

Pensioenreglement  
van 26 maart 2019  
van  
Goudse Verzekeringen Services B.V.

**Zwitserleven**  
**i-Pensioen Middellood**

MLN0087292-021-J015

26 maart 2019

**Inhoud van het pensioenreglement**

In onderdeel 1 is de pensioenregeling beschreven.

In onderdeel 2 is de uitvoering van de pensioenregeling beschreven.

In onderdeel 3 zijn de definities beschreven die van toepassing zijn op onderdeel 1 en 2.

**Op dit pensioenreglement en alle in verband hiermee gesloten of nog te sluiten verzekeringen zijn de volgende voorwaarden en bijlagen van Zwitserleven van toepassing:**

- Algemene Verzekeringsvoorwaarden voor Groepsverzekeringen (F2671)
- Clausuleblad terrorismedekking (F1720)
- Aanvullende voorwaarden voor pensioenverzekeringen (F2672)
- Aanvullende voorwaarden AOTIR voor de verzekerde prestaties bij arbeidsongeschiktheid (F2673)
- Bijlage uitruil en afkoop pensioenen. Deze bijlage bevat een tabel die jaarlijks kan wijzigen. U treft op [zwitserleven.nl/werkgever/veelgestelde-vragen](http://zwitserleven.nl/werkgever/veelgestelde-vragen) onze meest actuele tabellen aan.

## **Inhoudsopgave:**

### Onderdeel 1 - DE PENSIOENREGELING

#### Hoofdstuk 1 - WETGEVING, DEELNEMERSCHAP EN KARAKTER PENSIOENREGELING

- Artikel 1 - Pensioenwet en verbod van vervreemding
- Artikel 2 - Deelnemerschap
- Artikel 3 - Karakter van de pensioenregeling, pensioenaanspraken en parttimers

#### Hoofdstuk 2 - HOOFDREGELING

- Artikel 4 - Ouderdomspensioen
- Artikel 5 - Partnerpensioen
- Artikel 6 - Nabestaanden-overbruggingspensioen
- Artikel 7 - Wezenpensioen
- Artikel 8 - Deelnemersbijdrage hoofdregeling
- Artikel 9 - Voorwaardelijk recht op toeslagen voor deelnemers
- Artikel 10 - Voorwaardelijk recht op toeslagen voor gewezen deelnemers
- Artikel 11 - Voorwaardelijk recht op toeslagen voor pensioengerechtigden
- Artikel 12 - Voorbehoud werkgever

#### Hoofdstuk 3 - BIJZONDERE RECHTEN

- Artikel 13 - Rechten bij onbetaald verlof
- Artikel 14 - Recht op ouderdomspensioen bij scheiding
- Artikel 15 - Recht op partnerpensioen bij scheiding
- Artikel 16 - Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid
- Artikel 17 - Rechten bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst
- Artikel 18 - Rechten bij werkloosheid na beëindiging van het deelnemerschap
- Artikel 19 - Recht op waardeoverdracht
- Artikel 20 - Vervallen heel klein pensioen
- Artikel 21 - Recht op uitruil ouderdomspensioen in levenslang partnerpensioen na beëindiging van de arbeidsovereenkomst
- Artikel 22 - Recht op uitruil ouderdomspensioen in partnerpensioen op de pensioendatum
- Artikel 23 - Recht op uitruil partnerpensioen in ouderdomspensioen op de pensioendatum
- Artikel 24 - Recht op vervroeging pensioendatum
- Artikel 25 - Recht op uitstel pensioendatum door de deelnemer
- Artikel 26 - Recht op uitstel pensioendatum door de gewezen deelnemer
- Artikel 27 - Recht op variatie in de hoogte van de uitkering van ouderdomspensioen

#### Hoofdstuk 4 - ERKENNING ARBEIDSONGESCHIKTHEID, FISCALE MAXIMA EN UITKERING

- Artikel 28 - Erkenning arbeidsongeschiktheid en toekenning prestaties
- Artikel 29 - De fiscale maxima van de pensioenen
- Artikel 30 - Uitkering van de pensioenen, inhoudingen en afkoop van kleine pensioenen

#### Hoofdstuk 5 - GEGEVENSVERSTREKKING

- Artikel 31 - Verstrekken van gegevens door de pensioenuitvoerder
- Artikel 32 - Verstrekken van gegevens door de (gewezen) deelnemer

#### Hoofdstuk 6 - SLOTBEPALINGEN

- Artikel 33 - Ingangsdatum pensioenreglement

### Onderdeel 2 - UITVOERING VAN DE PENSIOENREGELING

- Artikel 34 - Pensioenuitvoerder
- Artikel 35 - Privacy - gegevensbescherming
- Artikel 36 - Afkoop pensioenen
- Artikel 37 - Niet nakoming premiebetalingsverplichting
- Artikel 38 - Klachtenregeling
- Artikel 39 - Slotbepaling

Onderdeel 3 - DEFINITIES

Artikel 40 - Definities

Bijlagen

## Onderdeel 1 DE PENSIOENREGELING

### Hoofdstuk 1 WETGEVING, DEELNEMERSCHAP EN KARAKTER PENSIOENREGELING

#### Artikel 1 - Pensioenwet en verbod van vervreemding

Op deze pensioenregeling en de daaronder vallende pensioenaanspraken en pensioenrechten is de Pensioenwet van toepassing. Mogelijkheden die de Pensioenwet biedt over vrijwillige onderdelen of keuze onderdelen in de pensioenregeling zijn niet van toepassing voor zover deze niet in dit pensioenreglement zijn opgenomen.

Verpanding van uit de uitvoeringsovereenkomst voortvloeiende rechten door de werkgever of andere handelingen die door hem worden verricht waardoor aan anderen dan de aanspraak- of pensioengerechtigden rechten worden verleend, is nietig.

Aanspraken door deze pensioenregeling kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven of formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of door de Pensioenwet.

Op dit pensioenreglement is Nederlands recht van toepassing. Geschillen worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam.

#### Artikel 2 - Deelnemerschap

1. Begin deelnemerschap

Het deelnemerschap begint op de datum van indiensttreding maar niet eerder dan de ingangsdatum van dit pensioenreglement en niet eerder dan de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 18 jaar wordt.

2. Einde deelnemerschap

Het deelnemerschap eindigt op het vroegste van onderstaande tijdstippen:

- op de datum van overlijden van de deelnemer
- op de pensioendatum
- op de datum van uitdiensttreding

Als op of na de datum van uitdiensttreding door de pensioenuitvoerder arbeidsongeschiktheid is of wordt erkend, eindigt het deelnemerschap voor het gedeelte waarvoor arbeidsongeschiktheid is erkend op de latere datum waarop de erkenning van de arbeidsongeschiktheid wordt beëindigd.

#### Artikel 3 - Karakter van de pensioenregeling, pensioenaanspraken en parttimers

1. Uitkeringsovereenkomst

De pensioenregeling wordt gekwalificeerd als een uitkeringsovereenkomst in de zin van de Pensioenwet.

Deelnemerschap aan deze pensioenregeling vloeit voort uit een tussen de werknemer en werkgever gesloten pensioenovereenkomst. Bij een uitkeringsovereenkomst sluiten werkgever en werknemer een overeenkomst over een uitkering van een bepaalde hoogte van het te verkrijgen pensioen. De hoogte van het te verkrijgen pensioen is niet afhankelijk van beleggingsresultaten. Het risico dat de levensverwachting van de werknemer meer toeneemt dan aanvankelijk verwacht was, ligt bij de pensioenuitvoerder. De hoogte van de pensioenaanspraken is beschreven in de artikelen die aan de onderscheiden pensioenaanspraken zijn gewijd.

2. Pensioenaanspraken

De pensioenregeling is gebaseerd op een middelloonsysteem en omvat de volgende verplichte aanspraken:

- ouderdompensioen;
- partnerpensioen;
- nabestaanden-overbruggingspensioen;
- wezenpensioen.

3. Parttimers

Bij de vaststelling van aanspraken op pensioen worden aan deelnemers die minder dan de volledige arbeidstijd werkzaam zijn, pensioenaanspraken naar verhouding verleend met uitzondering van de aanspraak op nabestaandeno-verbruggingspensioen, deze wordt volledig verleend.

Voor de vaststelling van de aanspraken op pensioen wordt de pensioengrondslag vermenigvuldigd met een deeltijdpercentage dat wordt vastgesteld aan de hand van de verhouding tussen de feitelijke arbeidstijd en een volledige arbeidstijd. Bij wijziging van de arbeidstijd wordt de pensioengrondslag vermenigvuldigd met het nieuwe deeltijdpercentage. Een wijziging van het deeltijdpercentage wordt in aanmerking genomen per de eerste van de maand waarin het percentage is gewijzigd. Toekomstige dienstjaren worden berekend aan de hand van het laatst bekende deeltijdpercentage.

4. Voorbehoud over de pensioenaanspraken

De overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsdekking kan worden beperkt door het bepaalde in de Aanvullende voorwaarden AOTIR voor de verzekerde prestaties bij arbeidsongeschiktheid.

## Hoofdstuk 2 HOOFDREGELING

### Artikel 4 - Ouderdomspensioen

1. Begin van de pensioenverwerving  
De deelnemer verwerft een aanspraak op ouderdomspensioen vanaf het moment dat het deelnemerschap aanvangt.
2. Aanspraakgerechtigde, ingang en duur  
De (gewezen) deelnemer is aanspraakgerechtigde voor het ouderdomspensioen. Het ouderdomspensioen gaat in bij in leven zijn van de (gewezen) deelnemer op de pensioendatum en wordt uitgekeerd zolang de gepensioneerde leeft.
3. Hoogte  
De aanspraak op jaarlijks ouderdomspensioen op de pensioendatum bedraagt 1,750% van de pensioengrondslag voor elk dienstjaar zoals vastgesteld bij aanvang van het deelnemerschap.

Een wijziging van de pensioengrondslag resulteert in een wijziging van het ouderdomspensioen ter grootte van 1,750% van de wijziging van de pensioengrondslag voor elk toekomstig dienstjaar.

4. Einde pensioenverwerving  
De deelnemer verwerft geen aanspraak meer op ouderdomspensioen vanaf het einde van het deelnemerschap.  
Op het moment dat het deelnemerschap eindigt wordt een premievrije aanspraak op ouderdomspensioen vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in artikel "Rechten bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst".

### Artikel 5 - Partnerpensioen

1. Begin van de pensioenverwerving  
De deelnemer verwerft een aanspraak op partnerpensioen op het moment dat het deelnemerschap aanvangt.  
De deelnemer verwerft de aanspraak ongeacht of de deelnemer wel of geen partner heeft.
2. Aanspraakgerechtigde, ingang en duur  
Aanspraakgerechtigde voor het partnerpensioen is de partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde. Het partnerpensioen dat ingaat bij overlijden van de (gewezen) deelnemer, gaat in op de dag van overlijden van de (gewezen) deelnemer en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand van overlijden van de partner.  
Het partnerpensioen dat ingaat bij overlijden van de gepensioneerde, gaat in op de eerste dag van de maand na overlijden van de gepensioneerde en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand van overlijden van de partner.
3. Hoogte  
De aanspraak op jaarlijks partnerpensioen bedraagt 60,00% van het bereikbare ouderdomspensioen.
4. Beperking in de dekking  
De overlijdensdekking kan worden beperkt door het bepaalde in de Aanvullende voorwaarden voor pensioenverzekeringen.
5. Einde pensioenverwerving  
De deelnemer verwerft geen aanspraak meer op partnerpensioen vanaf het vroegste van onderstaande tijdstippen:
  - de pensioendatum;

- op de datum van uitdiensttreding. Als op of na de datum van uitdiensttreding door de pensioenuitvoerder arbeidsongeschiktheid is of wordt erkend, eindigt de pensioenverwerving voor het gedeelte waarvoor arbeidsongeschiktheid is erkend op de latere datum waarop de erkenning van de arbeidsongeschiktheid wordt beëindigd.

Op het moment dat het verwerven van een aanspraak op partnerpensioen eindigt, wordt een premievrije aanspraak op partnerpensioen vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in artikel "Rechten bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst". Het deel van de aanspraak op partnerpensioen ter grootte van 60,00% van het bereikbaar ouderdomspensioen minus 60,00% van de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen komt op dat moment zonder waarde te vervallen.

## **Artikel 6 - Nabestaanden-overbruggingspensioen**

### **1. Begin van de pensioenverwerving**

De deelnemer verworft een aanspraak op nabestaanden-overbruggingspensioen op het moment dat het deelnemerschap begint. Het verwerven van aanspraak begint ongeacht of de deelnemer wel of geen partner heeft.

Het deelnemerschap begint niet eerder dan de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 18 jaar wordt.

### **2. Aanspraakgerechtigde, ingang en duur**

De partner van de deelnemer is aanspraakgerechtigde voor het nabestaanden-overbruggingspensioen.

Het nabestaanden-overbruggingspensioen gaat in op de dag van het overlijden van de deelnemer voor beëindiging van het deelnemerschap. Dit nabestaanden-overbruggingspensioen wordt uitgekeerd zolang de partner leeft, maar uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin de partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Als de arbeidsovereenkomst van de deelnemer met de werkgever wordt beëindigd bij het bereiken van de pensioenrichtdatum of de (uitgestelde) pensioendatum gaat het nabestaanden-overbruggingspensioen in op de dag van het overlijden van de gepensioneerde. Het nabestaanden-overbruggingspensioen wordt uitgekeerd zolang de partner leeft, maar uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin de partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Als de arbeidsovereenkomst van de deelnemer met de werkgever wordt beëindigd bij het bereiken van de vervroegde pensioendatum dan vervalt de dekking van het nabestaanden-overbruggingspensioen. Maar dit is niet het geval als de vervroegde pensioendatum op of na de AOW-gerechtigde leeftijd ligt van de deelnemer. Het nabestaanden-overbruggingspensioen gaat dan in op de dag van het overlijden van de gepensioneerde. Het nabestaanden-overbruggingspensioen wordt uitgekeerd zolang de partner leeft, maar uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin de partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Als de arbeidsovereenkomst van de deelnemer met de werkgever wordt beëindigd door arbeidsongeschiktheid en de erkenning van arbeidsongeschiktheid door de pensioenuitvoerder duurt voort tot de pensioenrichtdatum van de deelnemer, gaat het nabestaanden-overbruggingspensioen in op de dag van het overlijden van de gepensioneerde na de pensioendatum. Dit nabestaanden-overbruggingspensioen wordt uitgekeerd zolang de partner leeft, maar uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin de partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.



3. Hoogte

De aanspraak op jaarlijks nabestaanden-overbruggingspensioen bedraagt 10,00% van het bereikbaar ouderdompensioen uit hoofde van dit reglement en de bij Zwitserleven opgebouwde aanspraken uit hoofde van de pensioenregelingen van het voormalig pensioenfonds de Goudse en de Goudse Verzekeringen Services B.V., met uitzondering van het ouderdompensioen uit hoofde van het reglement surplusregeling dat per 1 januari 2001 in werking is getreden.

Na ingang zal het nabestaanden-overbruggingspensioen niet worden verhoogd.

4. Beperking in de dekking

De overlijdensdekking kan worden beperkt door het bepaalde in de Aanvullende voorwaarden voor pensioenverzekeringen.

5. Einde pensioenvererving

De deelnemer verwerft geen aanspraak op nabestaanden-overbruggingspensioen meer vanaf het vroegste van onderstaande tijdstippen:

- de scheidingsdatum: de dekking van het nabestaanden-overbruggingspensioen voor de gewezen partner van de deelnemer vervalt. Daarna verwerft de deelnemer opnieuw een aanspraak op nabestaanden-overbruggingspensioen. De nieuwe partner van de deelnemer is aanspraakgerechtigde voor de nieuwe aanspraak op nabestaanden-overbruggingspensioen;
- de pensioendatum;
- op de datum van uitdiensttreding. Als op of na de datum van uitdiensttreding door de pensioenuitvoerder arbeidsongeschiktheid is of wordt erkend, eindigt de pensioenvererving voor het gedeelte waarvoor arbeidsongeschiktheid is erkend op de latere datum waarop de erkenning van de arbeidsongeschiktheid wordt beëindigd.

Als het deelnemerschap van de deelnemer is beëindigd door het bereiken van de pensioenrichtdatum of de (uitgestelde) pensioendatum of de vervroegde pensioendatum die op of na de AOW-gerechtigde leeftijd van de deelnemer ligt, eindigt het verwerven van een aanspraak op nabestaanden-overbruggingspensioen op de latere datum waarop de partner van de deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Op het moment dat het verwerven van een aanspraak op nabestaanden-overbruggingspensioen eindigt, vervalt de aanspraak zonder waarde.

## **Artikel 7 - Wezenpensioen**

1. Begin van de pensioenvererving

De deelnemer verwerft een aanspraak op wezenpensioen op het moment dat het deelnemerschap begint. Het verwerven van de aanspraak begint ongeacht of de deelnemer wel of geen kind(eren) heeft.

2. Aanspraakgerechtigde, ingang en duur

Het kind (de kinderen) van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is (zijn) aanspraakgerechtigde(n) voor het wezenpensioen.

Het wezenpensioen gaat in op de dag van overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en wordt uitgekeerd zolang het kind leeft maar uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin het kind 18 jaar wordt.

Voor elk kind dat studeert in de zin van de Wet studiefinanciering 2000 wordt het wezenpensioen uitgekeerd tot het kind de studie beëindigt, maar uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin het kind 27 jaar wordt. Voor elk kind dat arbeidsongeschikt is en een uitkering ontvangt door de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wet Wajong), wordt wezenpensioen uitgekeerd tot het kind volledig arbeidsongeschikt is, maar uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin het kind 27 jaar wordt.

3. Hoogte

De aanspraak op jaarlijks wezenpensioen bedraagt voor elk kind 20,00% van het bereikbaar partnerpensioen.

Het jaarlijks wezenpensioen wordt verdubbeld als:

- in verband met het overlijden van de deelnemer geen partnerpensioen wordt uitgekeerd
  - beide verzorgende ouders zijn overleden of als de enige verzorgende ouder is overleden (volle wezen)
- De uitkering van het verdubbeld wezenpensioen gaat in als aan bovenstaande voorwaarden is voldaan.

4. Beperking in de dekking

De overlijdensdekking kan worden beperkt door het bepaalde in de Aanvullende voorwaarden voor pensioenverzekeringen.

5. Einde pensioenvererving

De deelnemer verwerft geen aanspraak meer op wezenpensioen vanaf het vroegste van onderstaande tijdstippen:

- de pensioendatum
- op de datum van uitdiensttreding. Als op of na de datum van uitdiensttreding door de pensioenuitvoerder arbeidsongeschiktheid is of wordt erkend, eindigt de pensioenvererving voor het gedeelte waarvoor arbeidsongeschiktheid is erkend op de latere datum waarop de erkenning van de arbeidsongeschiktheid wordt beëindigd.

Op het moment dat het verwerven van een aanspraak op wezenpensioen eindigt wordt een premievrije aanspraak op wezenpensioen vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in artikel "Rechten bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst".

## **Artikel 8 - Deelnemersbijdrage hoofdregeling**

1. Deelnemersbijdrage

De deelnemer draagt 5,5% van de pensioengrondslag bij in de kosten van de pensioenregeling. Bij het vaststellen van de pensioengrondslag voor het bepalen van de hoogte van de deelnemersbijdrage, worden de 13e maand en winst/bonuscompensatie buiten beschouwing gelaten.

De werkgever draagt de overige kosten van de pensioenregeling.

2. Parttimers

De deelnemer die een arbeidsovereenkomst voor minder dan de volledige arbeidstijd heeft, draagt bij naar verhouding van wat hij zou hebben bijgedragen bij een arbeidsovereenkomst voor de volledige arbeidstijd.

3. Arbidsongeschiktheid

Zolang de deelnemer arbeidsongeschikt is en de arbeidsongeschiktheid door de pensioenuitvoerder is erkend, wordt de deelnemersbijdrage van de deelnemer aangepast aan de mate waarin de deelnemer arbeidsongeschikt is, met inachtneming van het gestelde in het artikel "Erkenning arbeidsongeschiktheid en toekenning prestaties".

4. Inhouding op loon

De deelnemersbijdrage wordt door de werkgever op het loon van de deelnemer ingehouden.

## **Artikel 9 - Voorwaardelijk recht op toeslagen voor deelnemers**

1. Ambitie  
De werkgever besluit jaarlijks of een toeslag wordt verleend op de opgebouwde pensioenaanspraken van deelnemers.
2. Ingang en duur  
Toeslagen worden verleend per de peildatum. De eerste toeslag wordt verleend per de eerste peildatum nadat de deelnemer 18 jaar of ouder is.

## **Artikel 10 - Voorwaardelijk recht op toeslagen voor gewezen deelnemers**

1. Ambitie  
De werkgever besluit jaarlijks of een toeslag wordt verleend op de pensioenaanspraken van gewezen deelnemers.
2. Ingang en duur  
Toeslagen worden verleend per de peildatum.

## **Artikel 11 - Voorwaardelijk recht op toeslagen voor pensioengerechtigden**

1. Ambitie

De werkgever besluit jaarlijks of een toeslag wordt verleend op de pensioenrechten en pensioenaanspraken van pensioengerechtigden.

2. Ingang en duur

De toeslagen worden jaarlijks verleend per de peildatum.

## **Artikel 12 - Voorbehoud werkgever**

1. Vermindering bijdrage door werkgever

De werkgever heeft zich het recht voorbehouden om zijn bijdrage in de kosten van de pensioenregeling te verminderen of te beëindigen in geval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden, zoals bedoeld in artikel "Betalingsvoorbehoud" van de Pensioenwet.

2. Wijziging pensioenovereenkomst

De werkgever heeft zich het recht voorbehouden om de pensioenovereenkomst zonder instemming van de werknemer te wijzigen als er sprake is van een zodanig zwaarwichtig belang van de werkgever dat het belang van de werknemer dat door de wijziging zou worden geschaad daarvoor naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid moet wijken, dit zoals bedoeld in artikel "Wijziging pensioenovereenkomst" van de Pensioenwet.

3. Mededeling

Als de werkgever van plan is een voorbehoud als bedoeld in de leden "Vermindering bijdrage door werkgever" en "Wijziging pensioenovereenkomst" uit te oefenen, deelt de werkgever dit schriftelijk mee aan de pensioenuitvoerder en aan degene(n) wiens pensioen of aanspraken op pensioen daardoor word(t)(en) getroffen. De pensioenuitvoerder zal het pensioenreglement net zo aanpassen, met inachtneming van het bepaalde in de uitvoeringsovereenkomst.

## Hoofdstuk 3 BIJZONDERE RECHTEN

### Artikel 13 - Rechten bij onbetaald verlof

#### 1. Pensioenverwerving

Gedurende onder andere een periode van (al dan niet in deeltijd genoten):

- wettelijk ouderschapsverlof;
- sabbatsverlof door een schriftelijke regeling van de werkgever tot een maximum van 12 maanden;
- studieverlof voor cursussen, voor opleidingen of studie voor een beroep, voor het op peil houden van kennis en voor cursussen, opleidingen of studie die door de werkgever wordt gefinancierd, tot een maximum van 18 maanden;
- levensloopverlof tot maximum van 18 maanden,

wordt het verwerven van pensioenaanspraken ongewijzigd voortgezet alsof er geen (deels) onbetaald verlof zou zijn.

#### 2. Deelnemersbijdrage

De deelnemersbijdrage tijdens de periode van onbetaald verlof wordt door de werkgever vastgesteld en voorafgaande aan de periode van onbetaald verlof aan de deelnemer meegedeeld. Deze deelnemersbijdrage kan afwijken van het gestelde in het artikel "Deelnemersbijdrage hoofdregeling".

### Artikel 14 - Recht op ouderdomspensioen bij scheiding

#### 1. Verevening pensioenrechten bij scheiding

Door de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding kan een deel van het ouderdomspensioen verevend worden. Als verevening van het ouderdomspensioen plaatsvindt, heeft de gewezen partner tegenover de pensioenuitvoerder een recht op uitbetaling van een deel van elk van de uit te betalen pensioentermijnen van ouderdomspensioen. De Wet verevening pensioenrechten bij scheiding is niet van toepassing op beëindiging van een gezamenlijke huishouding.

De gewezen partner heeft tegenover de pensioenuitvoerder recht op uitbetaling van een deel van elk van de uit te betalen pensioentermijnen, als binnen twee jaar na de scheidingsdatum melding van de scheiding aan de pensioenuitvoerder is gedaan door middel van het formulier "Mededeling van scheiding in verband met verdeling van het ouderdomspensioen". Dit recht op uitbetaling komt te vervallen bij overlijden van de (gewezen) deelnemer.

De (gewezen) deelnemer en de gewezen partner kunnen bij huwelijkse voorwaarden, partnerschapsvoorwaarden of bij een schriftelijk gesloten overeenkomst over de scheiding afwijkende afspraken hebben gemaakt. De pensioenuitvoerder geeft uitvoering aan deze afwijkende afspraken als de overeenkomst binnen twee jaar na de scheidingsdatum aan de pensioenuitvoerder wordt overlegd.

Als de melding niet binnen twee jaar na de scheidingsdatum is gedaan, vervalt het recht tegenover de pensioenuitvoerder op uitbetaling van een deel van elk van de uit te betalen pensioentermijnen.

#### 2. Conversie

Bij conversie als bedoeld in genoemde wet, wordt dit recht van de gewezen partner op uitbetaling van ouderdomspensioen (onder verval van dit recht) samen met eventuele aanspraken op bijzonder partnerpensioen omgezet in een eigen aanspraak op ouderdomspensioen voor de gewezen partner overeenkomstig dit reglement. De eigen aanspraak op ouderdomspensioen gaat in op de pensioendatum van de gewezen partner. De gewezen partner wordt voor wat betreft de eigen aanspraak op ouderdomspensioen gezien als deelnemer. Conversie kan worden overeengekomen bij huwelijkse voorwaarden of een schriftelijke overeenkomst over de scheiding. De overeenkomst moet binnen twee jaar na

de scheidingsdatum aan de pensioenuitvoerder zijn overlegd. De overeenkomst is slechts geldig als er ook een schriftelijke verklaring van de pensioenuitvoerder is overlegd waarin de pensioenuitvoerder instemt met deze conversie.

## **Artikel 15 - Recht op partnerpensioen bij scheiding**

### **1. Scheiding tijdens het deelnemerschap**

Bij scheiding tijdens het deelnemerschap verkrijgt de gewezen partner een aanspraak op bijzonder partnerpensioen, dit is een zodanig premievrij partnerpensioen als de deelnemer ten behoeve van de gewezen partner zou hebben verkregen als op de scheidingsdatum het deelnemerschap zou zijn beëindigd anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioendatum.

Bij scheiding in de zin van scheiding van tafel en bed verkrijgt de gewezen partner geen aanspraak op bijzonder partnerpensioen.

### **2. Scheiding na beëindiging het deelnemerschap**

Bij scheiding na beëindiging van het deelnemerschap wordt het tot de datum van beëindiging van het deelnemerschap verworven partnerpensioen toegekend aan de gewezen partner (bijzonder partnerpensioen). Bij de toekenning van het bijzonder partnerpensioen blijft het door artikel "Recht op uitruil partnerpensioen in ouderdomspensioen op de pensioendatum" al uitgeruilde partnerpensioen buiten beschouwing.

### **3. Afwijkende afspraken**

De deelnemer en de gewezen partner kunnen bij voorwaarden in verband met de partnerrelatie of een schriftelijk gesloten overeenkomst over scheiding afwijkende afspraken overeenkomen.

De pensioenuitvoerder geeft uitvoering aan deze afwijkende afspraken als de overeenkomst binnen twee jaar na de scheidingsdatum aan de pensioenuitvoerder wordt overlegd.

### **4. Ingang en duur**

Het bijzonder partnerpensioen gaat in bij overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, ongeacht de burgerlijke staat van de gewezen partner en wordt uitgekeerd zolang de betreffende gewezen partner leeft. Het bijzonder partnerpensioen is niet uitruilbaar.

### **5. Terugvloeien bijzonder partnerpensioen**

Bij overlijden van de gewezen partner voordat het bijzonder partnerpensioen tot uitkering is gekomen, vloeit het bijzonder partnerpensioen terug naar de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde.

### **6. Samenhang met partnerpensioen**

In het jaarlijks partnerpensioen voor de deelnemer zoals omschreven in het artikel "Partnerpensioen" is ook begrepen een eventueel bijzonder partnerpensioen.

### **7. Vervallen pensioenaanspraken**

Bij scheiding komen de volgende aanspraken zonder waarde te vervallen:

- nabestaanden-overbruggingspensioen.

## **Artikel 16 - Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid**

### **1. Pensioenaanspraken bij arbeidsongeschiktheid**

Indien en zolang de pensioenuitvoerder de arbeidsongeschiktheid van de deelnemer heeft erkend, wordt gehele of gedeeltelijke premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid verleend.

De arbeidsongeschikte deelnemer blijft pensioenaanspraken verwerven voor het gedeelte waarvoor arbeidsongeschiktheid is erkend. De arbeidsongeschikte deelnemer blijft pensioenaanspraken verwerven zolang de erkenning van de arbeidsongeschiktheid voortduurt maar uiterlijk tot de pensioenrichtdatum of de daarvoor gelegen AOW-gerechtigde leeftijd.

Als de deelnemer na afloop van de wachttijd recht heeft op een WIA/WAO/Wajong uitkering, dan gaat het recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid op z'n vroegst in op de eerste van de maand volgend op de maand waarin de deelnemer recht verkrijgt op een uitkering krachtens de WIA/WAO/Wajong.

Bij het toekennen van de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid gaat de pensioenuitvoerder uit van het deeltijdpercentage en de pensioengrondslag direct voorafgaand aan de maand dat de deelnemer voor het eerst recht krijgt op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Als de pensioengrondslag of het deeltijdpercentage wijzigt in de periode waarin de pensioenuitvoerder premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid verleend, dan wijzigt de pensioenuitvoerder de pensioengrondslag en het deeltijdpercentage niet voor het deel van de premie dat is vrijgesteld. De wijziging geldt wel voor het niet-vrijgestelde deel.

Zolang de deelnemer een arbeidsovereenkomst met de werkgever heeft, verwerft de deelnemer voor het gedeelte waarvoor geen arbeidsongeschiktheid is erkend, pensioenaanspraken overeenkomstig de overige artikelen in dit pensioenreglement.

## 2. Wijziging mate van arbeidsongeschiktheid

Een wijziging in het arbeidsongeschiktheidspercentage leidt tot een verhoging, verlaging of beëindiging van de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Na beëindiging van de arbeidsovereenkomst geldt voor de toekenning van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid een maximum arbeidsongeschiktheidspercentage. Dat is het arbeidsongeschiktheidspercentage dat geldt op het moment van de beëindiging of het arbeidsongeschiktheidspercentage dat geldt bij de eerste keer vaststellen na de beëindiging van de arbeidsovereenkomst.

## 3. Erkenning arbeidsongeschiktheid

Erkenning van arbeidsongeschiktheid door de pensioenuitvoerder vindt plaats met inachtneming van het gestelde in het artikel "Erkenning arbeidsongeschiktheid en toekenning prestaties".

## 4. Geen premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Er is geen recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid als:

- de deelnemer al arbeidsongeschikt was toen de werkgever de verzekering voor de deelnemer afsloot. Als de deelnemer gedeeltelijk arbeidsongeschikt is, dan verzekert de pensioenuitvoerder alleen het gedeelte dat de deelnemer arbeidsgeschikt is.
- de deelnemer nog niet arbeidsongeschikt is, maar wel al ziek was toen de werkgever de verzekering voor de deelnemer afsloot. Deze ziekte moet de oorzaak zijn van de arbeidsongeschiktheid. Als de deelnemer gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt, dan verzekert de pensioenuitvoerder alleen het gedeelte dat de deelnemer arbeidsgeschikt is. De pensioenuitvoerder telt periodes van ziekte die elkaar opvolgen met een onderbreking van minder dan vier weken bij elkaar op.
- de eerste ziektedag van de deelnemer volgens de meest recente UWV-beschikking na beëindiging van de prestatie bij arbeidsongeschiktheid op basis van dit pensioenreglement ligt.

Als de WIA/WAO/Wajong uitkering stopt en niet binnen vier weken weer herleeft, is premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid vanaf dat moment weer verzekerd. Stelt het UWV de arbeidsongeschiktheid van de deelnemer vervolgens weer vast op 35% of meer, dan komt de deelnemer vanaf dat moment mogelijk in aanmerking voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid op basis van het dan geldende pensioenreglement bij de pensioenuitvoerder.

## **Artikel 17 - Rechten bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst**

### **1. Premievrije aanspraak**

Bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst, anders dan door overlijden, behoudt de gewezen deelnemer een premievrije aanspraak op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen.

De pensioenuitvoerder gaat daarbij uit van de gegevens, die bij de pensioenuitvoerder bekend zijn op het tijdstip waarop de arbeidsovereenkomst wordt beëindigd. De overige aanspraken komen te vervallen.

De premievrije aanspraak op ouderdomspensioen wordt op de datum van beëindiging van de arbeidsovereenkomst vastgesteld volgens het bepaalde in het lid 'Hoogte' van artikel 'Ouderdomspensioen'.

De premievrije aanspraak op partnerpensioen bedraagt 60,00% van de aanspraak op premievrij ouderdomspensioen.

De premievrije aanspraak op wezenpensioen bedraagt 20,00% van de aanspraak op premievrij partnerpensioen.

De deelnemer ontvangt een overzicht waarop de premievrije aanspraken op pensioen zijn vermeld.

### **2. Vervallen pensioenaanspraken**

Bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst komen de volgende aanspraken zonder waarde te vervallen:

- nabestaanden-overbruggingspensioen

### **3. Vrijwillige voortzetting**

Het pensioenreglement voorziet niet in een mogelijkheid tot vrijwillige voortzetting van de pensioenregeling na beëindiging van de arbeidsovereenkomst, zoals bedoeld in artikel "Uitvoeren vrijwillige voortzetting" van de Pensioenwet.

### **4. (Automatische) waardeoverdracht**

De gewezen deelnemer heeft een wettelijk recht op waardeoverdracht. De pensioenuitvoerder heeft de mogelijkheid om de waarde van een klein pensioen automatisch over te dragen. Dit staat omschreven in artikel "Recht op waardeoverdracht".

### **5. Vervallen heel klein pensioen**

Een heel klein pensioen, zoals omschreven in artikel "Vervallen heel klein pensioen", komt te vervallen.

## **Artikel 18 - Rechten bij werkloosheid na beëindiging van het deelnemerschap**

### **1. Begin pensioenverwerving**

De gewezen deelnemer die direct aansluitend aan de datum waarop het deelnemerschap eindigt recht heeft op een uitkering op grond van de Werkloosheidswet, heeft vanaf deze datum een aanspraak op nabestaanden-overbruggingspensioen.

Het partnerschap moet zijn aangevangen voorafgaande aan de beëindiging van het deelnemerschap.

Dit lid is ook van toepassing als de gewezen deelnemer direct aansluitend op het deelnemerschap recht heeft op werkloosheidsuitkering van zijn woonland.



2. Aanspraakgerechtigde, ingang en duur

Aanspraakgerechtigde voor het nabestaanden-overbruggingspensioen dat ingaat bij overlijden van de gewezen deelnemer vóór de pensioendatum is de partner van de gewezen deelnemer. Dit nabestaanden-overbruggingspensioen wordt uitgekeerd als de gewezen deelnemer tijdens de periode waarin recht bestaat op een uitkering op grond van de Werkloosheidswet komt te overlijden. Dit nabestaanden-overbruggingspensioen wordt uitgekeerd zolang de partner leeft, maar uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin de partner de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt..

3. Hoogte

De aanspraak op jaarlijks nabestaanden-overbruggingspensioen wordt als volgt vastgesteld:  
Aanspraak nabestaanden-overbruggingspensioen (direct voorafgaande aan de datum waarop het deelnemerschap eindigt) \* (A / B)

Waarbij:

- A Leeftijd op de datum van beëindiging van het deelnemerschap verminderd met de reglementaire toetredingsleeftijd van 18 jaar.
- B Reglementaire pensioenrichtleeftijd van 68 jaar verminderd met de reglementaire toetredingsleeftijd.

De aanspraak op jaarlijks nabestaanden-overbruggingspensioen kan nooit hoger zijn dan de aanspraak op nabestaanden-overbruggingspensioen direct voorafgaande aan de datum waarop het deelnemerschap eindigt.

4. Einde pensioenverwerving

De gewezen deelnemer heeft geen aanspraak meer op dit nabestaanden-overbruggingspensioen vanaf het moment waarop het recht op de uitkering op grond van de Werkloosheidswet eindigt. Op het moment dat de aanspraak op dit nabestaanden-overbruggingspensioen eindigt vervalt het nabestaanden-overbruggingspensioen zonder waarde.

## **Artikel 19 - Recht op waardeoverdracht**

1. Waardeoverdracht bij aanvang deelnemerschap

De deelnemer heeft bij aanvang van het deelnemerschap het wettelijk recht, de waarde van premievrije pensioenaanspraken over te dragen aan de pensioenuitvoerder. Dit wettelijk recht bestaat onder andere:

- bij een individuele beëindiging van de arbeidsovereenkomst of een individuele beëindiging van het deelnemerschap, als de arbeidsovereenkomst of het deelnemerschap is beëindigd op of na 8 juli 1994
- bij een nieuwe of voortgezette arbeidsovereenkomst bij dezelfde werkgever als waarmee individuele beëindiging van de arbeidsovereenkomst heeft plaatsgevonden

Als de aanvang van het deelnemerschap ligt vóór 1 januari 2015, moet een verzoek tot waardeoverdracht binnen zes maanden na aanvang van het deelnemerschap bij de ontvangende pensioenuitvoerder zijn ingediend.

Aan de deelnemer worden als gevolg van waardeoverdracht extra dienstjaren toegekend. Het aantal extra dienstjaren wordt berekend door de te verkrijgen extra aanspraak op ouderdomspensioen als gevolg van waardeoverdracht te delen door het opbouwpercentage voor het ouderdomspensioen per dienstjaar gedeeld door de pensioengrondslag die geldt op de overdrachtsdatum. De overdrachtsdatum is de datum waarop de deelnemer het verzoek tot waardeoverdracht heeft ingediend bij de ontvangende pensioenuitvoerder.

Voor de premievrije pensioenaanspraken wordt een overdrachtswaarde vastgesteld op basis van de Pensioenwet en de daarop gebaseerde besluiten. De overdrachtswaarde wordt aangewend voor het verkrijgen van een vervangende aanspraak op levenslang ouderdomspensioen en partnerpensioen in deze pensioenregeling.

De deelnemer heeft voor de overdracht van de waarde van een aanspraak op partnerpensioen schriftelijke toestemming nodig van de partner die begunstigde is.

De deelnemer richt zijn verzoek tot waardeoverdracht aan de ontvangende pensioenuitvoerder.

Als de deelnemer bij de overdragende pensioenuitvoerder een klein pensioen heeft opgebouwd, dan heeft de overdragende pensioenuitvoerder de mogelijkheid om de waarde van dit klein pensioen automatisch over te dragen naar Zwitserleven. Zwitserleven informeert de deelnemer na het overmaken van de overdrachtswaarde door de overdragende pensioenuitvoerder over de waardeoverdracht en de verworven pensioenaanspraken. Als de overdragende pensioenuitvoerder automatisch de waarde overdraagt naar Zwitserleven, dan kan de deelnemer geen verzoek meer indienen voor een inkomende waardeoverdracht van dit pensioen.

## 2. Waardeoverdracht bij einde deelnemerschap

De gewezen deelnemer heeft het wettelijk recht de waarde van de premievrije pensioenaanspraken over te dragen aan de (nieuwe) pensioenuitvoerder. Dit wettelijk recht bestaat onder andere:

- bij een individuele beëindiging van de arbeidsovereenkomst of een individuele beëindiging van het deelnemerschap, als de arbeidsovereenkomst of het deelnemerschap is beëindigd op of na 8 juli 1994
- bij een nieuwe of voortgezette arbeidsovereenkomst bij dezelfde werkgever als waarmee individuele beëindiging van de arbeidsovereenkomst heeft plaatsgevonden

Als aanvang van het deelnemerschap in de pensioenregeling van de nieuwe werkgever of in de aangepaste pensioenregeling van de werkgever ligt vóór 1 januari 2015, moet het verzoek tot waardeoverdracht binnen zes maanden na aanvang van het deelnemerschap in de nieuwe pensioenregeling bij de ontvangende pensioenuitvoerder zijn ingediend.

De gewezen deelnemer heeft voor de overdracht van de waarde van het partnerpensioen schriftelijke toestemming nodig van de partner.

Als de eerste ziektedag van de verzekerde ligt voor de beëindiging van de arbeidsovereenkomst bestaat eventueel recht op toekenning van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Door waardeoverdracht gaat dit recht verloren.

Als het deelnemen aan de pensioenregeling is geëindigd en er is sprake van een klein pensioen, dan maakt Zwitserleven gebruik van de wettelijke mogelijkheid om de waarde van een klein pensioen automatisch over te dragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de gewezen deelnemer.

Als er sprake is van een klein pensioen, dan vraagt Zwitserleven binnen één jaar na het beëindiging van het deelnemen bij het Pensioenregister uit bij welke pensioenuitvoerder de gewezen deelnemer op dat moment pensioen opbouwt.

Het Pensioenregister meldt zo spoedig mogelijk na de uitvraag aan Zwitserleven of en, zo ja, waar de gewezen deelnemer pensioen opbouwt en onder welk klantherkenningsnummer. Als de gewezen deelnemer een nieuwe pensioenuitvoerder heeft, dan draagt Zwitserleven het pensioen automatisch over naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de gewezen deelnemer. De nieuwe pensioenuitvoerder informeert de gewezen deelnemer na het overmaken van de overdrachtswaarde over de waardeoverdracht en de verworven pensioenaanspraken.

Zolang de gewezen deelnemer geen nieuwe pensioenuitvoerder heeft, herhaalt Zwitserleven de uitvraag bij het Pensioenregister ten minste eenmaal per jaar. Na vijf mislukte pogingen in een periode van minimaal vijf jaar mag Zwitserleven het klein pensioen van de gewezen deelnemer alsnog afkopen op voorwaarde dat de gewezen deelnemer hiermee instemt. Meer hierover staat in het artikel 'Afskoop kleine pensioenen' van dit pensioenreglement.

Automatische waardeoverdracht betekent dat de waardeoverdracht plaatsvindt op het initiatief van Zwitserleven. De gewezen deelnemer ontvangt geen voorstel waarmee de gewezen deelnemer in kan stemmen of bezwaar tegen kan maken. Zwitserleven brengt geen administratiekosten voor de automatische waardeoverdracht in rekening bij de gewezen deelnemer.

Als Zwitserleven automatisch de waarde overdraagt naar de ontvangende pensioenuitvoerder, dan kan de deelnemer geen verzoek meer indienen voor een uitgaande waardeoverdracht van dit pensioen.

#### **Artikel 20 - Vervallen heel klein pensioen**

Als het opgebouwde ouderdomspensioen bij beëindiging van het deelnemen op de reguliere ingangsdatum van het pensioen niet meer bedraagt dan € 2,- bruto per jaar, dan vervallen de pensioenaanspraken van een deelnemer van rechtswege bij beëindiging van het deelnemen. De gewezen deelnemer heeft dan geen recht op pensioen vanaf de pensioendatum of de afkoopwaarde. De waarde van dit pensioen vervalt niet aan Zwitserleven, maar wordt door Zwitserleven aan een charitatieve instelling overgemaakt.

Zwitserleven maakt in het bestuursverslag (jaarverslag) melding van de totale waarde en de bestemming van de pensioenaanspraken die in enig jaar zijn vervallen.

#### **Artikel 21 - Recht op uitruil ouderdomspensioen in levenslang partnerpensioen na beëindiging van de arbeidsovereenkomst**

1. Begin pensioenverwerving

De (gewezen) deelnemer heeft het recht (een deel van) de aanspraak op ouderdomspensioen na beëindiging van de arbeidsovereenkomst uit te ruilen voor een hogere aanspraak op partnerpensioen.

2. Hoogte

Het partnerpensioen bedraagt, met inbegrip van een eventueel bijzonder partnerpensioen, na uitruil niet meer dan:

- 70% van het na uitruil resterende ouderdomspensioen
- 70% van het pensioengevende salaris op het tijdstip van ingang met inbegrip van 70% van de voor dat jaar geldende bruto uitkering op jaarbasis door de Algemene Ouderdomswet (AOW) voor gehuwde personen zonder toeslag vermeerderd met de vakantietoeslag

3. Uitruilfactoren

Uitruil vindt plaats op basis van door de pensioenuitvoerder vast te stellen factoren (ruilvoet) en voorwaarden, zoals die gelden op datum van uitruil. De uitruilfactoren zijn opgenomen in bijlage "Uitruil en afkoop pensioenen".

4. Keuzemoment en herziening

De gewezen deelnemer kan éénmalig gebruik maken van dit recht op uitruil. Op een eenmaal gemaakte keuze kan niet worden teruggekomen. Het verzoek tot uitruil moet schriftelijk kenbaar zijn gemaakt aan de pensioenuitvoerder binnen drie maanden na beëindiging van de arbeidsovereenkomst.

5. Compensatie

De afname van het ouderdomspensioen als gevolg van uitruil kan niet gecompenseerd worden.

#### **Artikel 22 - Recht op uitruil ouderdomspensioen in partnerpensioen op de pensioendatum**

1. Recht op uitruil van ouderdomspensioen

De (gewezen) deelnemer heeft het recht het ouderdomspensioen op de pensioendatum uit te ruilen voor ouderdomspensioen en een (verhoogde) aanspraak op partnerpensioen.

## 2. Hoogte

Het partnerpensioen kan, met inbegrip van een eventueel bijzonder partnerpensioen, na uitruil niet meer bedragen dan:

- 70% van het na uitruil resterende ouderdompensioen
- het voor uitruil verzekerde partnerpensioen
- 70% van het pensioengevend loon op het tijdstip van ingang met inbegrip van 70% van de voor dat jaar geldende bruto uitkering op jaarbasis door de Algemene Ouderdomswet (AOW) voor gehuwde personen zonder toeslag vermeerderd met de vakantietoeslag

Als de uitruil als gevolg heeft dat het ouderdompensioen op jaarbasis lager wordt dan € 484,09 (2019) wordt de verhouding tussen het uit te ruilen ouderdompensioen en partnerpensioen zodanig aangepast dat het ouderdompensioen op jaarbasis tenminste € 484,09 (2019) bedraagt.

## 3. Uitruilfactoren

Uitruil vindt plaats op basis van door de pensioenuitvoerder vast te stellen factoren (ruilvoet) en voorwaarden, zoals die gelden op de pensioendatum. De uitruilfactoren zijn opgenomen in bijlage "Uitruil en afkoop pensioenen".

## 4. Keuzemoment en herziening

De (gewezen) deelnemer kan éénmalig gebruik maken van dit recht op uitruil. Op een eenmaal gemaakte keuze kan niet worden teruggekomen. Het verzoek tot uitruil moet schriftelijk kenbaar zijn gemaakt aan de pensioenuitvoerder minimaal drie maanden voor de pensioendatum.

## 5. Compensatie

De afname van het ouderdompensioen als gevolg van uitruil kan niet gecompenseerd worden.

### **Artikel 23 - Recht op uitruil van partnerpensioen in ouderdompensioen op de pensioendatum**

#### 1. Uitruilbaar partnerpensioen

De (gewezen) deelnemer heeft het recht aanspraken op partnerpensioen op de pensioendatum, geheel of gedeeltelijk, uit te ruilen om de aanspraak op ouderdompensioen te verhogen. De mogelijkheid van uitruil bestaat als en voor zover de arbeidsovereenkomst wordt beëindigd. De (gewezen) deelnemer heeft voor deze uitruil schriftelijke toestemming nodig van de partner van de deelnemer.

#### 2. Uitruilfactoren

Uitruil vindt plaats op basis van door de pensioenuitvoerder vast te stellen factoren (ruilvoet) en voorwaarden, zoals die gelden op de pensioendatum. De uitruilfactoren zijn opgenomen in bijlage "Uitruil en afkoop pensioenen" .

#### 3. Keuzemoment en herziening

De (gewezen) deelnemer kan op de pensioendatum eenmalig gebruik maken van het recht op uitruil. Op een eenmaal gemaakte keuze kan niet worden teruggekomen. Het verzoek tot uitruil moet uiterlijk drie maanden voor de pensioendatum schriftelijk kenbaar zijn gemaakt aan de pensioenuitvoerder.

#### 4. Compensatie

De afname van het partnerpensioen als gevolg van uitruil kan niet gecompenseerd worden.

### **Artikel 24 - Recht op vervroeging pensioendatum**

#### 1. Eerder ingaand ouderdompensioen

De (gewezen) deelnemer heeft de mogelijkheid de pensioendatum te vervroegen. Op de gekozen vervroegde pensioendatum komt het ouderdompensioen geheel of gedeeltelijk beschikbaar.

De vervroegde pensioendatum ligt een geheel aantal maanden voor de pensioenrichtdatum en ligt tussen de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de 57-jarige leeftijd bereikt en de pensioenrichtdatum.

Vervroegen van de pensioendatum moet uiterlijk drie maanden voor de vervroegde pensioendatum schriftelijk aan de pensioenuitvoerder kenbaar zijn gemaakt. De (gewezen) deelnemer heeft voor het vervroegen van de pensioendatum schriftelijke toestemming nodig van de partner van de deelnemer.

Voor een vervroegde pensioendatum die (deels) meer dan vijf jaar vóór de AOW-gerechtigde leeftijd van de (gewezen) deelnemer ligt, geldt het volgende. Dit is slechts mogelijk als en voor zover het arbeidzame leven is beëindigd en/of het aantal gewerkte uren als ondernemer is verminderd.

## 2. Deeltijdpensioen

Het ouderdomspensioen kan door gedeeltelijke pensionering gedeeltelijk ingaan (deeltijdpensioen). Nadat het deeltijdpensioen is ingegaan kan het deeltijdpensioen nog maximaal twee maal worden verhoogd door toenemende pensionering. Bij de laatste verhoging moet het ouderdomspensioen volledig ingaan. Een eenmaal gekozen percentage deeltijdpensioen kan later niet worden verlaagd.

Als de vervroegde pensioendatum meer dan vijf jaar voor de AOW-gerechtigde leeftijd van de (gewezen) deelnemer ligt, wordt het gedeeltelijk ingaande jaarlijkse ouderdomspensioen berekend naar evenredigheid van het verminderde aantal arbeidsuren in dienstbetrekking of gewerkte uren als ondernemer.

## 3. Verklaring over mate van doorwerken

Als de gekozen vervroegde pensioendatum (deels) meer dan vijf jaar vóór de AOW-gerechtigde leeftijd van de (gewezen) deelnemer ligt geldt het volgende. De (gewezen) deelnemer verstrekt bij het verzoek tot vervroeging van de pensioendatum een schriftelijke verklaring over de mate van doorwerken. Uit deze verklaring blijkt het aantal overeengekomen arbeidsuren, of het aantal gewerkte uren als ondernemer. Zolang het arbeidzame leven in de periode tot vijf jaar vóór de AOW-gerechtigde leeftijd van de (gewezen) deelnemer nog niet is beëindigd, is de (gewezen) deelnemer verplicht om elke opgetreden verandering aan de pensioenuitvoerder te melden.

## 4. Vervroeging pensioendatum

Voor zover de gewezen deelnemer geen gebruik heeft gemaakt om af te zien van de (gedeeltelijke) uitruil van de verworven aanspraak op ouderdomspensioen naar een aanspraak op partnerpensioen, geldt het volgende voor vervroegen van de pensioendatum.

Bij vervroeging van de pensioendatum komt de uitgeruilde aanspraak op partnerpensioen dat ingaat bij overlijden van de gewezen deelnemer vóór de pensioenrichtdatum te vervallen. De waarde van dit partnerpensioen wordt uitgeruild voor verhoging van het ouderdomspensioen.

## 5. Aanspraak bij overlijden

Bij vervroeging van de pensioendatum wordt het ouderdomspensioen herberekend. De hoogte van de premievrije aanspraak op partnerpensioen en het moment waarop het partnerpensioen tot uitkering komt, wordt niet gewijzigd.

## 6. Voorwaarden en tarieven

Bij vervroegen van de pensioendatum wordt de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen verlaagd naar een ouderdomspensioen op de vervroegde pensioendatum op basis van door de pensioenuitvoerder vast te stellen voorwaarden, tarieven en factoren, zoals die gelden op de datum van aanpassing. De factoren zijn opgenomen in de bijlage "Uitruil en afkoop pensioenen".

## **Artikel 25 - Recht op uitstel pensioendatum door de deelnemer**

### **1. Uitstellen pensioendatum**

De werkgever en de deelnemer kunnen schriftelijk overeenkomen de pensioendatum uit te stellen.

De uitgestelde pensioendatum ligt een geheel aantal maanden na de pensioenrichtdatum.

De pensioendatum uitstellen kan tot uiterlijk vijf jaar na de AOW-gerechtigde leeftijd van de deelnemer. De pensioendatum kan iedere keer maximaal twaalf maanden worden uitgesteld.

Een verzoek tot uitstel van de pensioendatum moet de eerste keer uiterlijk drie maanden voor de pensioenrichtdatum en daarna telkens uiterlijk drie maanden vóór de (nieuwe) uitgestelde pensioendatum schriftelijk aan de pensioenuitvoerder worden doorgegeven. De deelnemer heeft voor het uitstellen van de pensioendatum schriftelijke toestemming nodig van de partner van de deelnemer.

### **2. Geen voortzetting bij arbeidsongeschiktheid**

Uitstel van de pensioendatum is niet mogelijk:

- zolang de werkgever uit hoofde van een arbeidsrelatie een loondoorbetalingsverplichting wegens ziekte heeft tegenover de deelnemer, of
- voor zover de deelnemer tijdens of aansluitend op een arbeidsovereenkomst aanspraak kan maken op een ingegane aan de arbeidsovereenkomst verbonden inkomensvervangende uitkering wegens arbeidsongeschiktheid, of
- voor zover de pensioenuitvoerder arbeidsongeschiktheid heeft erkend

### **3. Deeltijdpensioen**

Het ouderdomspensioen kan door gedeeltelijke pensionering gedeeltelijk ingaan (deeltijdpensioen). Nadat het deeltijdpensioen is ingegaan kan het deeltijdpensioen nog maximaal 2 maal worden verhoogd door toenemende pensionering. Bij de laatste verhoging moet het ouderdomspensioen volledig ingaan. Een eenmaal gekozen percentage deeltijdpensioen kan nadien niet worden verlaagd.

### **4. Aanspraak op ouderdomspensioen**

Gedurende de voortzetting van het deelnemen na de pensioenrichtdatum blijft de deelnemer een aanspraak op ouderdomspensioen verwerven overeenkomstig het gestelde in artikel "Ouderdomspensioen" met inachtneming van het dan geldende parttimepercentage.

### **5. Aanspraak bij overlijden**

Gedurende de voortzetting van het deelnemen na de pensioenrichtdatum blijft de deelnemer de volgende aanspraken verwerven:

- partnerpensioen
- nabestaanden-overbruggingspensioen
- wezenpensioen

tot de latere pensioendatum of tot het eerdere moment waarop de pensioenverwerving eindigt. Dat gebeurt voor het partnerpensioen en wezenpensioen met inachtneming van het dan geldende parttimepercentage.

### **6. Aanspraak bij arbeidsongeschiktheid**

Tijdens de periode tot de uitgestelde pensioendatum wordt een bestaande medeverzekering van het recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid zoals beschreven in artikel "Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid" voortgezet tot uiterlijk de na de pensioenrichtdatum gelegen AOW-gerechtigde leeftijd van de deelnemer of tot het eerdere moment waarop de pensioenverwerving eindigt.

### **7. Financiering**

De financiering van de gedurende het deelnemen mee te verzekeren aanspraken gebeurt op dezelfde manier als vóór uitstel van de pensioendatum.

Datzelfde geldt voor het tot de AOW-gerechtigde leeftijd mee te verzekeren recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid zoals beschreven in artikel "Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid".

8. Deelnemersbijdrage

Tijdens de periode tot de uitgestelde pensioendatum wordt de deelnemersbijdrage vastgesteld zoals bepaald in artikel "Deelnemersbijdrage hoofdregeling".

9. Voorwaarden en tarieven

Bij uitstellen van de pensioendatum wordt de op de pensioen(richt)datum verworven aanspraak op ouderdomspensioen en partnerpensioen dat ingaat bij overlijden van de gepensioneerde omgerekend naar een ouderdomspensioen en partnerpensioen dat ingaat bij overlijden van de gepensioneerde op de nieuwe uitgestelde pensioendatum op basis van door de pensioenuitvoerder vast te stellen voorwaarden, tarieven en factoren, zoals die gelden op de datum van aanpassing. De uitruilfactoren zijn opgenomen in de bijlage "Uitruil en afkoop pensioenen".

## **Artikel 26 - Recht op uitstel pensioendatum door de gewezen deelnemer**

1. Uitstellen pensioendatum

De gewezen deelnemer heeft de mogelijkheid de pensioendatum uit te stellen.

De uitgestelde pensioendatum ligt een geheel aantal maanden na de pensioenrichtdatum. De pensioendatum uitstellen kan tot uiterlijk vijf jaar na de AOW-gerechtigde leeftijd van de gewezen deelnemer. De pensioendatum kan iedere keer maximaal twaalf maanden worden uitgesteld.

Een verzoek tot uitstel van de pensioendatum moet de eerste keer uiterlijk drie maanden voor de pensioenrichtdatum en daarna telkens uiterlijk drie maanden vóór de (nieuwe) uitgestelde pensioendatum schriftelijk aan de pensioenuitvoerder kenbaar zijn gemaakt. De gewezen deelnemer heeft voor het uitstellen van de pensioendatum schriftelijke toestemming nodig van de partner van de gewezen deelnemer.

2. Geen uitstel bij arbeidsongeschiktheid

Uitstel van de ingangsdatum van het ouderdomspensioen is niet mogelijk:

- zolang er tegenover de gewezen deelnemer uit hoofde van een arbeidsrelatie een loondoorbetalingsverplichting wegens ziekte is, of
- voor zover de gewezen deelnemer tijdens of aansluitend op een arbeidsovereenkomst aanspraak kan maken op een aan de arbeidsovereenkomst gerelateerde inkomensvervangende uitkering wegens arbeidsongeschiktheid, of
- voor zover de pensioenuitvoerder arbeidsongeschiktheid heeft erkend

3. Deeltijdpensioen

Het ouderdomspensioen kan door gedeeltelijke pensionering gedeeltelijk ingaan (deeltijdpensioen). Nadat het deeltijdpensioen is ingegaan kan het deeltijdpensioen nog maximaal 2 maal worden verhoogd door toenemende pensionering. Bij de laatste verhoging moet het ouderdomspensioen volledig ingaan. Een eenmaal gekozen percentage deeltijdpensioen kan nadien niet worden verlaagd.

## **Artikel 27 - Recht op variatie in de hoogte van de uitkering van ouderdomspensioen**

1. Variatie in hoogte ouderdomspensioen

De (gewezen) deelnemer heeft het recht de hoogte van de uitkering van het ouderdomspensioen te laten variëren binnen de verhouding 100:75. De (gewezen) deelnemer kan kiezen uit een hogere uitkering in de beginperiode gevolgd door een lagere uitkering in de vervolgperiode (hoog/laag) of een lagere uitkering in de beginperiode gevolgd door een hogere uitkering in de vervolgperiode (laag/hog). De laagste uitkering mag niet lager zijn dan 75% van de hoogste uitkering.

Als de pensioendatum wordt vervroegd, wordt in de periode tussen de ingangsdatum van het ouderdomspensioen en het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd voor het toetsen van de verhouding 100:75 een bedrag buiten beschouwing gelaten. Dat bedrag is gelijk aan tweemaal de voor die jaren geldende zelfstandige AOW-uitkering voor een gehuwde vermeerderd met de AOW-vakantietoeslag.

2. Keuze

De (gewezen) deelnemer kan op de pensioendatum eenmalig gebruik maken van het recht op variabilisering van de pensioenuitkering. Op een eenmaal gemaakte keuze kan niet worden teruggekomen. Het verzoek tot variabilisering moet uiterlijk drie maanden voor de pensioendatum schriftelijk kenbaar zijn gemaakt aan de pensioenuitvoerder.

De hoogte van het partnerpensioen blijft ongewijzigd.

3. Variatiefactoren

De hoogte van de pensioenuitkeringen wordt vastgesteld op basis van door de pensioenuitvoerder vast te stellen factoren. De uitruilfactoren zijn opgenomen in de bijlage "Uitruil en afkoop pensioenen".



## Hoofdstuk 4 ERKENNING ARBEIDSONGESCHIKTHEID, FISCALE MAXIMA EN UITKERING

### Artikel 28 - Erkenning arbeidsongeschiktheid en toekenning prestaties

#### 1. Erkenning arbeidsongeschiktheid en toekenning prestaties

De pensioenuitvoerder erkent de gehele of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid van de deelnemer op de eerste dag van de maand, volgende op het tijdstip, waarop de verzekerde arbeidsongeschikt wordt. De eerste ziektedag moet voor de beëindiging van de arbeidsovereenkomst liggen.

De ingang, mate en duur van de arbeidsongeschiktheid, en een wijziging daarvan, wordt door de pensioenuitvoerder erkend op basis van de meest recente beschikking die aan de verzekerde is afgegeven door het UWV.

Als er geen beschikking van het UWV is, vindt erkenning van de ingang, mate en de duur van de arbeidsongeschiktheid plaats op basis van onderzoek door de pensioenuitvoerder.

De arbeidsongeschiktheidsdekking kan worden beperkt door het bepaalde in de Aanvullende voorwaarden voor pensioenverzekeringen en de Aanvullende voorwaarden AOTIR voor de verzekerde prestaties bij arbeidsongeschiktheid. Erkenning arbeidsongeschiktheid en toekenning prestaties wegens arbeidsongeschiktheid geschiedt met inachtneming van de voorwaarden van de pensioenuitvoerder.

#### 2. Erkenning arbeidsongeschiktheid na beëindiging arbeidsovereenkomst of uitvoeringsovereenkomst (waarbij de werkgever en de pensioenuitvoerder geen nieuwe uitvoeringsovereenkomst aangaan)

Als de deelnemer vóór de beëindiging van de arbeidsovereenkomst of de beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst al recht heeft op een WIA/WAO/Wajong uitkering, hierna te noemen de beëindiging, dan wordt de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid na de beëindiging voortgezet, indien en zolang de deelnemer arbeidsongeschikt is in de zin van de WIA/WAO/Wajong.

De deelnemer kan na beëindiging alleen nog aanspraak maken op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid als:

- 1 de deelnemer bij de beëindiging recht heeft op loondoorbetaling bij ziekte als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek en de eerste ziektedag volgens de meest recente UWV-beschikking ligt vóór de beëindiging van de dekking op basis van dit pensioenreglement, of
- 2 de deelnemer bij de beëindiging recht heeft op een uitkering volgens de Ziektewet en de eerste ziektedag volgens de meest recente UWV-beschikking ligt vóór de beëindiging van de dekking op basis van het pensioenreglement, en
- 3 de deelnemer direct aansluitend recht heeft op een WIA/WAO/Wajong uitkering en op dat moment 35% of meer arbeidsongeschikt is op basis van de berekening van het UWV.

Voor de berekening van het recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid wordt uitgegaan van de mate van arbeidsongeschiktheid bij ingang van de WIA/WAO/Wajong uitkering en de direct voor de beëindiging geldende pensioengrondslag en deeltijdpercentage.

Een wijziging in de mate van arbeidsongeschiktheid in de zin van de in de WIA/WAO/Wajong leidt tot een verhoging, verlaging of beëindiging van de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Na beëindiging geldt voor de toekenning van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid een maximum arbeidsongeschiktheidspercentage. Dat is het arbeidsongeschiktheidspercentage dat geldt op het moment van beëindiging of het arbeidsongeschiktheidspercentage dat geldt bij de eerste keer vaststellen na beëindiging.

Zodra de (gewezen) deelnemer langer dan vier weken volledig arbeidsgeschikt is, eindigt de aanspraak op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid jegens de pensioenuitvoerder. Als de arbeidsongeschiktheid daarna weer optreedt, leidt dat niet tot herleven van de aanspraak op premievrijstelling bij premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid jegens de pensioenuitvoerder.

Er is geen recht meer op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid als de (gewezen) deelnemer kiest voor waardeoverdracht. Of als de werkgever kiest voor collectieve waardeoverdracht waarbij de waarde van de pensioenaanspraken wordt overgedragen en de (gewezen) deelnemer geen bezwaar heeft gemaakt tegen de collectieve waardeoverdracht.

3. Erkenning arbeidsongeschiktheid na beëindiging arbeidsovereenkomst of uitvoeringsovereenkomst (waarbij de werkgever en de pensioenuitvoerder een nieuwe uitvoeringsovereenkomst aangaan)

Als de deelnemer vóór de beëindiging van de arbeidsovereenkomst of de beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst al recht heeft op een WIA/WAO/Wajong uitkering, hierna te noemen de beëindiging, dan wordt de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid na de beëindiging voortgezet, indien en zolang de deelnemer arbeidsgeschikt is in de zin van de WIA/WAO/Wajong.

De deelnemer kan na beëindiging alleen nog aanspraak maken op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid als de deelnemer bij beëindiging:

- 1 recht heeft op loondoorbetaling bij ziekte als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek en de eerste ziekte dag volgens de meest recente UWV-beschikking ligt vóór de beëindiging van de dekking op basis van dit pensioenreglement, of
  - 2 recht heeft op een uitkering volgens de Ziektewet en de eerste ziekte dag volgens de meest recente UWV-beschikking ligt vóór de beëindiging van de dekking op basis van het pensioenreglement, en
  - 3 de deelnemer direct aansluitend recht heeft op een WIA/WAO/Wajong uitkering en op dat moment 35% of meer arbeidsgeschikt is op basis van de berekening van het UWV,
- dan maakt de deelnemer mogelijk aanspraak op premievrijstelling bij premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid zoals is bepaald in het pensioenreglement dat wordt uitgevoerd onder de nieuwe uitvoeringsovereenkomst van de werkgever bij de pensioenuitvoerder.

4. Toekenning prestaties bij arbeidsongeschiktheid

Als de pensioenuitvoerder arbeidsongeschiktheid van de deelnemer heeft erkend, worden de verzekerde prestaties, afhankelijk van de arbeidsongeschiktheidsgraad, toegekend volgens onderstaande tabel.

Tabel: Toekenning prestaties bij arbeidsongeschiktheid

Arbeidsongeschiktheidsgraad	Percentage toekenning van de prestaties
0% tot 35%	0,00%
35% tot 45%	40,00%
45% tot 55%	50,00%
55% tot 65%	60,00%
65% tot 80%	72,50%
80% of meer	100,00%

5. Toekenning premievrijstelling bij bestaande arbeidsongeschiktheid

Er is geen recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid als:

- de deelnemer al arbeidsgeschikt was toen de werkgever de verzekering voor de deelnemer afsloot. Als de deelnemer gedeeltelijk arbeidsgeschikt is, dan verzekert de pensioenuitvoerder alleen het gedeelte dat de deelnemer arbeidsgeschikt is

- de deelnemer nog niet arbeidsongeschikt is, maar wel al ziek was toen de werkgever de verzekering voor de deelnemer afsloot. Deze ziekte moet de oorzaak zijn van de arbeidsongeschiktheid. Als de deelnemer gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt, dan verzekert de pensioenuitvoerder alleen het gedeelte dat de deelnemer arbeidsongeschikt is. De pensioenuitvoerder telt periodes van ziekte die elkaar opvolgen met een onderbreking van minder dan vier weken bij elkaar op
- de eerste ziektedag van de deelnemer volgens de meest recente UWV-beschikking na beëindiging van de prestatie bij arbeidsongeschiktheid op basis van dit pensioenreglement ligt

Als bij aanvang van de (verhoging van de) dekking al sprake was van ziekte of arbeidsongeschiktheid, dan wordt bij een latere wijziging van de arbeidsongeschiktheidsgraad premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid toegekend overeenkomstig onderstaande tabel.

Tabel: Toekenning premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid in geval van bij begin van de dekking bestaande arbeidsongeschiktheid

Arbeidsongeschiktheidsgraad bij het begin van de dekking	Arbeidsongeschiktheidsgraad na wijziging				
	35 tot 45%	45 tot 55%	55 tot 65%	65 tot 80%	80 of meer
0% tot 35%	14,50%	28,50%	43,00%	60,50%	100,00%
35% tot 45%	0,00%	16,50%	33,50%	54,00%	100,00%
45% tot 55%	0,00%	0,00%	20,00%	45,00%	100,00%
55% tot 65%	0,00%	0,00%	0,00%	31,50%	100,00%
65% tot 80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%
80% of meer	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

#### 6. Prestaties

Onder prestaties in dit artikel worden verstaan pensioenaanspraken zoals omschreven in het artikel "Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid".

#### 7. Gevolgen geen recht op WIA-uitkering

Zolang de deelnemer geen recht heeft op uitbetaling van een WIA/WAO/Wajong-uitkering of slechts recht heeft op uitbetaling van een gedeelte daarvan omdat de deelnemer inkomsten uit arbeid heeft of een arbeidsovereenkomst is aangegaan, kan de pensioenuitvoerder de uitkeringen op grond van het arbeidsongeschiktheidsprestaties niet, of gedeeltelijk, toekennen.

#### 8. Wijziging wetgeving

In geval van wijziging van de op het moment van inwerkingtreding van het pensioenreglement van kracht zijnde WIA, of van de in de Wet verlenging loondoorbetalingsverplichting bij ziekte neergelegde termijn van verplichte loondoorbetaling door de werkgever, kan de pensioenuitvoerder de erkenning op een andere manier vaststellen.

### **Artikel 29 - De fiscale maxima van de pensioenen**

#### 1. Wet op de loonbelasting 1964

De fiscale maxima genoemd in de Wet op de loonbelasting 1964 worden in acht genomen.

- Het nabestaanden-overbruggingspensioen bedraagt voor de ingangsdatum niet meer dan het bedrag van 8/7 maal de Anw-uitkering op jaarbasis, inclusief vakantie-uitkering. Na ingang bedraagt het nabestaanden-overbruggingspensioen niet meer dan het gezamenlijke bedrag van 8/7 maal de nominale uitkering ingevolge de Algemene nabestaandenwet, vermeerderd met de vakantie-uitkering, en het verschil in verschuldigde premie voor de volksverzekeringen over het partnerpensioen voor en na de pensioengerechtigde leeftijd, als bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet.

Bij het vaststellen van de hoogte van het pensioengevend loon mag een loonsverlaging buiten beschouwing blijven voor zover deze het gevolg is van:

- het aanvaarden van een functie voor minder dan de volledige arbeidstijd maar ten minste voor 50% van de volledige arbeidstijd, in de periode die aanvangt 10 jaar direct voorafgaand aan de pensioendatum
- het terugtreden naar een lager gekwalificeerde functie (met een lager inkomen dan in de daaraan voorafgaande functie), in de periode die aanvangt 10 jaar direct voorafgaand aan de pensioendatum

### **Artikel 30 - Uitkering van de pensioenen, inhoudingen en afkoop van kleine pensioenen**

#### 1. Uitkering

De pensioenen worden door de pensioenuitvoerder aan de pensioengerechtigden uitgekeerd in maandelijkse termijnen bij nabetaling.

#### 2. Eerste uitkering en laatste uitkering

De eerste pensioenuitkering wordt - als een pensioen niet op de eerste dag van de maand ingaat - pro rata berekend naar verhouding van de tijd gelegen tussen de latere datum van ingang van het pensioen en de eerste dag van de eerstvolgende maand.

In de maand waarin de pensioengerechtigde komt te overlijden wordt de pensioenuitkering voor die hele maand uitbetaald.

De uitkering van een verdubbeld wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin aan de voorwaarden voor verdubbeling, genoemd in artikel "Wezenpensioen", wordt voldaan.

#### 3. Afronding

De pensioenen worden niet afgerond.

#### 4. Inhoudingen

Op pensioenuitkeringen uit hoofde van dit pensioenreglement worden de wettelijk vereiste loonheffingen en andere wettelijke heffingen door de pensioenuitvoerder ingehouden als zij door de pensioenuitvoerder, of de verzekeraar waar het pensioen is aangekocht, afgedragen moeten worden. Als op verzoek van de pensioengerechtigde uitbetaling van pensioenuitkeringen plaatsvindt in een land buiten de Europese Unie, kunnen door de pensioenuitvoerder transactiekosten op de uitkeringen in mindering worden gebracht.

#### 5. Afkoop kleine pensioenen

Na vijf mislukte pogingen tot automatische uitgaande waardeoverdracht klein pensioen in een periode van minimaal vijf jaar heeft de pensioenuitvoerder de mogelijkheid om het klein pensioen alsnog af te kopen. Als de pensioenuitvoerder gebruik wil maken van de hiervoor bedoelde mogelijkheid tot afkoop informeert de pensioenuitvoerder de gewezen deelnemer. Afkoop kan alleen met instemming van de gewezen deelnemer. Na instemming met de afkoop ontvangt de gewezen deelnemer de afkoopwaarde in de vorm van een eenmalig bedrag. Het recht op pensioen komt hiermee te vervallen.

De pensioenuitvoerder heeft de mogelijkheid om bij de ingang van het pensioen het pensioen af te kopen, indien er op dat moment sprake is van een klein pensioen. Als de pensioenuitvoerder gebruik wil maken van de hiervoor bedoelde mogelijkheid tot afkoop informeert de pensioenuitvoerder de pensioengerechtigde. Afkoop kan alleen met instemming van de pensioengerechtigde. Na instemming met de afkoop ontvangt de pensioengerechtigde de afkoopwaarde in de vorm van een eenmalig bedrag. Het recht op pensioen komt hiermee te vervallen.

De pensioenuitvoerder heeft zonder toestemming van de (gewezen) deelnemer of de (gewezen) partner het recht tot afkoop van:

- een partnerpensioen gedurende zes maanden na het ontstaan van het recht op uitkering van een partnerpensioen als het partnerpensioen op de ingangsdatum minder bedraagt dan € 484,09 per jaar (bedrag 2019). Als de pensioenuitvoerder van dit recht gebruik wenst te maken, wordt de partner binnen zes maanden na de ingangsdatum hierover geïnformeerd. Als de pensioendatum ligt voor het verstrijken van twee jaar, heeft de pensioenuitvoerder het recht om op de pensioendatum het ouderdompensioen af te kopen, als het aan te kopen ouderdompensioen op jaarbasis op de pensioendatum minder bedraagt dan € 484,09 per jaar (bedrag 2019).
- een bijzonder partnerpensioen binnen zes maanden na de melding van scheiding als het bijzonder partnerpensioen op de ingangsdatum minder zal bedragen dan € 484,09 per jaar (bedrag 2019). Als de pensioenuitvoerder van dit recht gebruik wenst te maken, wordt de gewezen partner binnen zes maanden na de melding van scheiding hierover geïnformeerd.
- een wezenpensioen gedurende zes maanden na het ontstaan van het recht op uitkering van een wezenpensioen als het wezenpensioen op de ingangsdatum minder bedraagt dan € 484,09 per jaar (bedrag 2019). Als echter een partnerpensioen door dit lid niet wordt afgekocht, wordt ook het wezenpensioen niet afgekocht. Als de pensioenuitvoerder van dit recht gebruik wenst te maken, wordt het kind binnen zes maanden na de ingangsdatum hierover geïnformeerd.

De afkoopwaarde wordt vastgesteld op basis van factoren die voor mannen en vrouwen gelijk zijn zoals opgenomen in de als bijlage bij de uitvoeringsovereenkomst opgenomen tabel "Uitruil en afkoop pensioenen". De afkoopwaarde wordt uitgekeerd aan de (gewezen) deelnemer of aan de (gewezen) partner. De grensbedragen worden jaarlijks per 1 januari herzien volgens het bepaalde bij en door de Pensioenwet.

## Hoofdstuk 5 GEGEVENSVERSTREKKING

### Artikel 31 - Verstrekken van gegevens door de pensioenuitvoerder

1. Pensioen 1-2-3

De pensioenuitvoerder verstrekt aan de deelnemer bij aanvang van deelname aan de pensioenregeling een Pensioen 1-2-3 waarmee de deelnemer wordt geïnformeerd over de pensioenregeling. In Pensioen 1-2-3 staat informatie over onder andere de kenmerken van de pensioenregeling, de uitvoering van de pensioenregeling en over persoonlijke omstandigheden die een actie van de deelnemer kunnen verlangen.

2. UPO

De pensioenuitvoerder verstrekt aan de deelnemer jaarlijks in de vorm van een uniform pensioenoverzicht (UPO):

- een opgave van de verworven pensioenaanspraken
- een opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken, met uitzondering van het ouderdomspensioen
- informatie over toeslagverlening
- een opgave van de aan het vorige jaar toe te rekenen waardeaan groei van pensioenaanspraken

3. Beëindiging deelneming

De pensioenuitvoerder verstrekt aan gewezen deelnemers bij beëindiging van de deelneming:

- een opgave van de verworven pensioenaanspraken
- informatie over de toeslagverlening
- informatie over de mogelijkheid van afkoop
- informatie over het recht op waardeoverdracht
- informatie over de consequenties van arbeidsongeschiktheid
- informatie die specifiek in het kader van de beëindiging relevant is
- informatie over omstandigheden die invloed hebben op het functioneren van de pensioenuitvoerder

De pensioenuitvoerder verstrekt aan de gewezen deelnemer ten minste eenmaal in de vijf jaar:

- een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken
- informatie over toeslagverlening

De pensioenuitvoerder verstrekt op verzoek van de (gewezen) deelnemer een opgave van de geadmistreerde deelnemingsjaren.

4. Scheiding

De pensioenuitvoerder verstrekt aan de gewezen partner bij scheiding:

- een opgave van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen
- informatie over toeslagverlening
- informatie die voor de gewezen partner specifiek van belang is

De pensioenuitvoerder verstrekt aan de gewezen partner tenminste eenmaal in de vijf jaar:

- een opgave van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen
- informatie over toeslagverlening

5. Pensioeningang

De pensioenuitvoerder verstrekt aan pensioengerechtigden bij pensioeningang een opgave van de pensioenrechten en de keuzemogelijkheden die van toepassing zijn.

6. Op verzoek

De pensioenuitvoerder verstrekt aan (vertegenwoordigers van) de (gewezen) deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde op verzoek onder andere:

- het pensioenreglement
- een opgave van de hoogte van de verworven pensioenaanspraken
- informatie over de consequenties van uitruil
- het jaarverslag en de jaarrekening van de pensioenuitvoerder
- de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en de pensioenuitvoerder

Voor het verstrekken van het jaarverslag, jaarrekening en uitvoeringsovereenkomst kunnen kosten in rekening worden gebracht.

7. Wijzigingen

Als het van toepassing is informeert de pensioenuitvoerder (gewezen) deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden rechtstreeks over wijzigingen van de voor hen verzekerde aanspraken of rechten op pensioen.

8. Andere lidstaat

De pensioenuitvoerder verstrekt aan de (gewezen) deelnemer en aan de gepensioneerde die zich in een andere lidstaat van de Europese Unie vestigt ten minste dezelfde informatie over zijn pensioenaanspraken en pensioenrechten en over de mogelijkheden die hem op grond van de pensioenregeling worden geboden als verstrekt wordt aan (gewezen) deelnemers en gepensioneerden die in Nederland blijven.

9. Wijziging gegevensverstrekking

Gegevens worden schriftelijk verstrekt tenzij de betreffende persoon desgevraagd instemt met elektronische verstrekking. Gegevens die schriftelijk worden verstrekt, worden door de pensioenuitvoerder rechtstreeks verzonden aan het laatst bekende adres van de (gewezen) deelnemer, de gewezen partner of de pensioengerechtigde zoals blijkt uit de Basisregistratie Personen (BRP). Als de (gewezen) deelnemer, de gewezen partner of de pensioengerechtigde gegevens op een ander adres wenst te ontvangen en verzuimd heeft de pensioenuitvoerder te informeren over dit (gewijzigde) adres en de pensioenuitvoerder in verband hiermee kosten heeft gemaakt, kan de pensioenuitvoerder deze kosten bij de betreffende persoon in rekening brengen.

## **Artikel 32 - Verstrekken van gegevens door de (gewezen) deelnemer**

1. Overleggen en verstrekken gegevens

De (gewezen) deelnemer, de aanspraakgerechtigde en de pensioengerechtigde is gehouden tot medewerking aan de uitvoering van dit pensioenreglement en verstrekt aan de werkgever of de pensioenuitvoerder alle verlangde of genoemde gegevens die voor de uitvoering van de pensioenregeling van belang zijn, zo nodig onder overlegging van (een afschrift van) de officiële stukken.

2. Melding aan werkgever

De deelnemer is tegenover de werkgever verplicht binnen drie maanden te melden:

- het begin van de zorg voor een pleegkind
- scheiding
- het overlijden van de partner
- de beëindiging van een geregistreerd partnerschap
- de beëindiging van een gezamenlijke huishouding

3. Melding in verband met arbeidsongeschiktheid

De (gewezen) deelnemer heeft gedurende de wachttijd van de WIA de volgende verplichtingen aan de werkgever en na afloop van de wachttijd van de WIA aan de pensioenuitvoerder:

- het schriftelijk vragen om toekennen van prestaties wegens arbeidsongeschiktheid
- het doorsturen van een beschikking van het uitvoeringsorgaan uiterlijk binnen drie maanden na ontvangst
- het terstond melding maken van wijzigingen in de arbeidsongeschiktheidsgraad

- het terstond verstrekken van alle inlichtingen en gegevens over inkomen en arbeid bij arbeidsongeschiktheid
- alle overige verplichtingen zoals opgenomen in de voorwaarden van de pensioenuitvoerder

#### 4. Melding aan de pensioenuitvoerder

De (gewezen) deelnemer heeft de volgende verplichtingen tegenover de pensioenuitvoerder:

- binnen drie maanden na het begin van het deelnemerschap melding doen van bij het begin al bestaande (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid en/of een bij het begin al bestaand recht op een uitkering op grond van WIA/WAO/Wajong
- binnen twee jaar na de datum van scheiding hiervan melding doen om de gewezen partner recht op pensioenuitkeringen tegenover de pensioenuitvoerder te geven. Ook de gewezen partner kan de melding aan de pensioenuitvoerder doen. Een mededeling van scheiding over verevening van pensioenrechten hoeft slechts te worden gedaan als de (gewezen) deelnemer en/of de gewezen partner een recht op uitbetaling tegenover de pensioenuitvoerder willen inroepen
- de huwelijkse voorwaarden, partnerschapsvoorwaarden of de schriftelijke overeenkomst over scheiding of beëindiging van het geregistreerde partnerschap anders dan door dood of vermissing, toesturen als wordt afgeweken van de vereveningsregels overeenkomstig het bepaalde in het artikel "Rechten op ouderdomspensioen bij scheiding"
- als de (gewezen) deelnemer gebruik wil maken van de mogelijkheid de pensioendatum te vervroegen, de pensioenuitvoerder hierover drie maanden voor de vervroegde pensioendatum schriftelijk te informeren
- bij vervroeging van de pensioendatum in de periode tot vijf jaar vóór de AOW-gerechtigde leeftijd binnen drie maanden te informeren over elke verandering in het aantal gewerkte uren in dienstbetrekking of gewerkte uren als ondernemer
- als de (gewezen) deelnemer gebruik wil maken van het recht op uitruil op de (vervroegde of uitgestelde) pensioendatum, dit schriftelijk drie maanden voor de (uitgestelde) pensioendatum aangeven bij de pensioenuitvoerder
- als de (gewezen) deelnemer gebruik wil maken van de mogelijkheid de pensioendatum uit te stellen, de pensioenuitvoerder hierover drie maanden voor de pensioendatum schriftelijk te informeren
- als de deelnemer gebruik wil maken van het recht op waardeoverdracht, moet de deelnemer een schriftelijk verzoek tot waardeoverdracht indienen bij de (nieuwe) pensioenuitvoerder. Als aanvang van het deelnemerschap ligt vóór 1 januari 2015 dient het verzoek binnen zes maanden na de aanvang van de verwerving van pensioenaanspraken in de nieuwe pensioenregeling te worden ingediend



## Hoofdstuk 6 SLOTBEPALINGEN

### Artikel 33 - Ingangsdatum pensioenreglement

#### Inwerkingtreding

Dit pensioenreglement treedt in werking op 1 januari 2019.

## Onderdeel 2 UITVOERING VAN DE PENSIOENREGELING

### Artikel 34 - Pensioenuitvoerder

Ter uitvoering van de pensioenregeling zoals beschreven in onderdeel 1 is door de werkgever een uitvoeringsovereenkomst gesloten met Zwitserleven, handelsnaam van SRLEV N.V. gevestigd te Alkmaar (K.v.K. 34297413), kantoorhoudend te Amstelveen, Burgemeester Rijnderslaan 7, postcode 1185 MD, of haar rechtsopvolger.

Op grond van de uitvoeringsovereenkomst worden de pensioenaanspraken die voortvloeien uit deze pensioenregeling gedurende de periode 1 januari 2019 tot en met 31 december 2023 door Zwitserleven verzekerd.

### Artikel 35 - Privacy - gegevensbescherming

Zwitserleven is onderdeel van de VIVAT-groep; VIVAT N.V. is verantwoordelijk voor de verwerking van persoonsgegevens van de hele groep.

Zwitserleven gaat zorgvuldig om met persoonsgegevens en zorgt ervoor dat verlies en/of onrechtmatige verwerking van persoonsgegevens wordt voorkomen. Zwitserleven handelt volgens de Algemene Verordening Gegevensbescherming. Meer informatie over wat er met uw persoonsgegevens gebeurt, hoe deze worden beveiligd, met wie deze eventueel worden gedeeld en wat uw rechten zijn, kunt u lezen in ons privacy statement op [zwitserleven.nl/over-zwitserleven/privacy-statement/](http://zwitserleven.nl/over-zwitserleven/privacy-statement/)

### Artikel 36 - Afkoop pensioenen

#### 1. Afkoop kleine pensioenen

Als kleine pensioenen worden afgekocht, vindt de afkoop plaats op basis van door Zwitserleven vast te stellen factoren, volgens de aangehechte bijlage "Uitruil en afkoop pensioenen".

### Artikel 37 - Niet nakoming premiebetalingsverplichting

De werkgever is verplicht om de premies voor de verzekering van pensioenaanspraken die voortvloeien uit het pensioenreglement, inclusief de deelnemersbijdragen van de (gewezen) deelnemer(s) in de kosten van de pensioenregeling, aan Zwitserleven te betalen.

Als de werkgever ook na aanmaning zijn premiebetalingsverplichting tegenover Zwitserleven niet nakomt, heeft Zwitserleven op grond van de Pensioenwet, met inachtneming van de daarin genoemde termijnen en voorwaarden, het recht om de verwerving van pensioenaanspraken te beëindigen door premievrijmaking en de pensioenaanspraken zonder waarde te laten vervallen.

Als Zwitserleven van dit recht gebruik maakt, stuurt Zwitserleven de werkgever en de deelnemers een schriftelijke mededeling dat er sprake is van betalingsachterstand en dat de verzekeringen premievrij gemaakt worden.

Drie maanden na het verzenden van de mededeling over betalingsachterstand vindt premievrijmaking plaats per een datum die ligt uiterlijk vijf maanden voor de datum waarop het informeren van de deelnemers heeft plaatsgevonden. Na deze datum vindt geen verdere verwerving van pensioenaanspraken plaats.

De dekking van het arbeidsongeschiktheidsrisico en het overlijdensrisico blijft in stand gedurende een periode van drie maanden na de datum waarop de mededeling aan de deelnemers over betalingsachterstand is verzonden en wordt daarna beëindigd. Na deze datum is het risico van arbeidsongeschiktheid en overlijden van de deelnemer voor de pensioendatum niet meer door Zwitserleven verzekerd.

Zwitserleven heeft het recht om na het verstrijken van de periode van drie maanden nadat de mededeling de verzekeringen premievrij gemaakt zullen worden aan de werkgever is verzonden, de uitvoeringsovereenkomst tussentijds met onmiddellijke ingang op te schorten. Als Zwitserleven van deze bevoegdheid gebruik maakt stelt zij de werkgever en deelnemers hiervan schriftelijk op de hoogte.

Niet nakoming van de betalingsverplichting door de werkgever tegenover Zwitserleven laat onverlet de verplichting van de werkgever tegenover de werknemer om de pensioenovereenkomst gestand te doen. De deelnemers en andere belanghebbenden kunnen de werkgever hierop in rechte aanspreken.

### **Artikel 38 - Klachtenregeling**

Voor de behandeling van klachten van (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden of andere belanghebbenden is de werknemersdesk van Zwitserleven het eerste aanspreekpunt. Klachten kunnen worden voorgelegd aan de werknemersdesk via het telefoonnummer van Zwitserleven: 020 - 578 31 60. Deze pensioenregeling wordt geadmistreerd onder MLN0087292-021-J015.

Een klacht kan ook schriftelijk worden voorgelegd aan de relatiemanager:  
Zwitserleven  
MLN0087292-021-J015, Goudse Verzekeringen Services B.V.  
Postbus 5000  
1180 KA Amstelveen

Voor een goede afhandeling van de klacht is het contract- en polisnummer nodig. Deze gegevens staan bijvoorbeeld vermeld op het pensioenoverzicht.

Meer informatie over onze klachtenregeling staat vermeld op internetpagina [zwitserleven.nl](http://zwitserleven.nl). De klachtenregeling kan ook schriftelijk worden opgevraagd.

Als de klacht door de werknemersdesk niet naar tevredenheid wordt opgelost, kan de klacht worden voorgelegd aan de klachtencommissie van Zwitserleven:  
Zwitserleven  
Klachtencommissie  
Postbus 5000  
1180 KA Amstelveen

Wanneer het oordeel van de directie van de pensioenuitvoerder na het doorlopen van de klachtenprocedure van de pensioenuitvoerder voor een belanghebbende niet bevredigend is én belanghebbende een consument is, kan de belanghebbende zich binnen drie maanden na de datum waarop de directie van de pensioenuitvoerder een standpunt heeft ingenomen wenden tot:

Ombudsman Pensioenen  
Postbus 93560  
2509 AN DEN HAAG  
Telefoonnummer: 070 - 349 96 20

De Ombudsman Pensioenen behandelt klachten en geschillen over de uitvoering van een reglement van een pensioenuitvoerder. Op de internetpagina [ombudsmanpensioenen.nl](http://ombudsmanpensioenen.nl) is meer informatie te vinden over het voorleggen van een klacht aan de Ombudsman Pensioenen.

Ombudsman Financiële Dienstverlening  
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening ("KiFiD")  
Postbus 93257  
2509 AG DEN HAAG  
Telefoonnummer: 070 - 333 89 99

De Ombudsman Financiële Dienstverlening behandelt klachten over een financiële dienst of een financieel product zoals een verzekering. Op de internetpagina kifid.nl is meer informatie te vinden over het voorleggen van klachten en geschillen aan de Ombudsman Financiële Dienstverlening.

### **Artikel 39 - Slotbepaling**

In gevallen, waarin dit pensioenreglement niet voorziet of verdere interpretatie behoeft, beslist Zwitserleven na overleg met de werkgever naar redelijkheid en billijkheid.

Als één of meer bepalingen van dit pensioenreglement niet rechtsgeldig blijkt of blijken te zijn, blijft dit pensioenreglement voor het overige van kracht. Partijen voeren over de bepalingen die niet rechtsgeldig zijn overleg, om een vervangende regeling te treffen die dit wel is en zoveel mogelijk aansluit bij de strekking van de te vervangen regeling.

Als de werkgever aan al zijn verplichtingen, voortvloeiend uit het pensioenreglement en de uitvoeringsovereenkomst heeft voldaan, is hij tegenover de aanspraak- en pensioengerechtigde(n) nooit tot meer gehouden dan Zwitserleven verleent of uitkeert uit hoofde van dit pensioenreglement.

## Onderdeel 3 DEFINITIES

### Artikel 40 - Definities

In dit pensioenreglement wordt verstaan onder:

#### Aanspraakgerechtigde

persoon die begunstigde is voor een nog niet ingegaan pensioen.

#### AOW

Algemene Ouderdomswet.

#### AOW-gerechtigde leeftijd

de leeftijd waarop de AOW-uitkering ingaat. De ingangsdatum is afhankelijk van de geboortedatum van de AOW-gerechtigde.

#### Arbeidsongeschikt

op grond van dit pensioenreglement is iemand arbeidsongeschikt als voor deze persoon de wachttijd is verstreken, volgens het UWV tenminste 35% arbeidsongeschikt is én recht heeft op een WIA-, WAO- of Wajonguitkering.

#### Bereikbaar ouderdomspensioen

het ouderdomspensioen op de pensioendatum bij ongewijzigde voortzetting van het deelnemerschap tot de pensioendatum.

#### Datum van indiensttreding

de dag waarop de arbeidsovereenkomst van de deelnemer ingaat.

#### Datum van uitdiensttreding

de dag waarop de arbeidsovereenkomst van de deelnemer wordt beëindigd.

#### Deelnemer

- de werknemers in dienst getreden voor 1 januari 2019, die gekozen hebben voor deze regeling, met uitzondering van stagiairs en vakantiewerkers;
- de werknemers in dienst getreden tussen 1 januari 2019 en 1 maart 2019 en die op basis van eerdere toezegging een keuzemogelijkheid hadden en hebben gekozen voor deze regeling, met uitzondering van stagiairs en vakantiewerkers;
- bovengenoemd persoon heeft een arbeidsovereenkomst met de werkgever, op of na 1 januari 2019;
- bovengenoemde persoon van wie de arbeidsovereenkomst is beëindigd en zolang arbeidsongeschiktheid is erkend, tot uiterlijk de pensioenrichtdatum of de daarvoor gelegen vervroegde pensioendatum (de arbeidsongeschikte deelnemer).

#### Deelnemerschap

periode waarin de deelnemer op grond van de pensioenovereenkomst pensioenaanspraken verwerft door dit pensioenreglement, waarbij geldt dat het begin en het einde van het deelnemerschap uitgebreider zijn omschreven in het artikel "Deelnemerschap".

#### Dienstjaren

het aantal jaren en volle maanden, gelegen tussen:

- de datum van indiensttreding, maar niet eerder dan de eerste dag van de maand waarin de 18e verjaardag van de deelnemer valt en niet eerder dan 1 januari 2019  
en
- de datum waarop de arbeidsovereenkomst wordt beëindigd, maar uiterlijk de pensioendatum

Zolang arbeidsongeschiktheid wordt erkend, gelden ook als dienstjaren de jaren tussen de datum waarop de arbeidsovereenkomst is beëindigd en uiterlijk de pensioenrichtdatum.

Als bij overlijden de arbeidsovereenkomst nog niet beëindigd is, worden de jaren tussen het moment van overlijden en de pensioendatum ook tot dienstjaren gerekend.

#### Eerste ziektedag

de eerste werkdag waarop de deelnemer niet werkt of tijdens werktijd is gestopt met werken, omdat hij/zij ziek is zoals bedoeld in artikel 7:629 Burgerlijk Wetboek. De pensioenuitvoerder gaat uit van de dag die het UWV vermeldt op de laatste (meest recente) beschikking.

#### Franchise

een bedrag ter grootte van € 14.118,00 (2019). Dit bedrag wordt jaarlijks per peildatum geïndexeerd met de cao-loonontwikkeling van het verzekeringsbedrijf over het voorgaande kalenderjaar.

Het bedrag wordt afgerond op hele euro's.

De franchise mag in enig jaar niet lager zijn dan 100/75 van het enkelvoud van het per peildatum bekende en geldende bruto ouderdomspensioen op jaarbasis, inclusief vakantie-uitkering, dat door de Algemene Ouderdomswet (AOW) wordt uitgekeerd aan een gehuwde.

#### Gepensioneerde

de persoon voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan.

#### Gewezen deelnemer

de (gewezen) werknemer van wie het deelnemerschap is geëindigd en die bij beëindiging van de deelneming een pensioenaanspraak heeft behouden tegenover de pensioenuitvoerder.

#### Gewezen partner

- de man of vrouw van wie het huwelijk met de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is geëindigd door scheiding
- de man of vrouw van wie het geregistreerde partnerschap met de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is geëindigd anders dan door overlijden of vermissing of omzetting van het geregistreerde partnerschap in een huwelijk
- de man of vrouw van wie de duurzame gezamenlijke huishouding met de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is geëindigd anders dan door overlijden of vermissing of het aangaan van een huwelijk of een geregistreerd partnerschap met dezelfde partner als waarmee de gezamenlijke huishouding bestond.

#### Kind

- het kind, met wie de deelnemer voor de pensioendatum in familierechtelijke betrekking staat, volgens het bepaalde in boek 1 van het Burgerlijk Wetboek
- het stief- of pleegkind van de deelnemer, dat tot het overlijden van de deelnemer duurzaam als eigen kind wordt onderhouden en opgevoed, waarbij dit onderhoud en deze opvoeding vóór de pensioendatum zijn aangevangen en waarbij het pleegkind door de deelnemer schriftelijk bij de werkgever is aangemeld

#### Klein pensioen

een pensioenaanspraak die minder bedraagt dan de wettelijke afkoopgrens, maar meer dan € 2,- bruto per jaar. De wettelijke afkoopgrens bedraagt € 484,09 (2019).

#### Partner

- de echtgenoot/echtgenote van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde
- de geregistreerde partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde
- de partner, met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een duurzame gezamenlijke huishouding voert waarbij aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:
  - a. de partner is geen bloed- of aanverwant van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde in de eerste of tweede graad

- b. de partner en de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde zijn beiden ongehuwd, geen geregistreerde partner en voeren uitsluitend met elkaar en eventueel hun kinderen een duurzame gezamenlijke huishouding
- c. de gezamenlijke huishouding moet worden aangetoond door een notarieel verleden samenlevingscontract of de gezamenlijke huishouding moet aantoonbaar ten minste zes maanden aaneengesloten hebben bestaan en de partner en de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde zijn op hetzelfde adres in de Basisregistratie Personen (BRP) ingeschreven

Als de pensioenuitvoerder de gezamenlijke huishouding van ten minste zes maanden niet zelf kan bepalen in de BRP, dan wordt aan de deelnemer gevraagd om een geldig bewijs te leveren.

Het huwelijk, het geregistreerd partnerschap of de gezamenlijke huishouding moet zijn aangegaan voor de pensioendatum. De (gewezen) deelnemer kan op een bepaald moment maar één partner hebben.

#### Peildatum

1 januari van enig jaar

#### Pensioenaanspraak

aanspraak op een nog niet ingegaan pensioen, uitgezonderd overeengekomen voorwaardelijke toeslagverlening.

#### Pensioendatum

de datum waarop voor de (gewezen) deelnemer feitelijk het ouderdomspensioen ingaat.

#### Pensioengerechtigde

persoon voor wie op grond van het pensioenreglement het pensioen is ingegaan.

#### Pensioengevend loon

12 maal het vaste maandloon, uitgaande van een volledige arbeidstijd, vermeerderd met de vakantietoeslag van 8,00% over 12 maal het vaste maandloon, zoals vastgesteld per de datum van indiensttreding of zoals vastgesteld per de peildatum.

Maximaal wordt € 86.470,00 in aanmerking genomen.

Het maximaal pensioengevend loon bedraagt in enig jaar niet meer dan het bedrag dat door de Wet op de loonbelasting 1964 ten hoogste als pensioengevend loon in aanmerking wordt genomen.

Bij het bepalen van het pensioengevend loon kunnen werkgever en deelnemer schriftelijk overeenkomen dat een loonsverlaging niet mee telt voor zover dit komt door:

- het aanvaarden van een deeltijdfunctie die minimaal 50% van het oorspronkelijke dienstverband bedraagt; of
- het terugtreden naar een lager gekwalificeerde functie

Bovenstaande geldt alleen als de loonsverlaging plaatsvindt in de periode van tien jaar direct voorafgaande aan de pensioenrichtdatum.

Onder het oorspronkelijke dienstverband wordt verstaan het dienstverband tien jaar direct voorafgaande aan de pensioenrichtdatum.

#### Pensioengrondslag

het pensioengevend loon verminderd met de franchise. De pensioengrondslag wordt voor het eerst vastgesteld als de verwerving van de aanspraak op pensioen begint. De pensioengrondslag wordt vervolgens vastgesteld:

- bij verhoging van het pensioengevend loon: jaarlijks per de peildatum
- bij verlaging van het pensioengevend loon: per de eerste van de maand waarin het pensioengevend loon wordt verlaagd

#### Pensioenovereenkomst

hetgeen schriftelijk tussen werkgever en werknemer is overeengekomen over pensioen.

#### Pensioenrecht

recht van een pensioengerechtigde op een ingegaan pensioen, uitgezonderd overeengekomen voorwaardelijke toeslagverlening.

#### Pensioenrichtdatum

de eerste dag van de maand waarin de 68e verjaardag van de (gewezen) deelnemer valt.

#### Pensioenuitvoerder

de pensioenuitvoerder waar de werkgever de uitvoering van de pensioenovereenkomst(en) ondergebracht heeft door het sluiten en in stand houden van een uitvoeringsovereenkomst.

#### Scheiding

echtscheiding, ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed, beëindiging van het geregistreerd partnerschap anders dan door dood, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk of beëindiging van de partnerrelatie anders dan door dood of vermissing. Voor de toepassing van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding en de daarop gebaseerde bepalingen in dit pensioenreglement wordt in plaats van ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed hieronder verstaan: scheiding van tafel en bed.

#### Scheidingsdatum

- bij echtscheiding: de datum van inschrijving van de beschikking in de registers van de burgerlijke stand
- bij beëindiging van het geregistreerd partnerschap: de datum van inschrijving van de beschikking of het wederzijdse verzoek in de registers van de burgerlijke stand
- bij ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed: de datum van inschrijving van de beschikking in de registers van de burgerlijke stand
- bij scheiding van tafel en bed de datum van inschrijving van de beschikking in het huwelijksgoederenregister
- bij beëindiging van de partnerrelatie: de datum die aan de pensioenuitvoerder wordt medegedeeld in een door de deelnemer en de gewezen partner ondertekende schriftelijke verklaring. Als de schriftelijke verklaring slechts door een van beide partners wordt ondertekend, geldt als datum van beëindiging van de partnerrelatie de datum van wijziging van adres zoals blijkt uit de Basisregistratie Personen (BRP)

#### Uitgestelde pensioendatum

de door de (gewezen) deelnemer gekozen datum waarop het ouderdomspensioen ingaat, die ligt tussen de pensioenrichtdatum en uiterlijk de eerste dag van de maand waarin vijf jaar na de AOW-gerechtigde leeftijd van de (gewezen) deelnemer zijn verstreken.

#### UWV

Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen.

#### Vervroegde pensioendatum

de door de (gewezen) deelnemer gekozen datum waarop het ouderdomspensioen ingaat, die ligt tussen de eerste dag van de maand waarin de 57e verjaardag van de (gewezen) deelnemer valt en uiterlijk de pensioenrichtdatum.

#### Verzekeringnemer

Goudse Verzekeringen Services B.V., gevestigd te GOUDA.

#### Wachttijd

de periode waarin de werkgever - volgens het Burgerlijk Wetboek - verplicht het loon door moet betalen bij ziekte. Daarbij telt de pensioenuitvoerder periodes van ziekte die elkaar opvolgen met een onderbreking van minder dan vier weken bij elkaar op.



Werkgever

Goudse Verzekeringen Services B.V., gevestigd te GOUDA.