

**STICHTING PENSIOENFONDS FORBO
PENSIOENREGLEMENT 2015**

Het huidige bestuur van Stichting Pensioenfonds Forbo bestaat uit:

de heer F.A. Heil	voorzitter
mevrouw D. Manné	secretaris
de heer T.W. Breeuwer	bestuurslid
de heer G.P.J. van Bruggen	bestuurslid
de heer P. de Boer	vice-voorzitter/penningmeester
de heer U. Hofman	bestuurslid

Inhoudsopgave

Artikel 1	Inleidende bepalingen	5
Artikel 2	Algemeen	8
Artikel 3	Deelnemerschap	9
Artikel 4	Aanspraken op pensioen	10
Artikel 5	Deelnemersjaren	11
Artikel 6	Pensioengrondslag	12
Artikel 7	Bedragen van de pensioenen	13
Artikel 8	Keuzerecht nabestaandenpensioen	16
Artikel 9	Overige keuzemogelijkheden ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen	17
Artikel 10	Verevening van pensioen bij scheiding	18
Artikel 11	Ingang en uitkering van pensioen	19
Artikel 12	Herzieningen	20
Artikel 13	Bijdragen	22
Artikel 14	Rechten bij beëindiging van het deelnemerschap vóór de pensioendatum anders dan door overlijden van de deelnemer	24
Artikel 14a	Premievrije voortzetting van pensioenverwerving bij arbeidsongeschiktheid	26
Artikel 15	Waardeoverdracht	28
Artikel 16	Aanpassingen van de pensioenen	29
Artikel 17	Wettelijke voorzieningen, cumulatie van pensioenen	32
Artikel 18	Vervroegde en/of gedeeltelijke pensioeningang	33
Artikel 19	Uitgesloten risico's, beperkingen	35
Artikel 20	Afkoop, beslag en overdracht	36
Artikel 21	Verplichting tot het verstrekken van opgave	37

Artikel 22	Verstrekken van informatie door het pensioenfonds	38
Artikel 23	Gedeeltelijk dienstverband	40
Artikel 24	Vrijwillig ANW-hiaatpensioen	41
Artikel 25	Wijziging van het pensioenreglement	42
Artikel 26	Fiscale maxima	44
Artikel 27	Overgangsbepalingen	45
Artikel 28	Flexibiliseringsfactoren	46
Artikel 29	Hardheidsclausule	47
Artikel 30	Inwerkingtreding	48
BIJLAGE 1:	Vervroegingstarieven OP 68	49
BIJLAGE 1a:	Franchise	50
BIJLAGE 1b:	Maximaal Pensioengevend salaris	51
BIJLAGE 2:	Afkoopfactoren voor afkoop van (kleine) pensioenen	52
BIJLAGE 3:	Uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen en vice versa	55
BIJLAGE 4:	Hoog-laag factoren	56
BIJLAGE 5:	Inkooptarieven voor pensioenspaarkapitaal bij pensioneren	57
BIJLAGE 6:	Inkooptarieven voor pensioenspaarkapitaal bij overlijden	58
BIJLAGE 7:	Flexibiliseringstarieven vervroeging, uitstel of conversie aanspraken prepensioen	60
BIJLAGE 8:	Overzicht gerealiseerde pensioenopbouw per jaar (vanaf 2019)	62

Artikel 1 Inleidende bepalingen

1. Dit pensioenreglement treedt in werking met ingang van 1 januari 2015 en vervangt per deze datum het per 1 januari 2013 geldende pensioenreglement 2013 en het, voor de in artikel 3, lid 1, sub a genoemde deelnemers op 1 januari 2006 in werking getreden pensioenreglement, waaraan zij geen aanspraken meer kunnen ontlenen. Dit reglement is laatst gewijzigd per 1 januari 2025.
2. In dit pensioenreglement gelden de begripsomschrijvingen vermeld in artikel 1 van de statuten.
3. Voorts wordt in dit pensioenreglement verstaan onder:
 - a. 'pensioendatum':
de 1e dag van de maand, volgende op de 68e verjaardag;
 - b. 'nabestaande':
 1. de weduwe of de weduwnaar van een (gewezen) deelnemer, mits het door het overlijden van de (gewezen) deelnemer ontbonden huwelijk vóór of tijdens het deelnemerschap was gesloten;
 2. de partner van een (gewezen) deelnemer, mits de door het overlijden van de (gewezen) deelnemer beëindigde gezamenlijke huishouding vóór of tijdens het deelnemerschap was aangevangen;
 - c. 'pseudo-nabestaande':
de gewezen echtgenoot met wie een (gewezen) deelnemer gehuwd is geweest, mits de dag van het vonnis, waarbij de echtscheiding is uitgesproken, ligt na 9 mei 1973, dan wel de gewezen partner met wie de (gewezen) deelnemer een gezamenlijke huishouding heeft gevoerd;
 - d. 'partner':
 1. echtgenoot;
 2. geregistreerd partner; of
 3. partner in de zin van de pensioenovereenkomst zijnde de meerderjarige persoon die met de werknemer of de gewezen werknemer een gezamenlijke huishouding voert, tenzij het betreft een bloedverwant in de eerste graad, een bloedverwant in de tweede graad in de rechte lijn, een meerderjarig stiefkind of meerderjarig voormalig pleegkind;
 - e. er is sprake van een gezamenlijke huishouding indien:
 1. er een notarieel verleden samenlevingscontract is;
 2. voor het overlijden van de werknemer of gewezen werknemer er een door beide betrokkenen ondertekende samenlevingsverklaring is waarin zij verklaren woonachtig te zijn op hetzelfde adres en voor elkaar te zorgen; of
 3. na het overlijden van de werknemer of gewezen werknemer er een door een betrokkene ondertekende samenlevingsverklaring is waarin hij verklaart partner van de overledene te zijn geweest en hij aannemelijk maakt ten tijde van het overlijden of, indien relevant, op enig moment voor het overlijden een gezamenlijke huishouding met de overledene te hebben gevoerd.

De betrokkene, bedoeld in onderdeel e, het derde lid, maakt in ieder geval

aannemelijk met de overleden werknemer of gewezen werknemer een gezamenlijke huishouding te hebben gevoerd indien sprake is geweest van inschrijving op hetzelfde adres gedurende zes maanden en een van de volgende omstandigheden:

- a.** uit hun relatie is een kind geboren of heeft erkenning plaatsgevonden van een kind van de een door de ander;
- b.** het gezamenlijk eigendom van een huis;
- c.** een huurcontract op beider naam; of
- d.** in de pensioenregeling van de betrokkene is de overleden werknemer of gewezen werknemer aangemerkt als partner van de betrokkene.

Indien van toepassing wordt de duur van de gezamenlijke huishouding bij een onbepaald partnerpensioen beoordeeld op grond van de omstandigheden, bedoeld bij e in het derde lid.

Personen die partners waren omdat zij een gezamenlijke huishouding voerden blijven als partner aangemerkt wanneer zij niet langer ingeschreven zijn op hetzelfde adres als gevolg van opname in een zorginstelling, zolang geen van beiden door middel van een schriftelijke kennisgeving aan de pensioenuitvoerder heeft laten weten niet langer als partners te willen worden aangemerkt.

- f. 'wezen':
 - 1. de kinderen tot wie de overleden (gewezen) deelnemer vóór of tijdens het deelnemerschap in familierechtelijke betrekking staat, en die jonger zijn dan 18 jaar;
 - 2. de pleegkinderen en aangehuwde kinderen van de overleden (gewezen) deelnemer, jonger dan 18 jaar, die:
 - door deze als zijn eigen kinderen worden opgevoed en onderhouden vóór of tijdens diens deelnemerschap, en
 - die ten tijde van het overlijden van de (gewezen) deelnemer- of, indien het overlijden na de pensioendatum valt: vanaf deze laatstgenoemde datum - door de (gewezen) deelnemer als eigen kinderen werden onderhouden en opgevoed;
 - 3. kinderen, zoals bedoeld in sub 1 respectievelijk 2, ouder dan 18 jaar, maar jonger dan 27 jaar, voor zover zij een voltijdstudie volgen;
- g. 'echtgenoot':
 - 1. de wettige echtgenoot van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, mits het huwelijk is gesloten vóór of tijdens deelnemerschap; of
 - 2. de partner met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een geregistreerd partnerschap in de zin van boek 1 van het Burgerlijk Wetboek is aangegaan vóór of tijdens deelnemerschap;
- h. 'huwelijk':

met huwelijk wordt gelijkgesteld het geregistreerd partnerschap als bedoeld in Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek;
- i. 'gewezen deelnemer':

degeene die het deelnemerschap aan dit pensioenreglement vóór het bereiken van de pensioendatum heeft beëindigd en die nog aanspraken op pensioen op grond van dit

reglement jegens het pensioenfonds kan ontlene;

- j. 'gepensioneerde':
degene die krachtens de bepalingen van dit pensioenreglement van het pensioenfonds een ouderdomspensioen ontvangt;
- k. 'aanspraakgerechtigde':
persoon die begunstigde is voor een nog niet ingegaan pensioen;
- l. 'pensioengerechtigde':
persoon voor wie op grond van een pensioenovereenkomst het (ouderdoms-, nabestaanden-, of wezen-)pensioen is ingegaan;
- l. 'pensioenovereenkomst':
hetgeen tussen de werkgever en de werknemer is overeengekomen betreffende pensioen;
- m. 'uitkeringsovereenkomst':
een pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde pensioenuitkering;
- n. 'uitvoeringsovereenkomst':
de overeenkomst tussen een werkgever en een pensioenuitvoerder over de uitvoering van één of meer pensioenovereenkomsten;
- o. 'werknemer':
degene die krachtens arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht arbeid verricht voor de werkgever;
- p. 'werkgever':
de werkgever die een uitvoeringsovereenkomst met het pensioenfonds is aangegaan;
- q. 'ABTN':
de actuariële en bedrijfstechnische nota van het pensioenfonds;
- r. 'beleidsdekkingsgraad':
De beleidsdekkingsgraad wordt berekend als een voortschrijdend gemiddelde van de actuele dekkingsgraden over de voorgaande 12 maanden. Dat betekent dat de berekening van de beleidsdekkingsgraad wordt gebaseerd op de dekkingsgraden per het einde van elk van de twaalf kalendermaanden voorafgaand aan het moment van vaststelling.

Artikel 2 Algemeen

1. De opbouw c.q. inkoop van pensioen vindt plaats op basis van een voorwaardelijk geïndexeerde middelloonregeling met een streefopbouwpercentage van 1,875% van de in dat jaar vastgestelde pensioengrondslag.
2. De opbouw c.q. inkoop van pensioen als bedoeld in lid 1 is afhankelijk van de door de werkgever en werknemers totale verschuldigde vaste pensioenpremie. Sociale partners zijn de hoogte van de totale verschuldigde vaste pensioenpremie overeengekomen voor de periode vanaf 1 januari 2020 tot 1 januari 2023. Deze premieafpraak is verlengd tot 1 januari 2027.
3. De totale verschuldigde vaste pensioenpremie, die in enig jaar benodigd is voor de opbouw c.q. inkoop van pensioen dient ten minste gelijk te zijn aan de gedempte actuarieel kostendeekkende premie, zoals vastgesteld conform de ABTN van het pensioenfonds.
4. Als de totale verschuldigde vaste pensioenpremie als bedoeld in lid 2 in enig jaar echter ontoereikend is voor de opbouw c.q. inkoop van pensioen, dan zal de opbouw c.q. inkoop van pensioen van alle deelnemers evenredig worden verlaagd tot een niveau waarop de totale verschuldigde vaste pensioenpremie wel toereikend is voor de opbouw c.q. inkoop van de voor dat jaar op te bouwen nieuwe pensioenen.
5. Als de financiële positie van het pensioenfonds niet toereikend is en dit tekort niet op een andere wijze kan worden ingelopen dan zullen de pensioenaanspraken en pensioenrechten van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en andere aanspraakgerechtigden worden verlaagd zodat de financiële positie binnen de daarvoor gestelde termijnen weer voldoet aan de eisen bij of krachtens de Pensioenwet.
6. Een en ander is nader uitgewerkt in het onderhavige pensioenreglement.

Artikel 3 Deelnemerschap

1. Deelnemers aan dit pensioenreglement zijn:
 - a. werknemers van Forbo Flooring, Forbo-Novilon en Forbo Eurocol Nederland, die op 31 december 2012 deelnemer waren aan het met ingang van 1 januari 2006 in werking getreden pensioenreglement (Pensioenreglement 2006).
 - b. de werknemers van Forbo Flooring, Forbo-Novilon en Forbo Eurocol Nederland, die krachtens een arbeidsovereenkomst in dienst zijn getreden op of na 1 januari 2013, voor zover zij op dat moment ten minste 21 jaar waren.
 - c. werknemers van Forbo Flooring, Forbo-Novilon en Forbo Eurocol Nederland, die krachtens een arbeidsovereenkomst in dienst zijn getreden vanaf 1 januari 2024, of voor deze datum reeds in dienst zijn, en die op of na 1 januari 2024, ten minste 18 jaar zijn.
 - d. Van deelname zijn echter uitgesloten vakantiewerkers, stagiaires en werkstudenten.
2. Uitsluitend voor het risico van overlijden worden werknemers met een partner en/of kinderen en die in dienst van de werkgever zijn, doch de leeftijd van 18 jaar nog niet bereikt hebben, als deelnemers beschouwd. De periode van deelnemerschap, waarin men uitsluitend voor het risico van overlijden is verzekerd, telt niet mee bij de vaststelling van pensioenaanspraken, noch voor de bepaling van de jaren van deelneming in artikel 5. Voorts kan het pensioenfonds, op voorstel van de werkgever, ook andere werknemers als deelnemer toelaten.
3. Het actieve deelnemerschap eindigt bij beëindiging van het dienstverband met de werkgever, echter uiterlijk op de pensioendatum.
4. In afwijking van het in lid 3 van dit artikel gestelde kan het actieve deelnemerschap na de beëindiging van het dienstverband worden voortgezet, doch uiterlijk tot de pensioendatum op, door het bestuur in overleg met de werkgever met inachtneming van het onderhavige pensioenreglement, vast te stellen condities in die gevallen, waarin:
 - a. de voortzetting is voorzien in een door de werkgever met de betrokken deelnemer ter zake van bij de beëindiging van het dienstverband bijzondere regeling. Hierbij wordt rekening gehouden met fiscale wet en regelgeving;
 - b. de beëindiging van het dienstverband het gevolg is van arbeidsongeschiktheid in de zin van artikel 14a.

Artikel 4 Aanspraken op pensioen

1. De werknemers en de werkgever hebben een uitkeringsovereenkomst in de zin van artikel 10 van de Pensioenwet gesloten. Deze uitkeringsovereenkomst is een voorwaardelijke middelloonregeling met een vaste pensioenpremie welke regulier herijkt wordt.
2. De verwerving van pensioenaanspraken in het kader van deze uitkeringsovereenkomst vindt, met inachtneming van artikel 6, gedurende de deelneming ten minste evenredig in de tijd plaats.
3. De pensioenregeling als bedoeld in lid 1 van dit artikel is door de werkgever bij het pensioenfonds ondergebracht door middel van een door de werkgever met het pensioenfonds gesloten uitvoeringsovereenkomst.
4. De rechten en verplichtingen van de werknemers en de werkgever uit hoofde van de in lid 1 bedoelde overeenkomst zijn opgenomen in dit pensioenreglement.
5. De deelnemer heeft met inachtneming van de bepalingen van dit pensioenreglement en de statuten aanspraak op:
 - ouderdomspensioen ten behoeve van zichzelf;
 - nabestaandenpensioen ten behoeve van zijn/haar echtgenoot of partner;
 - bijzonder nabestaandenpensioen ten behoeve van zijn/haar pseudo-nabestaande;
 - wezenpensioen ten behoeve van zijn/haar kind(eren).
6. De deelnemer heeft onder de voorwaarden genoemd in dit pensioenreglement het recht:
 - het ouderdomspensioen (gedeeltelijk) eerder dan de pensioendatum in te laten gaan;
 - het nabestaandenpensioen geheel of gedeeltelijk in te ruilen voor een verhoging van het ouderdomspensioen;
 - het ouderdomspensioen gedeeltelijk in te ruilen voor een verhoging van het nabestaandenpensioen;
 - het ouderdomspensioen in hoogte te laten variëren.
7. De deelnemer heeft met inachtneming van de bepalingen van dit pensioenreglement de mogelijkheid om op vrijwillige basis een ANW-hiaatpensioen te verzekeren via het pensioenfonds.
8. De pensioenaanspraken en -rechten uit hoofde van dit pensioenreglement betreffen bruto aanspraken en rechten op jaarbasis en in euro's, tenzij anders wordt aangegeven.
9. Het opnemen van onbetaald verlof tot een maximum van 18 maanden door de deelnemer tijdens de deelneming is niet van invloed op de dekking uit hoofde van het nabestaandenpensioen.

Artikel 5 Deelnemersjaren

1. Als deelnemersjaren of gedeelten daarvan in deze pensioenregeling gelden alle kalenderjaren of gedeelten daarvan, die zijn doorgebracht in onafgebroken deelnemerschap in het pensioenfonds vanaf 1 januari 2015.
2. Niet als deelnemersjaren of gedeelten daarvan gelden tijdvakken, die zijn voorafgegaan aan een periode van onderbreking van het deelnemerschap.
3. Gedeelten van kalenderjaren worden in kalendermaanden naar boven afgerond.
4. Extra deelnemersjaren worden op grond van artikel 15 van dit pensioenreglement toegekend aan nieuwe deelnemers, die hun opgebouwde rechten hebben meegenomen van hun vorige werkgever, ten einde deze in te brengen in de nieuwe pensioenregeling.
5. Het pensioenfonds administreert ten behoeve van de deelnemer de deelnemersjaren als bedoeld in artikel 36 van de Pensioenwet.

Artikel 6 Pensioengrondslag

1. De pensioengrondslag over enig deelnemersjaar is het gedeelte van het op maandbasis vastgestelde jaarloon en ploegentoeslag, uitgaande boven de op maandbasis vastgestelde franchise. De franchise is gelijk aan het in bijlage 1a opgenomen bedrag. De franchise is minimaal gelijk aan de fiscaal minimale franchise en wordt jaarlijks aangepast.
2. Het jaarloon, de ploegentoeslag, de franchise en de pensioengrondslag worden vastgesteld per de datum waarop de toekenning van aanspraken op pensioen volgens artikel 4 plaatsvindt en vervolgens ieder jaar per 1 januari.

In afwijking van het voorgaande geldt bij een wijziging van het jaarloon, niet zijnde cao-verhogingen en/of ploegentoeslag (percentage) gedurende het kalenderjaar, het gewijzigde jaarloon en/of ploegentoeslag (percentage) per de eerste van maand waarin de wijziging plaatsvindt. De tot de datum van wijziging opgebouwde pensioenaanspraken worden niet gewijzigd, behoudens het bepaalde in artikel 25 lid 4.

3. a. Het jaarloon wordt door de directie van de werkgever aan het pensioenfonds opgegeven op basis van het met 13,5 vermenigvuldigde vaste (januari-) maandsalaris zonder gratificaties en eventuele andere emolumenten. In aanmerking komt het maandsalaris, geldend vanaf 1 januari van het betreffende jaar, met inachtneming van het bepaalde in lid 2, dan wel bij aanvang van het deelnemerschap in de loop van het betreffende jaar.

In afwijking van het voorgaande geldt dat voor deelnemers werkzaam bij de aangesloten werkgever Forbo Eurocol Nederland B.V. het jaarloon door de directie aan het pensioenfonds wordt opgegeven op basis van het met 14,04 vermenigvuldigde vaste (januari-) maandsalaris.

- b. Indien het op grond van sub a van dit lid vastgestelde jaarloon meer bedraagt dan fiscaal maximaal toegestaan (voor hoogte per jaar zie bijlage 1b) zal over het gedeelte van het jaarloon dat dit limiet overstijgt geen pensioenopbouw plaatsvinden.
4. Voor deelnemers voor wie op grond van artikel 59a Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong) een loondispensatie is toegekend, geldt dat de vastgestelde verdien capaciteit of loonwaarde, zijnde een percentage van het wettelijk minimumloon, wordt beschouwd als een deeltijdpercentage. Hierbij is de teller de vastgestelde verdien capaciteit of loonwaarde en de noemer het wettelijke minimumloon. In afwijking van de bepaalde franchise in lid 1 wordt voor deze deelnemers de franchise verlaagd door vermenigvuldiging met dit deeltijdpercentage. De pensioengrondslag is voor deze deelnemers, in afwijking van lid 1, de verdien capaciteit of loonwaarde minus de franchise als bedoeld in dit lid.

Artikel 7 Bedragen van de pensioenen

1. a. De werkgever betaalt een vaste pensioenpremie, zoals vastgelegd in artikel 13 van dit pensioenreglement en in de uitvoeringsovereenkomst. Door betaling van de in de vorige volzin bedoelde vaste pensioenpremie, voldoet de werkgever aan de verplichtingen uit hoofde van de pensioenovereenkomst en de werkgever kan niet aansprakelijk worden gesteld voor enig tekort in het pensioenfonds dan wel de werkgever kan geen aanspraak maken op enig overschot
 - b. Als de door de werkgever verschuldigde vaste pensioenpremie in enig jaar evenwel minder bedraagt dan de gedempte actuariael kostendeekkende premie, die benodigd is voor de inkoop van de pensioenaanspraken zoals in dit artikel gedefinieerd, dan zal de opbouw van de pensioenaanspraken van alle deelnemers evenredig worden verlaagd tot een niveau waarop de vaste pensioenpremie wel toereikend is voor de inkoop van de voor dat jaar op te bouwen nieuwe pensioenaanspraken. Een en ander wordt vastgesteld conform het bepaalde in de ABTN van het pensioenfonds.
 - c. Als de financiële positie van het pensioenfonds niet toereikend is en dit tekort niet op een andere wijze kan worden ingelopen dan zullen met inachtneming van artikel 25, lid 4, de opgebouwde pensioenaanspraken en –rechten van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en andere aanspraakgerechtigden worden verlaagd zodat de financiële positie binnen de daarvoor gestelde termijnen weer voldoet aan de bij of krachtens de Pensioenwet opgenomen eisen.
2. Ouderdomspensioen
Het jaarlijks ouderdomspensioen wordt met inachtneming van artikel 13 en onder voorbehoud van de in lid 1 omschreven beperking, gesteld op een streefopbouwpercentage van 1,875% van de in dat jaar vastgestelde pensioengrondslag, zoals deze pensioengrondslag overeenkomstig artikel 6 is vastgesteld.
3. Nabestaandenpensioen
 - a. Het jaarlijks nabestaandenpensioen bedraagt, tenzij het bepaalde in de leden 4 en 5 van dit artikel toepassing vindt, 70% van het overeenkomstig het bepaalde in lid 2 van dit artikel berekende ouderdomspensioen voor zover de opbouw na 31 december 2012 heeft plaatsgevonden. Het nabestaandenpensioen dat vóór 1 januari 2013 is opgebouwd bedraagt 50% van het overeenkomstig voorgaande reglementen opgebouwde ouderdomspensioen.
 - b. Indien het nabestaandenpensioen de nabestaande betreft van een vóór de pensioendatum overleden deelnemer, wordt bij toepassing van sub a van dit lid het ouderdomspensioen gesteld op datgene, dat de deelnemer zou zijn gaan genieten bij verder ononderbroken deelnemerschap tot de pensioendatum, met dien verstande dat, wanneer in enig jaar het opbouwpercentage lager is dan het beoogde opbouwpercentage, voor de periode gelegen tussen de overlijdensdatum en de pensioendatum, het opbouwpercentage voor het ouderdomspensioen wordt gesteld op 1,875%. Deze uitzondering geldt alleen indien het overlijden plaatsvindt in het jaar waarin het opbouwpercentage lager is dan het beoogde opbouwpercentage. Voor de periode tussen de overlijdensdatum en de pensioendatum dient als basis het jaarloon, de pensioengrondslag en het ploegentoeslagpercentage, gelijk aan die over het jaar van overlijden.

4. Bijzonder nabestaandenpensioen

- a. Het jaarlijks bijzondere nabestaandenpensioen voor de echtgenoot of partner, van wie het huwelijk met een deelnemer eindigt door echtscheiding, ontbinding na scheiding van tafel en bed, of beëindiging van het geregistreerde partnerschap dan wel van wie de gezamenlijke huishouding met de deelnemer eindigt, is gelijk aan de premievrije aanspraak op nabestaandenpensioen, welke de deelnemer ten behoeve van de echtgenoot of partner zou hebben gekregen, indien op het tijdstip van de echtscheiding, ontbinding na scheiding van tafel en bed, of beëindiging van het geregistreerde partnerschap dan wel op het tijdstip waarop de gezamenlijke huishouding is beëindigd, diens deelneming zou zijn geëindigd anders dan wegens overlijden.
- b. Het jaarlijks bijzondere nabestaandenpensioen voor de echtgenoot of partner, van wie het huwelijk met een gewezen deelnemer eindigt door echtscheiding, ontbinding na scheiding van tafel en bed, of beëindiging van het geregistreerde partnerschap dan wel van wie de gezamenlijke huishouding met een gewezen deelnemer wordt beëindigd, is gelijk aan de premievrije aanspraak op nabestaandenpensioen, welke de gewezen deelnemer ten behoeve van de echtgenoot of partner heeft verkregen bij het eindigen van diens deelneming.
- c. Indien na 9 mei 1973 meer dan één huwelijk is ontbonden dan wel meer dan één gezamenlijke huishouding is beëindigd vinden de sub-leden a en b overeenkomstige toepassing met dien verstande, dat op het bijzondere nabestaandenpensioen, ontleend aan het tweede of volgende huwelijk of gezamenlijke huishouding, reeds eerder toegekende bijzondere nabestaandenpensioenen in mindering worden gebracht.
- d. Indien de (gewezen) deelnemer en de echtgenoot of partner bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de echtscheiding, ontbinding na scheiding van tafel en bed, of beëindiging van het geregistreerde partnerschap dan wel met het oog op de beëindiging van de gezamenlijke huishouding anders overeenkomen, zal aan de echtgenoot of partner op diens verzoek een verklaring worden verstrekt behelzende diens aanspraak op uit de overeengekomen of opgelegde afwijking voortvloeiende aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen. De overeenkomst is slechts geldig indien het pensioenfonds zich bereid heeft verklaard hiermee in te stemmen en bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken dan wel het niveau van de uitkering aan te passen.
- e. Op het bijzonder nabestaandenpensioen zijn de bepalingen genoemd in artikel 18 van overeenkomstige toepassing.
- f. Indien een of meer bijzondere nabestaandenpensioenen zijn toegekend wordt het nabestaandenpensioen verminderd met het toegekende bijzonder nabestaandenpensioen respectievelijk de toegekende bijzondere nabestaandenpensioenen.
- g. De pseudo-nabestaande ontvangt een bewijs van diens aanspraken.
- h. Een pseudo-nabestaande met een aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen als

bedoeld in de voorgaande leden, heeft het recht dit te vervreemden aan een eerdere of latere partner of echtgenoot van de overleden deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde, mits:

- het pensioenfonds bereid is een eventueel uit die overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken;
- de vervreemding onherroepelijk is; en
- dit wordt overeengekomen volgens de door het fonds aangegeven procedure.

5. Wezenpensioen

- a. Het jaarlijks wezenpensioen bedraagt per wees 14% van het ouderdomspensioen berekend overeenkomstig het bepaalde in lid 2 van dit artikel.
- b. Indien het wezenpensioen wordt toegekend aan de wees van een vóór de pensioendatum overleden deelnemer, wordt bij toepassing van sub a van dit lid het ouderdomspensioen gesteld op datgene, dat de deelnemer zou zijn gaan genieten bij verder ononderbroken deelnemerschap tot de pensioendatum. Voor de periode tussen de overlijdensdatum en de pensioendatum dient als basis het jaarloon, de pensioengrondslag en het ploegentoeslagpercentage, gelijk aan die over het jaar van overlijden, met dien verstande dat, wanneer in enig jaar het opbouwpercentage lager is dan het beoogde opbouwpercentage, voor de periode gelegen tussen de overlijdensdatum en de pensioendatum het opbouwpercentage voor het ouderdomspensioen, wordt gesteld op 1,875%. Deze uitzondering geldt alleen indien het overlijden plaatsvindt in het jaar waarin het opbouwpercentage lager is dan het beoogde opbouwpercentage.
- c. Het in dit lid omschreven wezenpensioen wordt verdubbeld indien geen nabestaande en pseudo-nabestaande (meer) aanwezig is.
- d. Het wezenpensioen wordt voor maximaal 5 wezen per deelnemer uitgekeerd.

6. Algemeen

- a. De aanspraak op ouderdomspensioen van een deelnemer of gewezen deelnemer kan zonder toestemming van diens echtgenoot niet bij overeenkomst tussen die deelnemer of gewezen deelnemer en het pensioenfonds of de werkgever worden verminderd anders dan bij afkoop zoals voorzien in de Pensioenwet. Dit is alleen anders als de echtgenoten het recht op pensioenverevening ingevolge de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding hebben uitgesloten.
 - b. De aanspraak op nabestaandenpensioen ten behoeve van de echtgenoot of partner van de deelnemer of gewezen deelnemer kan zonder toestemming van die echtgenoot of partner niet bij overeenkomst tussen de deelnemer of gewezen deelnemer en het pensioenfonds of werkgever worden verminderd anders dan bij afkoop zoals voorzien in de Pensioenwet.
 - c. Elk beding in strijd met het bepaalde in dit lid is nietig.
7. Het bestuur kan in bijzondere gevallen voor de desbetreffende deelnemer in gunstige zin afwijken van de in dit artikel omschreven pensioenaanspraken, waarbij niet afgeweken zal worden van enig bindend voorschrift van de Pensioenwet, de toepasselijke wet- en regelgeving voor fiscaal gefacilieerde pensioenregelingen en het bepaalde in lid 1.

Artikel 8 Keuzerecht nabestaandenpensioen

1. De (gewezen) deelnemer heeft de mogelijkheid om geheel of gedeeltelijk afstand te doen van zijn/haar aanspraken op nabestaandenpensioen als bedoeld in artikel 7 lid 3 om daarmee zijn/haar aanspraak op ouderdomspensioen te verhogen.

Deze mogelijkheid geldt onder de volgende voorwaarden:

- a. De keuze kan eenmalig gemaakt worden op de ((volledig) vervroegde) pensioendatum en is onherroepelijk.
 - b. De keuze dient uiterlijk drie maanden voorafgaand aan de ((volledig) vervroegde) pensioendatum – op een door het pensioenfonds ter beschikking gesteld formulier aan het pensioenfonds kenbaar gemaakt te worden.
 - c. De (gewezen) deelnemer, met een echtgenoot of partner, die afstand wil doen van zijn aanspraken op nabestaandenpensioen dient het in sub b genoemd formulier mede te laten ondertekenen door voornoemde echtgenoot of partner ter verklaring dat deze met de uitruil akkoord is.
 - d. Het geheel of gedeeltelijk afstand doen van de aanspraken op nabestaandenpensioen heeft geen invloed op de hoogte van het wezenpensioen.
 - e. Een eventuele voor de pensioendatum verkregen premievrije aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen als bedoeld in artikel 7 lid 4, kan niet worden uitgeruild. De uitruil van het nabestaandenpensioen leidt in dat geval tot een evenredig mindere verhoging van het ouderdomspensioen.
2. Bij gedeeltelijke of volledige afstand van het nabestaandenpensioen wordt met inachtneming van het bepaalde in lid 1 de verhoging van het ouderdomspensioen vastgesteld conform de uitruilfactor zoals vermeld in bijlage 3 bij dit pensioenreglement.
 3. Voor de (gewezen) deelnemer die op de ((volledig) vervroegde) pensioendatum geen echtgenoot of partner heeft, dient bij de toepassing van dit artikel uitgegaan te worden van de aanname dat de (gewezen) deelnemer wel een echtgenoot of partner heeft. Het op basis van deze aanname toegekende fictieve nabestaandenpensioen zal op de ((volledig) vervroegde) pensioendatum worden aangewend ten behoeve van de in lid 1 bedoelde keuzemogelijkheid.
Op dit fictieve nabestaandenpensioen worden in mindering gebracht eventuele voor de pensioendatum verkregen premievrije aanspraken op bijzonder nabestaandenpensioen als bedoeld in artikel 7 lid 4 (inclusief eventuele aanpassingen als bedoeld in artikel 16).
 4. Het keuzerecht op grond van dit artikel kan uitsluitend worden toegepast na de eventuele toepassing van het bepaalde in artikelen 18 (vervroegde en/of gedeeltelijke pensioeningang).

Artikel 9 Overige keuzemogelijkheden ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen

1. Verdelen Ouderdomspensioen naar extra Nabestaandenpensioen

De (gewezen) deelnemer kan, onverminderd artikel 26, lid 2, een deel van het ouderdomspensioen omzetten in nabestaandenpensioen en wel op zodanige wijze dat het nabestaandenpensioen na omzetting maximaal gelijk is aan 100% van het ouderdomspensioen na omzetting. Omzetting vindt plaats conform de uitruilfactoren zoals vermeld in bijlage 3 bij dit pensioenreglement.

Voor de toepassing van lid 1 is, ingeval de (gewezen) deelnemer een echtgen(o)te danwel partner heeft, op een door het pensioenfonds aan te geven wijze schriftelijke instemming van deze echtgen(o)t(e) respectievelijk partner benodigd.

2. Variatie Ouderdomspensioen in hoogte (hoog/laag) op reglementaire pensioenleeftijd.

De (gewezen) deelnemer heeft uitsluitend in geval van volledige pensionering het recht de hoogte van het ouderdomspensioen te laten variëren, mits wordt voldaan aan de in dit artikel vermelden voorwaarden.

De hoogte van het ouderdomspensioen kan na ingang variëren mits de laagste uitkering niet minder bedraagt dan 75% van de hoogste uitkering. De mate van variatie zal uiterlijk op de ingangsdatum van het volledige ouderdomspensioen door het pensioenfonds worden vastgesteld.

Het hoogste ouderdomspensioen wordt uitgekeerd vanaf de pensioeningangsdatum tot uiterlijk 5 jaar na de AOW-ingangsdatum. Na afloop van de in de vorige volzin bedoelde periode, vindt uitkering van het laagste ouderdomspensioen plaats. Het ouderdomspensioen wordt uitgekeerd tot en met de maand, waarin de gepensioneerde overlijdt.

De variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen vindt plaats op grond van een bij bestuursbesluit vast te stellen voor mannen en vrouwen gelijke factor variatie hoogte ouderdomspensioen. De bij dit bestuursbesluit behorende factoren zijn opgenomen in bijlage 4 van dit pensioenreglement.

De variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen kan uitsluitend plaatsvinden na de eventuele toepassing van het bepaalde in artikelen 8 (keuzerecht nabestaandenpensioen), 9 (overige keuzemogelijkheden ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen) en 18 (vervroegde en/of gedeeltelijke pensioeningang). De variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen heeft geen invloed op de hoogte van het nabestaanden- en wezenpensioen dat na toepassing van de voornoemde artikelen resteert.

Het verzoek ten aanzien van de variatie van de hoogte van het ouderdomspensioen moet op een door het pensioenfonds aan te geven wijze en tussen de zes en drie maanden vóór de (gewenste) ingangsdatum van het ouderdomspensioen bij het pensioenfonds worden ingediend.

Op het gestelde in dit artikel zijn de voorwaarden als genoemd in artikel 8 van overeenkomstige toepassing.

Artikel 10 Verevening van pensioen bij scheiding

1. In geval van echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van een geregistreerd partnerschap na 30 april 1995 heeft de (voormalig) echtgenoot van de deelnemer, gewezen deelnemer respectievelijke gepensioneerde recht op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen – verder te noemen ‘bijzondere ouderdomspensioen’ – op grond van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding, mits één van de beide echtgenoten binnen twee jaar na het tijdstip van echtscheiding, scheiding van tafel en bed, of beëindiging van een geregistreerde partnerschap hiervan op een bij wet voorgeschreven formulier mededeling heeft gedaan aan het pensioenfonds.
2. Het bepaalde in lid 1 van dit artikel vindt geen toepassing, indien de deelnemer, gewezen deelnemer respectievelijk gepensioneerde en de (voormalige) echtgenoot de toepasselijkheid van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding hebben uitgesloten bij huwelijkse voorwaarden, voorwaarden aangegaan bij het geregistreerde partnerschap of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding of beëindiging van het geregistreerde partnerschap. Ten bewijze hiervan dient een gewaarmerkt afschrift of uittreksel van de voorwaarden of overeenkomst aan het pensioenfonds te worden overlegd.
3. In afwijking van hetgeen in lid 1 van dit artikel is bepaald, vindt de in dat lid bedoelde pensioenverevening geen toepassing indien het bijzondere ouderdomspensioen op het tijdstip van scheiding een bedrag zoals genoemd in artikel 66 van de Pensioenwet niet te boven gaat.
4. Het recht op verevening kan alleen dan rechtstreeks jegens het pensioenfonds worden uitgeoefend, indien de scheiding binnen twee jaar na het tijdstip van de echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van een geregistreerd partnerschap op de in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding voorgeschreven wijze aan het pensioenfonds is gemeld. Wanneer deze termijn is verlopen zal het pensioenfonds alleen dan meewerken aan verevening zoals bedoeld in lid 1 als het pensioenfonds hierbij, gehoord de actuaris, geen financiële risico's loopt.
5. Het bijzondere ouderdomspensioen wordt jaarlijks op dezelfde wijze overeenkomstig artikel 16 van dit pensioenreglement aangepast als de premievrije aanspraken op pensioen.
6. Het bestuur is bevoegd om de kosten van de pensioenverevening bij de deelnemer en diens (voormalige) echtgenoot in rekening te brengen.
7. Aan de voormalige echtgenoot wordt schriftelijk mededeling gedaan van het verleende recht. De deelnemer of gewezen deelnemer ontvangt daarvan een afschrift.

Artikel 11 Ingang en uitkering van pensioen

1. Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioendatum en wordt uitgekeerd tot en met de maand van overlijden van de gepensioneerde.
2. Het nabestaandenpensioen respectievelijk het bijzondere nabestaandenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de dag van overlijden van de deelnemer of gewezen deelnemer en wordt uitgekeerd tot en met de maand van overlijden van de nabestaande respectievelijk pseudo-nabestaande.
3. Het ANW-hiaatpensioen voor de nabestaande van de deelnemer die conform artikel 24 gekozen heeft om het ANW-hiaatpensioen op vrijwillige basis te verzekeren gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de dag van overlijden van de deelnemer of pensioengerechtigde en wordt uitgekeerd tot en met de maand van overlijden van de nabestaande, maar uiterlijk tot de AOW-gerechtigde leeftijd van de nabestaande.
4. Het wezenpensioen gaat in op de eerste van de maand volgend op de dag van overlijden van de deelnemer of gewezen deelnemer en wordt voor iedere wees uitgekeerd tot en met de maand, waarin voor het laatst voldaan wordt aan de bepalingen van artikel 1, lid 3, sub e.
5. De uitkering van de ten laste van het pensioenfonds komende pensioenen geschiedt door het pensioenfonds in euro's, bij achterafbetaling in maandelijks termijnen ten kantore van het pensioenfonds. In geval van aanwijzing door de rechthebbende van een niet in Nederland gevestigde bankrekening, is het pensioenfonds bevoegd om de kosten van de uitbetaling in rekening te brengen bij de rechthebbende. Dit is mogelijk door deze kosten in mindering te brengen op de pensioenbedragen, welke worden uitgekeerd aan de rechthebbende.

Artikel 12 Herzieningen

1. Algemene uitgangspunten

- Het pensioenreglement is leidend. De hoogte van pensioenaanspraken en uitkeringen worden vastgesteld op basis van het pensioenreglement.
- De deelnemer/pensioengerechtigde voor wie de uitkering verkeerd is vastgesteld wordt, vóóraf eerst mondeling en daarna schriftelijk op de hoogte gesteld van de reden en hoogte van de herziening. Het bestuur ontvangt direct een kopie van deze brief.
- Wanneer een herziening een terugvordering of lagere pensioenuitkering zou betreffen wordt altijd eerst overleg gevoerd met het bestuur van het pensioenfonds alvorens er enige actie richting de betreffende pensioengerechtigde wordt ondernomen.
- In principe wordt er niet teruggevorderd, tenzij er zwaarwegende redenen zijn.
- Herzieningen (zowel postief als negatief) kleiner dan €12,- bruto per jaar (materialiteitsgrens) worden om kostentechnische redenen niet doorgevoerd.

2. Behandelwijze herzieningen aanspraken en uitkeringen

- Herziening van opgebouwde niet-ingegane pensioenen (aanspraken):

Als de herziening conform het reglement is en dit geen terugvordering of verlaging van de aanspraak betreft, kan de PUO zonder vooraf toestemming van het pensioenfonds te vragen deze correctie doorvoeren, tenzij er sprake van bijzondere omstandigheden.

Als de herziening wel een verlaging van de aanspraak betreft dient er eerst overleg met het bestuur gevoerd te worden alvorens de herziening door te voeren.

De deelnemer/pensioengerechtigde wordt altijd actief geïnformeerd over de mogelijke consequenties van herzieningen voor henzelf en over hun handelingsperspectief door – als de uitkering nog niet is ingegaan – te wijzen op de mogelijkheden van flexibilisering, zoals hoog/laag en uitruil, waardoor de gevolgen van de herziening wellicht gemitigeerd kunnen worden.

- Uitkeringen die na het doorvoeren van de herziening hoger uitvallen, inclusief de nabetaling:

De pensioengerechtigde voor wie de uitkering verkeerd is vastgesteld wordt, vóóraf mondeling op de hoogte gesteld van de reden en hoogte van de herziening. Daarna wordt de herziening en uitleg nogmaals schriftelijk bevestigd. Het bestuur ontvangt direct een kopie van deze brief.

De pensioengerechtigde wordt actief geïnformeerd over de mogelijke consequenties van herzieningen voor henzelf en ook over hun handelingsperspectief door te attenderen op het contact opnemen met de Belastingdienst om te voorkomen dat toeslagen vervallen door eventueel een nabetaling van het te weinig ontvangen pensioen.

- Uitkeringen die na doorvoeren van de herziening lager uitvallen

Een herziening van een pensioenuitkering die lager uit zal vallen moet voorafgaand met het bestuur worden besproken. Ook wanneer een herziening een fout betreft die direct bij, of kort na, aanvang van de eerste uitkering wordt geconstateerd

(bijvoorbeeld na controle van correspondentie), wordt direct contact opgenomen met het bestuur.

Het bestuur beslist naar de maatstaf van redelijkheid en billijkheid of deze herziening wordt doorgevoerd en zo ja, op welke wijze (mogelijk fasegewijs).

- Terugvorderingen

In principe zal er niet worden teruggevorderd, tenzij er zwaarwegende redenen voor zijn. Voor een zich voordoende mogelijke terugvordering is altijd voorafgaand een akkoord van het bestuur nodig. Totaalbedragen kleiner dan €12,- bruto per jaar worden om kostentechnische redenen niet teruggevorderd.

- Bedragen die aan verkeerde personen zijn uitgekeerd of op een verkeerd rekeningnummer zijn betaald:

Deze betalingen kunnen direct door de PUO worden gecorrigeerd omdat dit een onrechtmatige uitbetaling zou betreffen. De PUO meldt dit als incident bij het bestuur.

3. Herzieningen bij pensioeningang in verband met de jaarlijkse actualisatie van factoren kunnen wel door de PUO direct doorgevoerd worden, mits vooraf, bij verstrekken van de pensioenbrief, aangekondigd als voorbehoud.

4. Hardheidsclausule

Er zijn situaties waarin er aanleiding kan zijn om volledig af te zien van herziening (bij neerwaartse aanpassing van het recht). De te hoge uitkering wordt dan niet aangepast maar voortgezet. Het pensioenfonds past in dat geval de hardheidsclausule toe.

Artikel 13 Bijdragen

1. De door de werkgever aan het pensioenfonds verschuldigde vaste pensioenpremie bedraagt 23% van de gemaximeerde loonsom en ploegentoeslagpercentage. De door de werkgever verschuldigde premie wordt periodiek herijkt.

Daarnaast draagt de werkgever de ANW-hiaatpremie als bedoeld in lid 3 van dit artikel af aan het pensioenfonds.

Als gevolg van de betaling van de verschuldigde vaste pensioenpremie en de ANW-hiaatpremie heeft de onderneming voldaan aan diens verplichtingen.

Het bestuur wendt de totale vaste pensioenpremie in de volgende volgorde aan:

- Uitvoerings- en administratiekosten;
 - Risicopremies overlijden en arbeidsongeschiktheid;
 - Jaarlijkse opbouw van het ouderdoms- en partnerpensioen;
 - Reserves.
2. De deelnemers dragen bij in de kosten van de pensioenregeling. De deelnemersbijdrage is gelijk aan ca. 10,8% per jaar van de in artikel 6 bedoelde pensioengrondslag. De verschuldigde bijdrage wordt iedere jaar voor de toekomstige pensioenopbouw opnieuw vastgesteld. De werkgever houdt de deelnemersbijdrage maandelijks in op het salaris.
 3. Voor deelnemers die op grond van artikel 24 lid 1 de keuze hebben gemaakt voor een vrijwillig ANW-hiaatpensioen, geldt dat de premie volledig voor rekening van de deelnemer komt en door de werkgever maandelijks wordt ingehouden op het salaris. Als de dekking van het vrijwillig ANW-hiaatpensioen na ingang van het pensioen in stand blijft, wordt de premie maandelijks verrekend met de uitkering van het pensioen.
 4. Het ploegentoeslagpercentage is per 1 januari van enig deelnemersjaar gelijk aan de ploegentoeslag en eventuele afbouw-ploegentoeslag gedeeld door het vaste salaris en eventueel persoonlijke toeslag. Indien niet gedurende het gehele deelnemersjaar sprake is geweest van ploegendienst wordt het ploegentoeslagpercentage voor het betreffende jaar pro rata vastgesteld.
 5. De aanspraken op pensioen dienen steeds aan het einde van het kalenderjaar, of indien dat eerder is, bij de beëindiging van het deelnemerschap als bedoeld in artikel 14, volledig te zijn gefinancierd.
 6. De werkgever heeft de bevoegdheid bij ingrijpende wijziging van de omstandigheden haar bijdragen te verminderen of te beëindigen, met name:
 - in geval van verhoging of uitbreiding van de pensioenen volgens de sociale verzekeringswetgeving;
 - indien haar financiële toestand de onverminderde voortzetting niet toelaat;
 - in geval de werkgever op grond van een verplichtstellingbeschikking verplicht is (een deel van) de werknemers aan te melden bij een bedrijfstakpensioenfonds.
 7. Wanneer de werkgever voornemens is om tot de uitoefening van deze bevoegdheid over

te gaan doet zij hiervan onverwijld schriftelijk mededeling aan het pensioenfonds, alsmede aan diegene wiens pensioen of aanspraak op pensioen daardoor wordt getroffen. De bij het pensioenoverleg betrokken werknemers-bonden worden hierover door de werkgever schriftelijk geïnformeerd. Het bestuur van het pensioenfonds verstrekt een afschrift van de mededeling van de werkgever aan de deelnemers.

Als dan wordt dit pensioenreglement aangepast conform het bepaalde in artikel 12 van de statuten. De reeds opgebouwde pensioenaanspraken worden daarbij gerespecteerd.

Artikel 14 Rechten bij beëindiging van het deelnemerschap vóór de pensioendatum anders dan door overlijden van de deelnemer

1. Bij beëindiging van het dienstverband en daarmee het deelnemerschap vóór de pensioendatum, anders dan wegens overlijden, behoudt de gewezen deelnemer premievrije rechten op de in dit pensioenreglement omschreven pensioenen.

Uitzondering hierop is een eventueel op vrijwillige basis verzekerd ANW-hiaatpensioen. Het ANW-hiaatpensioen komt dan te vervallen.

Van de behouden premievrije rechten wordt aan de gewezen deelnemer een bewijs afgegeven.

2. Het pensioenfonds maakt, indien sprake is van beëindiging van het deelnemerschap na 1 januari 2018, gebruik van het recht om na de datum van beëindiging van het deelnemerschap de aanspraak op ouderdomspensioen automatisch over te dragen naar de nieuwe uitvoerder, indien de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis minder bedraagt dan het bedrag als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet. Deze automatische waardeoverdracht houdt in dat de overdracht kan plaatsvinden op initiatief van Pensioenfonds Forbo en dat de overdracht plaatsvindt zonder dat de deelnemer daar een rol in heeft. De deelnemer heeft geen mogelijkheden om de automatische overdracht tegen te houden en er is geen offerte- of bezwaartraject. Een bijbehorende aanspraak op partner- en wezenpensioen wordt eveneens overgedragen. Het bijzonder partnerpensioen wordt niet overgedragen.

Wanneer het na vijf mislukte pogingen om tot automatische waardeoverdracht over te gaan, in een periode van minimaal vijf jaar, nog steeds niet mogelijk is om het kleine pensioen over te dragen kan het pensioenfonds vanaf 1 januari 2024 alsnog tot tussentijdse afkoop overgaan. Deze afkoop kan echter alleen met instemming van de gewezen deelnemer plaatsvinden.

Afkoop op pensioendatum van een dergelijk klein pensioen is nog steeds mogelijk, echter alleen met instemming van de deelnemer.
Een bijbehorende aanspraak op partner- en wezenpensioen wordt dan eveneens afgekocht.

3. Bij beëindiging van het deelnemerschap vóór 1 januari 2018, worden de pensioenaanspraken, indien de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis minder bedraagt dan het bedrag als bedoeld in artikel 66 van de Pensioenwet niet meer afgekocht.

Kleine pensioenen waarvan zowel de automatische waardeoverdracht als afkoop niet gelukt is in de periode tussen 1 januari 2020 en 1 januari 2025, blijven staan en kunnen op pensioendatum alsnog worden afgekocht met instemming van de gewezen deelnemer. Een bijbehorende aanspraak op partner- en wezenpensioen wordt dan eveneens afgekocht.

4. De uitkering ineens bij afkoop als bedoeld in de leden 6 en 7 van dit artikel wordt berekend door middel van een afkoopvoet. Deze afkoopvoet wordt door het bestuur,

gehoord de actuaris, op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid vastgesteld en is in bijlage 2 bij dit pensioenreglement opgenomen.

5. Na de waardeoverdracht of uitbetaling van de uitkering ineens kunnen geen rechten meer worden ontleend aan de betreffende periode(n) van deelneming.
7. Bij beëindiging van het deelnemerschap vanaf 1 januari 2019, vervallen de pensioenaanspraken van de gewezen deelnemer van rechtswege, indien de uitkering van het ouderdomspensioen op de pensioendatum niet meer zal bedragen dan € 2,- per jaar. Deze bepaling is niet van toepassing indien de gewezen deelnemer verhuist naar een aan andere Europese lidstaat en hij het fonds daarover bij einde deelneming heeft geïnformeerd.

Artikel 14a Premievrije voortzetting van pensioenverwerving bij arbeidsongeschiktheid

1. Voor de deelnemer voor wie conform de beschikking van het UWV arbeidsongeschiktheid bestaat in de zin van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (Wet WIA), geldt het volgende:
 - a. De arbeidsongeschikte deelnemer behoudt geheel of gedeeltelijk recht op de in dit pensioenreglement omschreven pensioenen, indien en zolang de arbeidsongeschikte deelnemer voor ten minste 35% arbeidsongeschikt is volgens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (Wet WIA).
 - b. Voor de arbeidsongeschikte deelnemer komt vanaf de datum van (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid de bijdrage als bedoeld in artikel 13, lid 2 te vervallen voor het deel dat de arbeidsongeschikte deelnemer conform het bepaalde in sub d van dit lid is vrijgesteld in verband met arbeidsongeschiktheid, met uitzondering van de premie voor het ANW-hiaatpensioen.
 - c. De kosten van de premievrije verwerving van pensioenaanspraken komen voor rekening van het pensioenfonds, voor het deel dat de arbeidsongeschikte deelnemer conform het bepaalde in sub d van dit lid is vrijgesteld in verband met arbeidsongeschiktheid, met uitzondering van de premie voor het ANW-hiaatpensioen.
 - d. De mate van premievrije verwerving van pensioenaanspraken is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid. De mate van arbeidsongeschiktheid is het percentage waarvoor de deelnemer op grond van de beschikking van het UWV conform de Wet WIA arbeidsongeschikt is verklaard. De volgende indeling wordt aangehouden:

<i>Arbeidsongeschiktheidspercentage</i>	<i>Percentage van premievrijstelling</i>
< 35%	0,0%
35% - 45%	40,0%
45% - 55%	50,0%
55% - 65%	60,0%
65% - 80%	72,5%
> 80%	100,0%

- e. De totale pensioenopbouw van de (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte deelnemer, die tevens pensioen op grond van dit pensioenreglement opbouwt uit hoofde van een dienstverband, bedraagt maximaal 100% van de pensioenopbouw die deze (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte deelnemer kan opbouwen als ware hij een deelnemer met een volledig dienstverband.
- f. Het ten tijde van de datum van volledige arbeidsongeschiktheid geldende jaarloon wordt jaarlijks per 1 januari van elk daaropvolgend jaar en uiterlijk tot de pensioendatum verhoogd op basis van de collectieve salarisverhoging, zoals die over het direct voorafgaande jaar binnen de desbetreffende werkgever is toegekend, met een maximum van 2% per jaar. Hetzelfde geldt voor het ploegentoeslagpercentage. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid geldt vorenstaande ook voor het gedeelte van

het salaris waarover premievrij pensioenaanspraken worden verworven.

- g. Indien een wijziging optreedt in de arbeidsongeschiktheidsgraad van de deelnemer, dan wordt voor betrokkene het percentage van premievrijstelling op het tijdstip van wijziging hernieuwd vastgesteld aan de hand van de tabel in sub d. Een toename van de mate van arbeidsongeschiktheid heeft slechts een toename van de mate van premievrijstelling tot gevolg, voor zover de arbeidsongeschikte deelnemer vóór het wijzigen van het arbeidsongeschiktheidspercentage voor dat deel nog pensioenaanspraken verwerft in de pensioenregeling.

Indien in zodanig geval sprake is van een afname van de arbeidsongeschiktheidsgraad én de deelnemer zijn arbeidstijd bij de aangesloten onderneming tegelijkertijd uitbreidt respectievelijk zijn arbeid hervat, dan zijn de bepalingen van dit pensioenreglement inzake een niet-arbeidsongeschikte deelnemer (weer) van toepassing op het deel van zijn aanspraken ten aanzien waarvan géén premievrijstelling (meer) van toepassing is.

Indien betrokkene bij een vermindering van het arbeidsongeschiktheids-percentage zijn arbeidstijd bij de aangesloten onderneming niet uitbreidt respectievelijk zijn arbeid niet hervat, dan is het bepaalde in artikel 14 van toepassing ten aanzien van het deel van zijn pensioenaanspraken waarvoor de premievrijstelling niet langer geldt.

- h. De premievrije voortzetting als bedoeld in dit artikel eindigt met ingang van het moment waarop geen sprake meer is van arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA conform de beschikking van het UWV, doch uiterlijk op de eerste van de volgende tijdstippen: pensioendatum, de AOW-gerechtigde leeftijd, de eerdere pensioeningangsdatum of het moment van overlijden.

Artikel 15 Waardeoverdracht

1. Dit artikel ziet op waardeoverdrachten van pensioenen met een waarde boven de afkoopgrens zoals in artikel 14 wordt bepaald.
2. De deelnemer die vóór de indiensttreding bij de werkgever heeft deelgenomen in de pensioenregeling van een vorige werkgever bij wie de dienstbetrekking na 8 juli 1994 is beëindigd en die op basis daarvan premievrije pensioenaanspraken heeft opgebouwd bij een pensioenfonds of verzekeraar in de zin van de Pensioenwet, heeft het recht de overdrachtswaarde van die pensioenaanspraken door middel van waardeoverdracht over te laten dragen aan het pensioenfonds. De waardeoverdracht vindt plaats, mits wordt voldaan aan alle bepalingen ter zake van waardeoverdracht in de Pensioenwet en de daarop gebaseerde aanvullende regelgeving.
3. Het pensioenfonds zal de in lid 1 bedoelde overdrachtswaarde omzetten in pensioenaanspraken als bedoeld in dit pensioenreglement en conform de bepalingen ter zake van waardeoverdracht in de Pensioenwet en de daarop gebaseerde aanvullende regelgeving.
4. Bij beëindiging van het deelnemerschap als bedoeld in artikel 14 heeft de gewezen deelnemer het recht de overdrachtswaarde van de aldaar bedoelde premievrije pensioenaanspraken over te laten dragen aan een door de Pensioenwet toegelaten pensioenfonds of verzekeraar, die de pensioenregeling uitvoert van de nieuwe werkgever. De waardeoverdracht vindt plaats, mits wordt voldaan aan alle bepalingen ter zake van waardeoverdracht in de Pensioenwet en de daarop gebaseerde aanvullende regelgeving.
5. Het in het lid 3 bepaalde is niet van toepassing indien de financiële toestand van het pensioenfonds een wettelijk afdwingbare waardeoverdracht volgens de Pensioenwet niet toelaat. Zodra de financiële toestand van het pensioenfonds een dergelijke waardeoverdracht volgens de Pensioenwet weer wel toelaat, informeert het pensioenfonds de gewezen deelnemer over de mogelijkheid alsnog de waardeoverdracht te realiseren.
6. Het bestuur is bevoegd om op verzoek van de deelnemer op nader door het bestuur vast te stellen voorwaarden en met inachtneming van de bepalingen in de Pensioenwet het eerste en tweede lid van dit artikel toe te passen indien de deelnemer premievrije aanspraken heeft verworven in een dienstbetrekking die vóór 8 juli 1994 individueel is beëindigd. Een dergelijke overdracht dient te voldoen aan zowel de daaraan door het bestuur gestelde eisen als de ter zake van in de Pensioenwet gestelde eisen.
7. Na waardeoverdracht als bedoeld in de leden 3 en 5 vervallen alle aanspraken die de gewezen deelnemer jegens het pensioenfonds heeft.

Artikel 16 Aanpassingen van de pensioenen

1. Het bestuur besluit jaarlijks of een toeslag wordt verleend, rekening houdend met de financiële positie van het pensioenfonds. Hierbij wordt aangesloten bij de wettelijke regels omtrent toeslagverlening en de wettelijke ondergrenzen voor toeslagverlening worden hierbij gevolgd. Indien het bestuur besluit tot het toekennen van een toeslag, wordt als maatstaf voor zowel de actieve deelnemers als voor de pensioengerechtigde/gepensioneerde deelnemers de 'Consumentenprijsindex (alle bestedingen) afgeleid' over de periode oktober tot oktober van het jaar daaraan voorafgaand gehanteerd. De beleidsdekkingsgraad van oktober wordt gehanteerd als maatstaf voor voldoende dekkingsgraad.
2. Indien en voor zover het bestuur besluit tot het verlenen van een toeslag, dan komen de volgende pensioenen voor toeslagverlening in aanmerking:
 - a. opgebouwde pensioenaanspraken van de actieve deelnemers als bedoeld in artikel 7;
 - b. per 1 januari van enig deelnemersjaar vastgestelde ploegentoeslagpercentage zoals bedoeld in artikel 13, lid 4;
 - d. premievrij gemaakte opgebouwde pensioenaanspraken van de gewezen deelnemers als bedoeld in artikel 14 en 14a;
 - e. per 31 december 2012 premievrij gemaakte aanspraken en rechten op ouderdomspensioen en partnerpensioen als bedoeld in artikel 27;
 - f. pensioenrechten van pensioengerechtigden als bedoeld in artikel 11, met uitzondering van ingegane ANW-hiaatpensioenen.
3. De hiervoor bedoelde toeslagverlening vindt, voor zover het bestuur tot toeslagverlening besluit, plaats per 1 januari van enig jaar.
4. Toeslagbeleid op grond van het FTK

De mate van toeslagverlening wordt jaarlijks door het bestuur vastgesteld en is afhankelijk van de financiële positie van het pensioenfonds. Hierbij wordt aangesloten bij de wettelijke regels omtrent toeslagverlening en de wettelijke ondergrenzen voor toeslagverlening worden hierbij gevolgd. Er bestaat geen recht op toeslagen. Bovendien wordt er door het pensioenfonds geen bestemmingsreserve aangehouden en er wordt geen premie betaald om in de toekomst toeslagen te kunnen toekennen. De toeslagen worden derhalve gefinancierd uit het overrendement van het pensioenfonds.

Met betrekking tot de mate van de feitelijke toekenning van toeslagen voor rekening van het pensioenfonds wordt rekening gehouden met de uitgangspunten van het in 2015 ingevoerde financieel toetsingskader. Bij het beoordelen van de financiële positie van het fonds ten behoeve van de toeslagverlening wordt de beleidsdekkingsgraad per eind oktober gehanteerd.

Het bestuur hanteert voor een besluit over de feitelijke toekenning de onderstaande beleidsstaffel uit het financieel toetsingskader als leidraad:

Beleidsdekkingsgraad

Kleiner dan 110%

Groter of gelijk aan 110%, maar kleiner dan de bovengrens

Groter of gelijk aan de bovengrens

Toeslagverlening

Nihil

Gedeeltelijk (voor zover ook in de toekomst te realiseren)

Volledige toeslagverlening + eventueel inhaaltoeslagen en/of herstel van kortingen

De hoogte van de toeslagverlening die volgt uit bovenstaande leidraad is het maximale percentage dat toegekend kan worden. Het bestuur besluit echter welk percentage werkelijk toegekend wordt per jaar, hierbij gebruikmakend van de geboden wettelijke mogelijkheden omtrend toeslagverlening. Indien het bestuur besluit tot het toekennen van een toeslag, wordt als maatstaf voor de alle deelnemers de Consumentenprijsindex (alle bestedingen) -afgeleid over de periode oktober tot oktober van het jaar daaraan voorafgaand gehanteerd, indien de ontwikkeling van de Consumentenprijsindex positief is geweest.

De bovengrens wordt jaarlijks vastgesteld zodanig dat deze voldoet aan de eis van toekomstbestendigheid.

De vaststelling van de bovengrens is als volgt:

- Contante waarde toeslagen (CWT) = de contante waarde van de kasstromen behorende bij de toeslagen indien de volledige maatstaf in elk jaar in de toekomst over de op de berekeningsdatum opgebouwde aanspraken wordt verleend. De contante waarde wordt bepaald op basis van het verwachte netto meetkundige rendement op zakelijke waarden (5,6%).
- De technische voorziening (TV) wordt bepaald op basis van de per de berekeningsdatum door het fonds gehanteerde actuariële grondslagen, inclusief de door de Nederlandsche Bank per die datum gepubliceerde rentetermijnstructuur.
- Bovengrens toeslagbeleid = 110% + CWT / TV

Toeslagbeleid op grond van de AMvB

Het bestuur kan in 2022 en 2023 besluiten toeslag te verlenen op grond van van een wijziging van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfonds in verband met toeslagverlening vanwege de voorgenomen transitie. Deze wijziging is aan aanvulling op de huidige mogelijkheid zoals in de paragraaf hierboven beschreven en vervangt hem niet.

Om gebruik te kunnen maken van de extra mogelijkheid, gelden de volgende voorwaarden:

- Het pensioenfonds is voornemens in te varen
- De beleidsdekkingsgraad is 105% of hoger
- De actuele dekkingsgraad is 105% of hoger en blijft na toeslagverlening minimaal 105%
- Besluit wordt genomen in 2022 of 2023

Indien besloten wordt gebruikt te maken van deze regeling, dan dient het pensioenfonds:

- De een intentie tot invaren van sociale partners te hebben (is beschikbaar);
- Te onderbouwen waarom toeslagverlening plaatsvindt vanuit het belang van deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden; en
- Kwantitatief de generatie-effecten van de toeslagverlening te beschrijven, waarbij onderscheid gemaakt wordt naar leeftijdscohorten per geboortjaar in gehele jaren, tenzij er zwaarwegende redenen zijn om andere leeftijdscohorten te hanteren en toegelicht wordt dat daarbij sprake is van voldoende representativiteit en voldoende onderscheidende verschillen.

De eis voor toekomstbestendig indexeren geldt niet voor de extra mogelijkheid tot toeslagverlening.

Inhaaltoeslagen en herstel van kortingen

Indien in een jaar de beleidsdekkingsgraad groter of gelijk is aan de bovengrens van het toeslagbeleid kan het fonds overgaan tot inhaaltoeslagen en/of herstel van kortingen. Een herstel van gemiste toeslagen of kortingen vindt plaats indien de afgelopen vijf jaar in één of meerdere jaren geen volledige toeslag is verleend of een korting is toegepast. Het fonds beschouwt daarbij een korting als een negatieve toeslag.

Gemiste toeslagen (inclusief kortingen) worden op persoonsniveau geadministreerd tot maximaal vijf jaar terug.

Indien herstel van gemiste toeslagen (inclusief kortingen) mogelijk is, worden de gemiste toeslagen op volgorde van anciënniteit (oudste eerst) cumulatief gerepareerd tot maximaal 5 jaar terug.

Van het overschot boven de beleidsdekkingsgraad is één vijfde beschikbaar voor de reparatie van gemiste toeslagen (inclusief kortingen). Dit budget zal gebruikt worden voor het cumulatief repareren van de gemiste toeslagen. Het repareren van kortingen heeft voorrang op het repareren van gemiste toeslagen.

Er wordt geen onderscheid gemaakt in status van deelnemers en pensioengerechtigden bij het repareren van toeslagen.

5. Het pensioenfonds behoudt zich het recht voor om de voorwaarden voor de toekenning het toeslagbeleid volgens de bepalingen in de Pensioenwet, in de statuten en de pensioenreglementen aan te passen. Indien een wijziging van het hierboven beschreven toeslagbeleid plaatsvindt, geldt de wijziging voor alle deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en andere aanspraakgerechtigden.

Artikel 17 Wettelijke voorzieningen, cumulatie van pensioenen

1. Indien na 1 januari 2015 sociale, civiele en fiscale wetten of publiekrechtelijke of privaatrechtelijke verplicht gestelde regelingen met betrekking tot pensioenvoorzieningen mochten worden ingevoerd of gewijzigd, zal, indien de werkgever daartoe termen aanwezig acht, de in dit pensioenreglement neergelegde pensioenregeling – met inachtneming van eventuele wettelijke voorschriften te dien aanzien – aan de gewijzigde omstandigheden worden aangepast en dit pensioenreglement dienovereenkomstig worden gewijzigd conform het bepaalde in artikel 12 leden 2 en 3 van de statuten.

De aanpassing van het pensioenreglement treedt in werking bij invoering of wijziging van de bedoelde voorzieningen, terwijl het desbetreffende bestuursbesluit tot aanpassing tot stand dient te komen binnen één jaar na de invoering of wijziging van bedoelde voorzieningen. Evenwel mogen door een dergelijke wijziging de op achterliggende deelnemersjaren betrekking hebbende aanspraken op pensioen krachtens dit pensioenreglement en die krachtens vorenbedoelde sociale, civiele en fiscale wetten of publiekrechtelijke of privaatrechtelijke regelingen, welke geacht kunnen worden op achterliggende deelnemersjaren betrekking te hebben, gezamenlijk niet dalen beneden het niveau van de op achterliggende deelnemersjaren betrekking hebbende totale aanspraken van de deelnemer op pensioen krachtens dit pensioenreglement en die krachtens eerder bedoelde wetten of publiekrechtelijke of privaatrechtelijke regelingen zoals tot stand gekomen vóór de vorenbedoelde invoering of wijziging, met inachtneming van artikel 25, lid 4 van dit pensioenreglement.

2. Indien als gevolg van de in lid 1 bedoelde aanpassing van de pensioenaanspraken reserves vrijvallen, zullen deze het eigendom van het pensioenfonds blijven.

Artikel 18 Vervroegde en/of gedeeltelijke pensioeningang

1. Vervroegde ingang (gedeeltelijk) pensioen

Het bestuur kan op verzoek van de (gewezen) deelnemer en onder het stellen van voorwaarden het ouderdomspensioen (gedeeltelijk) vervroegd laten ingaan, mits de arbeidsovereenkomst met de werkgever dan wel in geval van een gewezen deelnemer de huidige werkgever (gedeeltelijk) is beëindigd wegens pensionering. De (gewezen) deelnemer verklaart dit schriftelijk op een door het pensioenfonds aan te geven wijze. De keuze voor (gedeeltelijke) vervroeging is eenmalig en op zijn vroegst mogelijk maximaal 10 jaar voorafgaand aan de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer de AOW-gerechtigdeleeftijd bereikt (niet eerder dan op de eerste dag van de kalendermaand waarin de (gewezen) werknemer de leeftijd bereikt die 10 jaar lager is dan de voor het betreffende kalenderjaar geldende AOW-leeftijd). Alsdan wordt het (ingegane deel van het) ouderdomspensioen actuariael herrekend op basis van door het bestuur vast te stellen factoren die in bijlage 1 bij dit pensioenreglement zijn opgenomen. Het vervroegen van het ouderdomspensioen heeft geen invloed op de hoogte van het nabestaanden- en wezenpensioen dat na toepassing van de voornoemde artikel resteert.

2. Hoog/laag pensioen

In aanvulling op het bepaalde in lid 1 en artikel 9 lid 4 (en verder) kan het bestuur op verzoek van de (gewezen) deelnemer het tot maximaal 5 jaar na de AOW-gerechtigde leeftijd uit te keren ouderdomspensioen verhogen, in ruil voor een verlaging van het, vanaf maximaal 5 jaar na de AOW-gerechtigde leeftijd uit te keren ouderdomspensioen. Het vanaf maximaal 5 jaar na de AOW-gerechtigde leeftijd, uit te keren verlaagde ouderdomspensioen is in dat geval niet minder dan 75% van het, tot maximaal 5 jaar na de AOW-gerechtigde leeftijd uit te keren, verhoogde ouderdomspensioen. Hierbij wordt de fiscale wet- en regelgeving gevolgd.

De variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen heeft geen invloed op de hoogte van het nabestaanden- en wezenpensioen dat na toepassing van de voornoemde artikelen resteert.

Bij toepassing van dit lid in combinatie met volledige vervroeging van de pensioendatum als bedoeld in lid 1, zal eerst toepassing worden gegeven aan lid 1 alvorens de variatie in pensioenhoogte in de uitvoering worden toegepast.

3. Deeltijdpensioen

Een keuze voor gedeeltelijk vervroegd pensioen (deeltijdpensioen) dient in overleg met, en met goedkeuring van, de werkgever nader bepaald te worden.

Het minimaal aan te houden aantal uren per week voor deeltijdpensioen is 4 uur (halve dag) per week. De keuze voor ingang van deeltijdpensioen is onherroepelijk en kan na aanvang éénmalig tot aan de volledige pensioendatum uitgebreid worden in aantal uren, met minimaal 4 uur per keer.

De uitkering van het deeltijdpensioen vindt evenredig in de tijd plaats in gelijke maandelijkse termijnen.

De periode van gedeeltelijk vervroegd pensioen (deeltijdpensioen) moet direct aansluiten op de volledige pensionering.

Het gebruik maken van deeltijdpensioen heeft geen invloed op de hoogte van het nabestaanden- en wezenpensioen dat na toepassing van de voornoemde artikelen resteert, anders dan de lagere opbouw in verband met het minder werken door deeltijdpensioen.

Artikel 19 Uitgesloten risico's, beperkingen

1. Indien en voor zover het pensioenfonds krachtens artikel 4, lid 1 van de statuten pensioenverplichtingen heeft verzekerd bij een of meer levensverzekeringsmaatschappijen, zijn de voorwaarden van die overeenkomst(en) van levensverzekering mede van toepassing op die pensioenverplichtingen.
2. De voorwaarden van levensverzekering als in lid 1 bedoeld, liggen voor de deelnemers ter inzage bij de secretaris van het pensioenfonds.

Artikel 20 Afkoop, beslag en overdracht

1. Beslag op pensioen of een aanspraak op pensioen is slechts mogelijk indien en voor zover dit wettelijk is toegestaan.
2. De pensioenaanspraken uit hoofde van dit pensioenreglement kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, behoudens in de bij of krachtens dit pensioenreglement voorziene gevallen. Het voorgaande is niet van toepassing in geval van het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25 van de Invorderingswet 1990 of als vervreemding plaatsvindt op grond van artikel 7 lid 4, sub h van dit pensioenreglement.
3. Volmacht tot invordering van het pensioen in welke vorm en onder welke benaming dan ook verleend, is steeds herroepelijk.
4. Elk beding strijdig met het bepaalde in een van de voorgaande leden is nietig.

Artikel 21 Verplichting tot het verstrekken van opgave

1. Ieder, die op grond van de bepalingen van dit pensioenreglement aanspraak c.q. recht op een uitkering van enig pensioen heeft, dan wel te eniger tijd voor zodanige uitkering in aanmerking kan komen, is verplicht aan de goede uitvoering van het in dit pensioenreglement bepaalde mede te werken en alle zodanige gegevens, inlichtingen en bewijsstukken over te leggen, als door het bestuur in het belang van een juiste toepassing van de statuten en van dit pensioenreglement noodzakelijk wordt geoordeeld.
2. Om in aanmerking te komen voor nabestaandenpensioen ten behoeve van de partner, legt de deelnemer ten bewijze van de gemeenschappelijke huishouding aan het pensioenfonds de notarieel verleden samenlevingsovereenkomst als bedoeld in artikel 1, lid 3, sub d over.
3. Onverminderd het in het eerste lid van dit artikel bepaalde is de deelnemer of gewezen deelnemer verplicht de beëindiging van de gemeenschappelijke huishouding zo spoedig mogelijk en op schriftelijke wijze aan het pensioenfonds mee te delen.
4. De informatie als beschreven in dit artikel dient binnen 60 dagen na plaatsvinden van de gebeurtenis, zoals genoemd in lid 2 of 3, aan het pensioenfonds te worden verstuurd.

Artikel 22 Verstrekken van informatie door het pensioenfonds

1. Het pensioenfonds informeert de deelnemer, gewezen deelnemer, aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde conform de bepalingen van de Pensioenwet en de daarop gebaseerde regelgeving.
2. Het pensioenfonds informeert de deelnemer binnen drie maanden na een wijziging in de pensioenovereenkomst over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen bij het pensioenfonds.
3. Het pensioenfonds informeert de pensioengerechtigden uiterlijk drie maanden voorafgaand aan het eventueel doorvoeren van een korting van pensioenaanspraken en -rechten conform artikel 7 lid 1c van dit reglement. Deelnemers en gewezen deelnemers worden uiterlijk één maand voorafgaand aan het eventueel doorvoeren van een korting van pensioenaanspraken en -rechten geïnformeerd.
4. Het pensioenfonds verstrekt de deelnemer bij toetreding tot de in dit pensioenreglement opgenomen pensioenregeling en nadien jaarlijks een opgave van o.a. de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken en van de te bereiken pensioenaanspraken middels het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) conform de geldende wetgeving. In dit UPO zijn alle in de wet opgenomen verplichte onderdelen weergegeven.
5. Het pensioenfonds verstrekt de deelnemer jaarlijks een opgave van de aan het desbetreffende of voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaan groei van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen (zgh factor A). De opgave wordt verstrekt binnen tien maanden na afloop van het kalenderjaar waarop de pensioenaan groei betrekking heeft. Informatie over toeslagverlening, informatie over eventuele vermindering van pensioenrechten op grond van artikel 134 PW.
6. Het pensioenfonds verstrekt op verzoek van de deelnemer, gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of de gewezen partner:
 - a. Een opgave van zijn/haar opgebouwde pensioenaanspraken;
 - b. Reglementair te bereiken pensioenaanspraken (in drie scenario's)
 - c. De voor hem/haar relevante informatie over beleggingen en het MVO-beleid.
7. Daarnaast stelt het pensioenfonds op haar website voor de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde beschikbaar:
 - a. informatie over de pensioenregeling;
 - b. verdere informatie over de pensioenregeling;
 - c. informatie over de uitvoeringskosten;
 - d. het bestuursverslag en de jaarrekening;
 - e. de verklaring inzake beleggingsbeginselen;
 - f. informatie over het financieel crisisplan;
 - g. informatie over het herstelplan of geactualiseerd herstelplan;
 - h. het pensioenreglement;
 - i. de uitvoeringsovereenkomst;
 - j. informatie over de hoogte van de dekkingsgraad van het pensioenfonds;
 - k. informatie over het van toepassing zijn van een aanwijzing als bedoeld in artikel 171 van de Pensioenwet;

- l. informatie over de aanstelling van een bewindvoerder als bedoeld in artikel 173 van de Pensioenwet;
 - m. informatie over op welke wijze in het beleggingsbeleid rekening wordt gehouden met milieu en klimaat, mensenrechten en sociale verhoudingen (zoals opgenomen in de beleggingsbeginselen van het fonds).
- 8. Het pensioenfonds is bevoegd een vergoeding van de deelnemer te vragen voor het verstrekken van de in lid 7, sub d tot en met m genoemde documenten.
- 9. Het pensioenfonds is bevoegd om kosten, gemaakt om het juiste adres van de deelnemer, gewezen deelnemer of pensioengerechtigde te achterhalen omdat deze dit niet heeft doorgegeven, separaat bij de deelnemer in rekening te brengen.

Artikel 23 Gedeeltelijk dienstverband

1. Indien anders dan als gevolg van toepassing van een wachtgeldregeling, voor zover daartoe een regeling is getroffen en met inachtneming van de terzake geldende fiscale maxima, de tussen de werkgever en de deelnemer overeengekomen werktijd minder dan de normale werktijd bedraagt, wordt (worden):
 - a. voor de bepaling van de pensioengrondslag wordt het jaarloon vermenigvuldigd met een breuk, waarvan de teller gelijk is aan het aantal uren van de normale wekelijkse werktijd van de groep van werknemers met volledig dienstverband, waartoe de deelnemer behoort, en de noemer gelijk aan het aantal uren van de normale wekelijkse werktijd van de deelnemer. Iedere wijziging in de overeengekomen wekelijkse werktijd of van de normale wekelijkse werktijd wordt doorgevoerd in de maand waarin deze plaatsvindt;
 - b. voor de toepassing van artikel 6, lid 3, wordt elk deelnemersjaar gedurende welke dit artikel 23 van toepassing is, vermenigvuldigd met het omgekeerde van de in sub a bedoelde breuk;
 - c. de in artikel 13 bedoelde bijdrage over de pensioengrondslag vermenigvuldigd met het omgekeerde van de in sub a bedoelde breuk.

Artikel 24 Vrijwillig ANW-hiaatpensioen

Vrijwillig ANW-hiaatpensioen

1. De deelnemer kan op vrijwillige basis een ANW-hiaatpensioen via het pensioenfonds verzekeren. Gekozen kan worden voor een dekking van EUR 6.250 of EUR 12.500 per jaar. De dekking van het ANW-hiaatpensioen eindigt uiterlijk op de 70-jarige leeftijd of zoveel eerder als de deelnemer gewezen deelnemer wordt. Op de pensioendatum heeft de deelnemer de keuze om de dekking te beëindigen of door te laten lopen tot de 70-jarige leeftijd.
De uitkering vindt plaats tot maximaal de AOW-gerechtigde leeftijd van de nabestaande of het eerdere moment van overlijden van de nabestaande.

Het pensioenfonds heeft het ANW-hiaatpensioen herverzekerd bij een verzekeraar. De voorwaarden voor de dekking van het ANW-hiaatpensioen zoals vastgesteld door de herverzekeraar zijn van overeenkomstige toepassing en zijn bij het pensioenfonds op te vragen. Bij wijziging van een eerder gemaakte keuze kan een medische keuring plaatsvinden conform de Wet op de medische keuringen en de voorwaarden van de herverzekeraar.

De premie wordt door de herverzekeraar vastgesteld en komt volledig voor rekening van de deelnemer dan wel de pensioengerechtigde.

Artikel 25 Wijziging van het pensioenreglement

1. Het bestuur is bevoegd het pensioenreglement te wijzigen met inachtneming van het bepaalde in de statuten en de uitvoeringsovereenkomst.
2. Ingeval de voorgenomen wijziging een wijziging van de pensioenovereenkomst betreft, zal het bestuur de wijziging, met inachtneming van het bepaalde in de statuten en de uitvoeringsovereenkomst, eerst voorleggen aan sociale partners.
3. Een wijziging van de pensioenovereenkomst zal ook gelden voor gewezen deelnemers en andere aanspraak- en pensioengerechtigden.
4. Een wijziging van het pensioenreglement zal niet leiden tot aantasting van de op het tijdstip van wijziging verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten met uitzondering van de wijziging van het pensioenreglement als bedoeld in lid 5.
5. Een pensioenfonds kan verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten, met inachtneming van de ABTN, uitsluitend verminderen indien:
 - a. het pensioenfonds gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de bij of krachtens de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of het vereist eigen vermogen;
 - b. het pensioenfonds niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan de bij of krachtens de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of het vereist eigen vermogen zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgever onevenredig worden geschaad; en
 - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid en de premie, zijn ingezet in het herstelplan.
6. Indien en voor zover het bestuur besluit tot een vermindering van de verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten zoals omschreven deze bepaling, dan stelt het bestuur een uniform percentage vast voor alle deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en andere aanspraakgerechtigden.
7. Het pensioenfonds informeert de (gewezen) deelnemers, pensioen- en aanspraakgerechtigden, DNB en de onderneming schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
8. De vermindering, bedoeld in het eerste lid, kan op zijn vroegst drie maanden nadat de pensioengerechtigden hierover zijn geïnformeerd en een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden, werkgever en toezichthouder hierover zijn geïnformeerd, worden gerealiseerd.
9. Het compenseren van kortingen vindt plaats onder dezelfde voorwaarden als inhaaltoeslagverlening zoals opgenomen in artikel 16 lid 4. Indien in het verleden zowel toeslagen niet zijn toegekend als pensioenaanspraken en pensioenrechten zijn verminderd, wordt eerst de vermindering (korting) (tot maximaal 5 jaar terug) ongedaan gemaakt en kan daarna inhaaltoeslagverlening (tot maximaal 5 jaar terug)

plaatsvinden. Hierbij wordt de oudste vermindering of gemiste toeslag eerst gecorrigeerd.

Artikel 26 Fiscale maxima

1. Uitsluitend voor de toepassing van dit artikel wordt onder het fiscale pensioengevend loon verstaan het jaarloon, waaronder de ploegentoeslag, echter met uitzondering van een door de werkgever ter beschikking gestelde auto, met een maximum van het fiscaal maximaal toegestane pensioengevend loon (voor hoogte per jaar zie bijlage 1b). De ploegentoeslag wordt voor de toepassing van dit lid vastgesteld door de som van de ploegentoeslagen waarover in het verleden pensioen is opgebouwd, te delen door het totale aantal deelnemersjaren, waarbij de in een deelnemersjaar genoten ploegentoeslag wordt bepaald door het toepasbare jaarloon te vermenigvuldigen met het toepasbare ploegentoeslagpercentage als bedoeld in artikel 13, lid 5.
2. In afwijking in zoverre van de artikelen 18a, 18b en 18c van de Wet op de loonbelasting 1964 kunnen het jaarlijkse ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen meer bedragen dan de aldaar opgenomen maxima voor zover zulks het gevolg is van:
 - a. aanpassing van de pensioenen als bedoeld in artikel 16;
 - b. variatie in de hoogte van de uitkeringen als bedoeld in artikel 9 lid 1, artikel 18 lid 2;
 - c. waardeoverdracht van pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 15;
 - d. gehele of gedeeltelijke uitruil van nabestaandenpensioen voor ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 8;
 - e. aanpassing van de in de pensioenregeling vastgestelde ingangsdatum van het ouderdomspensioen aan de pensioenrichtleeftijd.
3. De in leden 2 en 3 opgenomen fiscale normeringen worden vastgesteld met inachtneming van het in artikel 23 bepaalde.

Artikel 27 Overgangsbepalingen

1. De per 31 december 2012 opgebouwde aanspraken ingevolge het op dat moment geldende pensioenreglement (Pensioenreglement 2006), zijn per die datum premievrij gemaakt. Alle deelnemers die op 31 december 2012 én op 1 januari 2013 als actief deelnemer gekwalificeerd worden, bouwen met ingang van 1 januari 2013 pensioenaanspraken op in het met ingang van 1 januari 2013 geldende Pensioenreglement 2013.

Alle deelnemers die op 1 januari 2013 én op 1 januari 2015 als actief deelnemer gekwalificeerd worden en deelnemers die vanaf 1 januari 2015 als actief deelnemer worden gekwalificeerd, bouwen met ingang van 1 januari 2015 pensioenaanspraken op in het met ingang van 1 januari 2015 geldende Pensioenreglement 2015.
2. Op de onder Pensioenreglement 2006 opgebouwde pensioenaanspraken, premievrij gemaakte pensioenaanspraken en ingegane pensioenrechten is artikel 16 van overeenkomstige toepassing.
3. De in artikel 27 van Pensioenreglement 2006 opgenomen garantieregeling is onder Pensioenreglement 2006 vastgesteld en per 31 december 2012 premievrij gemaakt.
4. Artikel 25 lid 3 van dit pensioenreglement is van overeenkomstige toepassing op de in dit artikel bedoelde pensioenaanspraken en pensioenrechten.
5. Alle deelnemers die op 31 december 2012 én op 1 januari 2013 als actief deelnemer gekwalificeerd worden, bouwen met ingang van 1 januari 2013 een aanspraak op nabestaandenpensioen op ter grootte van 70% van het ouderdomspensioen. Tot deze datum werd een nabestaandenpensioen van 50% van het ouderdomspensioen opgebouwd.
6. Voor alle deelnemers is met ingang van 1 januari 2013 een risicoverzekering afgesloten, zodanig dat bij overlijden vóór de pensioendatum een nabestaandenpensioen wordt uitgekeerd ter grootte van 70% van het te bereiken ouderdomspensioen dat de deelnemer zou hebben opgebouwd bij ononderbroken deelnemerschap tot de pensioendatum.
7. (Gewezen) deelnemers die uit hoofde van de Pensioenspaarregeling pensioenkapitaal hebben opgebouwd, dat thans is ondergebracht bij Centraal Beheer PPI, en aanspraakgerechtigden kunnen dit pensioenkapitaal op ingangsdatum aanwenden bij het pensioenfonds ter verkrijging van een aanvullend (tijdelijk) ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen en wezenpensioen. De inkoop van pensioenuitkeringen geschiedt conform de tarieven zoals opgenomen in bijlage 5 van dit pensioenreglement. Op de ingekochte aanspraken/uitkeringen zijn de bepalingen van dit pensioenreglement van toepassing.

Artikel 28 Flexibiliseringsfactoren

De in de bijlagen 1 tot en met 7 bij dit pensioenreglement opgenomen factoren gelden voor een periode van 1 jaar (gerekend vanaf 1 januari 2025). Na afloop van de genoemde periode zal het bestuur de genoemde factoren opnieuw – gehoord de actuaris – vaststellen.

Artikel 29 Hardheidsclausule

Het bestuur behoudt zich het recht voor om in het geval van bijzondere omstandigheden artikelen uit het pensioenreglement buiten toepassing te laten of daarvan af te wijken. Dit zal alleen gebeuren wanneer het doel of de strekking van de betreffende bepaling uit het pensioenreglement leidt tot een onbillijkheid van overwegende aard.

Artikel 30 Inwerkingtreding

Dit pensioenreglement is in werking getreden per 1 januari 2015 en laatstelijk gewijzigd per 1 januari 2025. Het gewijzigde pensioenreglement is vastgesteld op 25-02-2025.

BIJLAGE 1: Vervroegingstarieven OP 68

Ingangslleeftijd	Vervroegingstarief OP 68
55	0,501
56	0,522
57	0,545
58	0,570
59	0,598
60	0,628
61	0,661
62	0,696
63	0,736
64	0,779
65	0,826
66	0,878
67	0,936
68	1,000

Voorbeeld 1:

Een 62-jarige deelnemer met een opgebouwd ouderdomspensioen (OP) met ingangslleeftijd 68 jaar van € 10.000 besluit om het OP te vervroegen naar leeftijd 62 jaar. De resulterende aanspraak op levenslang OP met ingangslleeftijd 62 jaar bedraagt dan € 6.960 (= € 10.000 x 0,696).

Voorbeeld 2 deeltijdpensionering:

Een 60-jarige deelnemer met een opgebouwd ouderdomspensioen met ingangslleeftijd 68 jaar van € 15.000 besluit om gebruik te maken van deeltijdpensionering.

Stel, de deelnemer gaat 50% minder werken en besluit daarom om een deel van zijn/haar opgebouwde pensioen met ingangsdatum 68 vervroegd tot uitkering te laten komen. Hij/zij zet daartoe € 7.500 OP met ingangsdatum 68 om in een OP met ingangsdatum 60. Dit resulteert in een aanspraak op levenslang OP met ingangslleeftijd 60 jaar van € 4.710 (= € 7.500 x 0,628). Daarnaast staat er nog een aanspraak van € 7.500 levenslang OP vanaf 68.

De deelnemer bouwt gedurende de periode van deeltijdpensionering over zijn/haar actieve dienstverband van 50% nog OP met ingangslleeftijd 68 en latent PP op.

BIJLAGE 1a: Franchise

Franchise met ingang van 1-1	Forbo Flooring B.V./ Forbo Eurocol Nederland B.V. / Forbo-Novilon B.V. €
2013	13.457,-
2014	13.558,-
2015	12.642,-
2016	12.953,-
2017	13.123,-
2018	13.344,-
2019	13.785,-
2020	14.167,-
2021	14.544,-
2022	14.802,-
2023	16.322,-
2024	17.545,-
2025	18.475,-

BIJLAGE 1b: Maximaal Pensioengevend salaris

Fiscaal maximaal pensioengevend loon met ingang van 1-1	Forbo Flooring B.V./ Forbo Eurocol Nederland B.V. / Forbo-Novilon B.V. €
2015	100.000,-
2016	101.519,-
2017	103.317,-
2018	105.075,-
2019	107.593,-
2020	110.111,-
2021	112.189,-
2022	114.866,-
2023	128.810,-
2024	137.800,-
2025	137.800,-

BIJLAGE 2: Afkoopfactoren voor afkoop van (kleine) pensioenen

Leeftijd	Latent OP	Medeverzekerd PP	Ingegaan PP
21	7,992	2,662	38,550
22	8,066	2,710	38,204
23	8,140	2,758	37,852
24	8,213	2,807	37,496
25	8,285	2,857	37,133
26	8,357	2,908	36,765
27	8,429	2,959	36,392
28	8,499	3,012	36,013
29	8,571	3,065	35,629
30	8,643	3,118	35,239
31	8,717	3,172	34,843
32	8,793	3,227	34,441
33	8,870	3,282	34,033
34	8,949	3,337	33,620
35	9,029	3,393	33,201
36	9,111	3,449	32,777
37	9,195	3,505	32,346
38	9,280	3,562	31,911
39	9,368	3,619	31,469
40	9,458	3,676	31,022
41	9,550	3,733	30,570
42	9,645	3,790	30,112
43	9,742	3,846	29,650
44	9,843	3,902	29,182
45	9,949	3,958	28,710
46	10,059	4,014	28,232
47	10,174	4,069	27,752
48	10,294	4,123	27,266
49	10,421	4,177	26,776
50	10,555	4,231	26,280
51	10,697	4,284	25,781
52	10,847	4,336	25,278
53	11,005	4,388	24,770

Leeftijd	Latent OP	Medeverzekerd PP	Ingegaan PP
54	11,174	4,438	24,258
55	11,355	4,488	23,740
56	11,548	4,535	23,218
57	11,755	4,581	22,690
58	11,975	4,624	22,156
59	12,212	4,663	21,620
60	12,463	4,700	21,078
61	12,732	4,729	20,531
62	13,016	4,757	19,977
63	13,319	4,778	19,419
64	13,642	4,792	18,858
65	13,984	4,799	18,290
66	14,349	4,798	17,718
67	14,736	4,788	17,140
68	15,155	4,766	16,560
69	14,564	4,767	15,977
70	13,975	4,760	15,395

Leeftijd	Ingegaan WZP	Leeftijd	Ingegaan WZP
tot 18 jaar		vanaf 18 jaar	
0	15,105	18	8,390
1	14,430	19	7,542
2	13,740	20	6,673
3	13,034	21	5,782
4	12,311	22	4,869
5	11,568	23	3,936
6	10,805	24	2,982
7	10,021	25	2,009
8	9,216	26	1,016
9	8,390	27	0,000
10	7,542		
11	6,673		
12	5,782		
13	4,869		
14	3,936		

15	2,982
16	2,009
17	1,016
18	0,000

Voorbeeld 1:

Een 28-jarige deelnemer met een aanspraak van € 100 op latent levenslang ouderdomspensioen en een aanspraak van € 70 op latent levenslang partnerpensioen treedt uit dienst. Het fonds besluit na toestemming van de deelnemer de aanspraken af te kopen. In dat geval ontvangt de deelnemer een bedrag van € 1060,74 (= € 100 x 8,499 + € 70 x 3,012).

Voorbeeld 2:

Het fonds besluit een direct ingaande aanspraak op levenslang partnerpensioen van € 50 van een 63-jarige nabestaande af te kopen, na toestemming van de nabestaande. In dat geval ontvangt de nabestaande eenmalig een bedrag van € 970,95 (= € 50 x 19,419).

BIJLAGE 3: Uitrui van ouderdomspensioen in partnerpensioen en vice versa

Omzetting op pensioendatum van levenslang ouderdomspensioen (OP) in levenslang latent partnerpensioen (PP) en vice versa.

Pensioenleeftijd	Uitrui OP in latent PP	Uitrui latent PP in OP
55	5,254	0,190
56	5,067	0,197
57	4,883	0,205
58	4,703	0,213
59	4,529	0,221
60	4,359	0,229
61	4,196	0,238
62	4,035	0,248
63	3,880	0,258
64	3,730	0,268
65	3,585	0,279
66	3,446	0,290
67	3,309	0,302
68	3,180	0,314
69	3,055	0,327
70	2,936	0,341

Voorbeeld 1:

Een 61-jarige deelnemer heeft zijn ouderdomspensioen vervroegd conform bijlage 2 en heeft nu een aanspraak van € 20.000 op levenslang ouderdomspensioen (OP) vanaf leeftijd 61, en een aanspraak van € 13.000 op levenslang partnerpensioen (PP). De deelnemer besluit om OP om te zetten in een aanspraak op latent PP zodanig dat na omzetting het PP gelijk is aan het OP.

Er wordt dan $((€ 20.000 - € 13.000) / (1 + 4,196) =) € 1.347$ aan OP omgezet in PP. Na omzetting heeft de deelnemer een aanspraak op levenslang OP met ingangslleeftijd 61 van € 18.653 (= € 20.000 - € 1.347) en een aanspraak op levenslang latent PP van ongeveer € 18.652 (= € 1.347 x 4,196) + € 13.000).

Voorbeeld 2:

Een 68-jarige deelnemer heeft een aanspraak van € 10.000 op levenslang ouderdomspensioen (OP) met een ingangsdatum van 68, en een aanspraak van € 5.000 op levenslang partnerpensioen (PP). De deelnemer besluit het volledige PP om te zetten in een aanspraak op OP.

Na omzetting heeft de deelnemer een aanspraak op levenslang OP met ingangslleeftijd 68 van € 11.570 (= € 5.000 x 0,314 + € 10.000). Het partnerpensioen is hiermee komen te vervallen.

BIJLAGE 4: Hoog-laag factoren

Leeftijd pensionering	Hoog factoren OP	Laag factoren OP
55	1,106	0,830
56	1,111	0,833
57	1,116	0,837
58	1,121	0,841
59	1,128	0,846
60	1,135	0,851
61	1,142	0,857
62	1,151	0,863
63	1,160	0,870
64	1,171	0,878
65	1,183	0,887
66	1,196	0,897
67	1,212	0,909
68	1,229	0,922

In de hoog-laag constructie is er tot 5 jaar na de AOW-datum de hoge uitkering en daarna de lage uitkering (in deze tabel is de 'hoog leeftijd' 72).

Voorbeeld 1:

Een 68-jarige deelnemer met een opgebouwd ouderdomspensioen (OP) met ingangsaltijd 68 jaar van € 10.000 besluit om gebruik te maken van een hoog laag constructie. Dit wil zeggen dat er tot leeftijd 72 een 'hoog' OP tot uitkering komt, en vanaf leeftijd 72 een 'laag' OP ter hoogte van 75% van het 'hoge' OP.

Na omzetting bedraagt de tijdelijke 'hoge' uitkering tot leeftijd 72 € 12.290 (= € 10.000 x 1,229), en bedraagt de levenslange 'lage' uitkering vanaf leeftijd 72 € 9.220 (= € 10.000 x 0,922).

De hoogte van het partnerpensioen wijzigt niet mee.

Bij omzetting op een andere leeftijd dan de reguliere pensioenleeftijd 68 dient het ouderdomspensioen eerst vervroegd te worden.

Voor deelnemers die vervroegd met pensioen gaan biedt het pensioenreglement eveneens de mogelijkheid tot een hoog-laag constructie waarbij er bijvoorbeeld tot de AOW-leeftijd een hoge uitkering is en vanaf de AOW-leeftijd een lage uitkering. De bijbehorende factoren zijn op te vragen bij het pensioenfonds.

BIJLAGE 5: Inkooptarieven voor pensioenspaarkapitaal bij pensioneren

Leeftijd pensionering	OP	Latent PP	TOP tot 68
55 jaar	26,301	5,203	13,130
56 jaar	25,659	5,257	12,263
57 jaar	25,010	5,310	11,374
58 jaar	24,354	5,360	10,463
59 jaar	23,695	5,406	9,529
60 jaar	23,028	5,448	8,571
61 jaar	22,360	5,482	7,591
62 jaar	21,684	5,515	6,585
63 jaar	21,005	5,539	5,555
64 jaar	20,324	5,555	4,500
65 jaar	19,640	5,563	3,418
66 jaar	18,955	5,561	2,310
67 jaar	18,266	5,550	1,172
68 jaar	17,580	5,525	0,000

Voorbeeld 1:

Een spaarsaldo van € 1.000 wordt ten tijde van pensionering op leeftijd 68 omgezet in een levenslang ouderdomspensioen (OP) en een bijbehorend latent partnerpensioen (PP) waarbij het percentage PP variabel is. In dit voorbeeld kiest de deelnemer voor een PP van 70%. Dat houdt in dat de deelnemer een levenslang OP van € 47 ($= € 1.000 / (17,580 + 70\% \times 5,525)$) ontvangt vanaf leeftijd 68 en het bijbehorend PP van € 33 ($= 70\% \times € 47$) heeft.

Voorbeeld 2:

Een spaarsaldo van € 1.000 wordt ten tijde van vervroegd pensioneren op leeftijd 60 omgezet in een tijdelijk ouderdomspensioen (TOP) tot leeftijd 68 van € 117 ($= € 1.000 / 8,571$).

BIJLAGE 6: Inkooptarieven voor pensioenspaarkapitaal bij overlijden

Leeftijd partner	Ingegaan PP	Leeftijd wees	Ingegaan WzP	Leeftijd wees	Ingegaan WzP
21	44,718	0	17,522	18	9,732
22	44,317	1	16,739	19,	8,749
23	43,909	2	15,939	20	7,740
24	43,495	3	15,120	21	6,707
25	43,074	4	14,280	22	5,648
26	42,648	5	13,418	23	4,566
27	42,214	6	12,533	24	3,460
28	41,775	7	11,624	25	2,330
29	41,329	8	10,691	26	1,178
30	40,877	9	9,732	27	0,000
31	40,418	10	8,749		
32	39,952	11	7,740		
33	39,479	12	6,707		
34	38,999	13	5,648		
35	38,514	14	4,566		
36	38,021	15	3,460		
37	37,522	16	2,330		
38	37,016	17	1,178		
39	36,504	18	0,000		
40	35,986				
41	35,461				
42	34,930				
43	34,394				
44	33,851				
45	33,303				
46	32,749				
47	32,192				
48	31,629				
49	31,060				
50	30,485				
51	29,906				
52	29,322				
53	28,734				

Leeftijd partner	Ingegaan PP	Leeftijd wees	Ingegaan WzP	Leeftijd wees	Ingegaan WzP
54	28,139				
55	27,539				
56	26,932				
57	26,320				
58	25,702				
59	25,079				
60	24,450				
61	23,816				
62	23,174				
63	22,526				
64	21,876				
65	21,216				
66	20,553				
67	19,883				
68	19,210				

Let op: voor kinderen jonger dan achttien geldt het tarief in de kolom tot 18 jaar. De tarieven in de kolom vanaf 18 jaar gelden alleen indien het een voltijds studerend kind betreft.

Voorbeeld :

Een spaarsaldo van € 10.000 wordt ten tijde van overlijden van de deelnemer omgezet in een direct ingaand partnerpensioen, waarbij de partner 35 jaar oud is en een wezenpensioen voor een kind met de leeftijd van 14 jaar. De hoogte van het wezenpensioen is afhankelijk van het percentage wezenpensioen ten opzichte van het partnerpensioen. In dit voorbeeld zijn we uitgegaan van een percentage van 20%. Dit ziet er als volgt uit:

Het direct ingaand partnerpensioen is gelijk aan € 254 ($= € 10.000 / (38,514 + 20\% \times 4,566)$) en het wezenpensioen is gelijk aan € 51 ($= € 254 \times 20\%$).

BIJLAGE 7: Flexibiliseringstarieven vervroeging, uitstel of conversie aanspraken prepensioen

De genoemde grondslagen leiden tot de volgende flexibiliseringstarieven voor vervroeging of uitstel van prepensioen:

Ingangslleeftijd	Vervroegen Tijdelijk OP tot 65 jaar
55 jaar	0,419
56 jaar	0,456
57 jaar	0,503
58 jaar	0,562
59 jaar	0,641
60 jaar	0,752
61 jaar	0,918
62 jaar	1,195
63 jaar	1,770
64 jaar	3,492
65 jaar	0,000

Omzetting van het prepensioen in latent ouderdomspensioen ingaand op 68-jarige leeftijd en bijbehorend latent partnerpensioen (70% van het ouderdomspensioen) geschiedt conform de volgende conversiefactoren:

Ingangslleeftijd	Omzetten Tijdelijk OP naar OP
55 jaar	0,626
56 jaar	0,562
57 jaar	0,497
58 jaar	0,433
59 jaar	0,369
60 jaar	0,306
61 jaar	0,243
62 jaar	0,181
63 jaar	0,120
64 jaar	0,060
65 jaar	0,000

Voorbeeld 1:

Een 60-jarige vervroegt de ingangsdatum van het tijdelijk ouderdomspensioen naar leeftijd 60. Bij een aanspraak van € 1.000 (vóór vervroeging) resulteert dit in een aanspraak van € 752 ($= € 1.000 \times 0,752$).

Voorbeeld 2:

Een 62-jarige heeft een prepensioenaanspraak van € 1.000. Na conversie resulteert een latent levenslang ouderdomspensioen van € 181 ($= € 1.000 \times 0,181$) en een latent partnerpensioen van € 127 ($= 70\% \times € 181$). Merk op dat bij omzetting vóór leeftijd 62 het tijdelijk ouderdomspensioen eerst vervroegd dient te worden.

**BIJLAGE 8: Overzicht gerealiseerde pensioenopbouw per jaar
(vanaf 2019)**

Jaar	Gerealiseerde pensioenopbouw
2019	1,875%
2020	1,875%
2021	1,848%
2022	1,419%
2023	1,535%
2024	1,875%
2025	1,875%