaarde van het ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen en wezenpensioen wordt aangewend voor aanspraken op ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen en wezenpensioen ter hoogte van de aanspraken die op 31 december 2000 in de pensioenregeling van ING waren opgebouwd.
5. De overdrachtswaarde van het ongehuwdenpensioen en het aanvullende voorwaardelijke ouderdomspensioen wordt aangewend voor een aanspraak op extra ouderdomspensioen uitgaande van individueel actuariel neutrale omrekening. Conform artikel 6 lid 2 wordt een aanvullend prepensioen opgebouwd ter hoogte van het ouderdomspensioen zoals hierboven bepaald onder lid 4. Het ouderdomspensioen dat wordt gehanteerd voor de vaststelling van het jaarlijks toe te kennen aanvullend prepensioen wordt jaarlijks per 1 januari (voor het eerst per 1 januari 2002) geïndexeerd conform de loonindex.

*Pensioenleeftijd bij ING was gelijk aan 62 jaar*

7. De overdrachtswaarde van het ouderdomspensioen wordt aangewend voor:
  - a. Een aanspraak op ouderdomspensioen ter hoogte van de aanspraak die op 31 december 2000 in de pensioenregeling van ING was opgebouwd.
  - b. Een aanspraak op prepensioen uitgaande van individueel actuariel neutrale omrekening op basis van de resterende overdrachtswaarde na aankoop van het onder lid 7 onderdeel a. genoemde pensioen.
8. De overdrachtswaarde van het tijdelijk ouderdomspensioen wordt aangewend voor een aanspraak op prepensioen uitgaande van individueel actuariel neutrale omrekening.
9. De overdrachtswaarde van het nabestaandenpensioen en wezenpensioen wordt aangewend voor aanspraken op nabestaandenpensioen en wezenpensioen ter hoogte van de aanspraken die op 31 december 2000 in de pensioenregeling van ING waren opgebouwd.
10. De overdrachtswaarde van het ongehuwdenpensioen en het aanvullende voorwaardelijke ouderdomspensioen wordt aangewend voor een aanspraak op extra ouderdomspensioen uitgaande van individueel actuariel neutrale omrekening.
11. Indien het totale prepensioen zoals bepaald onder lid 7 onderdeel b en lid 8 lager is dan het ouderdomspensioen plus het tijdelijk ouderdomspensioen die per 31 december 2000 in de pensioenregeling van ING waren opgebouwd, wordt een aanvullend prepensioen toegekend ter hoogte van het verschil. Gedurende het deelnemerschap wordt dit verschil jaarlijks per 1 januari (voor het eerst per 1 januari 2002) geïndexeerd conform de loonindex. Opbouw van dit aanvullende prepensioen vindt plaats conform artikel 6 lid 2.

*Pensioenleeftijd bij ING was gelijk aan 60 jaar*

12. De overdrachtswaarde van het ouderdomspensioen wordt aangewend voor een aanspraak op ouderdomspensioen en prepensioen uitgaande van individueel actuariel neutrale omrekening.
13. De overdrachtswaarde van het tijdelijk ouderdomspensioen wordt aangewend voor een aanspraak op prepensioen uitgaande van individueel actuariel neutrale omrekening.
14. De overdrachtswaarde van het nabestaandenpensioen en wezenpensioen wordt aangewend voor aanspraken op nabestaandenpensioen en wezenpensioen ter hoogte van de aanspraken die op 31 december 2000 in de pensioenregeling van ING waren opgebouwd.
15. De overdrachtswaarde van het ongehuwdenpensioen en het aanvullende voorwaardelijke ouderdomspensioen wordt aangewend voor een aanspraak op extra ouderdomspensioen uitgaande van individueel actuariel neutrale omrekening.