

# **Pensioenreglement**

## **Aanvullend pensioen en/of Compensatie pensioen**

Stichting Pensioenfonds Pon

geldend vanaf 1 januari 2023

---

**INHOUDSOPGAVE**

1.	DEFINITIES .....	3
2.	DEELNEMERSCHAP .....	7
3.	PENSIOENAANSPRAKEN, TOEKENNING EN UITKERING .....	7
4.	FINANCIERING EN PREMIES .....	9
5.	BELEGGINGSPROFIEL EN BELEGGINGSSYSTEMATIEK .....	10
6.	OVERLIJDEN (GEWEZEN) DEELNEMER .....	10
7.	SCHEIDING .....	11
8.	UIT- EN IN DIENSTTREDING EN WAARDEOVERDRACHT .....	12
9.	AFKOOP .....	12
10.	VERLOF.....	13
11.	INFORMATIE.....	14
12.	WIJZIGING PENSIOENREGLEMENT .....	15
13.	GESCHILLENPROCEDURE .....	15
14.	KLACHTENPROCEDURE .....	15
15.	OVERIGE BEPALINGEN.....	16
16.	HARDHEIDSBEPALING .....	16
17.	OVERGANGSBEPALING 1 JANUARI 2021 .....	16
18.	INWERKINGTREDING .....	16
	BIJLAGE I.....	17
	BIJLAGE II.....	18
	BIJLAGE III .....	19
	BIJLAGE IV .....	20

---

## PENSIOENREGELING PER 1 JANUARI 2023

### ALGEMENE BEPALINGEN

#### 1. DEFINITIES

Op dit Pensioenreglement zijn mede de definities van toepassing zoals deze zijn opgenomen in het Basis Pensioenreglement van het Fonds. Voor de volledigheid en duidelijkheid zijn deze definities hier (gedeeltelijk) overgenomen voor zover van toepassing en aangevuld met de specifieke definities voor het onderhavige Pensioenreglement.

##### 1.1 Bestuur

Het bestuur van het Fonds.

##### 1.2 Basis Pensioenreglement

Het Pensioenreglement Basis pensioen van het Fonds.

##### 1.3 Bezwaarmaker

- een Werkgever;
- een (Gewezen) Deelnemer, een Gepensioneerde of hun rechtverkrijgende; of
- een ander die, naar het oordeel van het Bestuur, rechtstreeks in zijn belang is getroffen door een besluit van het pensioenbureau van het Fonds.

##### 1.4 CAO

De Collectieve Arbeidsovereenkomst die van toepassing is voor de MetalektrO.

##### 1.5 Deelnemer

De Werknemer die op grond van dit Pensioenreglement premie(s) laat storten ten behoeve van een Aanvullend en of Compensatie kapitaal waarmee een Aanvullend en of Compensatie pensioen in het Basis Pensioenreglement wordt gekocht.

##### 1.6 Deeltijdfactor

De Deeltijdfactor is de verhouding tussen het overeengekomen aantal arbeidsuren van de Deelnemer per week en het gebruikelijke aantal arbeidsuren per week bij de Werkgever. De aldus bepaalde factor wordt gemaximeerd op één. De Deeltijdfactor wordt bij aanvang van deelname vastgesteld en vervolgens wanneer het aantal arbeidsuren wijzigt.

##### 1.7 Ex-partner

De persoon die voorafgaand aan de Scheiding als Partner werd aangemerkt.

##### 1.8 Excedent Pensioenreglement

Het Pensioenreglement Excedent pensioen van het Fonds.

##### 1.9 Fonds

Stichting Pensioenfonds Pon.

##### 1.10 Franchise

Het deel van het salaris waarover de Deelnemer geen pensioen opbouwt.  
Dit bedrag is in 2023 € 16.322.

De Franchise is tenminste gelijk aan de wettelijk fiscaal minimale franchise.

##### 1.11 Gepensioneerde

De (Gewezen) Deelnemer die de Pensioeningangsdatum heeft bereikt.

##### 1.12 Gewezen Deelnemer

De persoon van wie de deelneming is beëindigd, anders dan door het bereiken van de Pensioeningangsdatum of door overlijden en die aanspraken kan ontlenen aan dit Pensioenreglement.

### 1.13 Gezamenlijke huishouding

Er is sprake van het voeren van een Gezamenlijke huishouding met een Partner als:

- de Partner in het samenlevingscontract, indien hier sprake van is, als begunstigde van het partnerpensioen is aangewezen onder herroeping van een eventuele eerdere begunstiging en de Partner en de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde gedurende zes maanden onafgebroken staan ingeschreven in het bevolkingsregister op hetzelfde adres.  
Indien er geen sprake is van een samenlevingscontract, de Partner met wie de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde minimaal vijf jaar onafgebroken staat ingeschreven op hetzelfde adres in de Basisregistratie Personen (BRP). Indien er meerdere partners zijn, de Partner die door het Bestuur is aangewezen als Partner in de zin van dit Pensioenreglement. Er wordt slechts aan één Partner partnerpensioen toegekend; en
- de Partner geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn van de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde is; en
- in het samenlevingscontract, indien hier sprake van is, voor ieder van de partners een eenzijdige opzegmogelijkheid van het samenlevingscontract door middel van een aangetekend schrijven aan de andere partner of aan de notaris, bewaarder van de notariële akte, is opgenomen; en
- de Partner en de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde beide ongehuwd zijn of beide niet een wettig geregistreerd partnerschap zijn aangegaan.

De aanvangsdatum van de Gezamenlijke huishouding met samenlevingscontract is de datum waarop het samenlevingscontract notarieel is verleden. Indien de samenleving is aangevangen vóór de datum waarop de Gezamenlijke huishouding is aangevangen én deze datum is opgenomen in het samenlevingscontract of door de partners gezamenlijk schriftelijk en ondertekend aan het Fonds is meegedeeld, wordt deze periode meegeteld voor de bepaling van de duur van de Gezamenlijke huishouding. De aanvangsdatum van de Gezamenlijke huishouding zonder samenlevingscontract is de datum waarop de hiervoor genoemde periode van 5 jaar is verstreken zoals moet blijken uit de Basisregistratie Personen (BRP).

### 1.14 Karakter pensioenregeling

De pensioenregeling heeft het karakter van een premieovereenkomst, als bedoeld in artikel 10 van de Pw.

### 1.15 Kind/Kinderen

Onder Kinderen van de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde wordt verstaan:

- de Kinderen beneden de leeftijd van 18 jaar die in een familierechtelijke betrekking tot de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde staan;
- de stief- en pleegkinderen beneden de leeftijd van 18 jaar die door de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde worden opgevoed en verzorgd. Onder stiefkind wordt mede verstaan het Kind dat de Partner al had bij het aangaan van het huwelijk of de Gezamenlijke huishouding met de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde. Onder pleegkind wordt verstaan een pleegkind zoals gedefinieerd in de Algemene Kinderbijslagwet;
- de Kinderen beneden de leeftijd van 18 jaar waarover de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde, anders dan als ouder, gezamenlijk gezag heeft;
- de hier genoemde Kinderen tussen de leeftijd van 18 en 27 jaar indien en zo lang zij de voor werkzaamheden beschikbare tijd hoofdzakelijk aan een studie of beroepsopleiding besteden.

### 1.16 Partner

De persoon waarmee de (Gewezen) Deelnemer of de Gepensioneerde:

- is gehuwd; of
- een wettig geregistreerd partnerschap heeft gesloten; of
- een Gezamenlijke huishouding voert als hiervoor gedefinieerd.

De aanvangsdatum van het huwelijk, wettig geregistreerd partnerschap of de Gezamenlijke huishouding moet voor de Pensioeningangsdatum liggen. Een (Gewezen) Deelnemer of een Gepensioneerde kan maar één Partner hebben in de zin van het Pensioenreglement.

### 1.17 Pensioengevend salaris

Het vaste jaarsalaris van de Werknemer vermeerderd met de vakantietoeslag. Indien schriftelijk overeengekomen met de Werkgever zijn ook de volgende loonbestanddelen pensioengevend:

- de vaste jaarlijkse uitkeringen zoals 13e maand, gegarandeerde tantième en dergelijke;
- een percentage van het vaste jaarsalaris dat de Werknemer als oververdiende in de zin van de CAO ontvangt. Dit percentage wordt jaarlijks door de Werkgever vastgesteld;
- provisie, zijnde de gemiddeld over het jaar ontvangen provisie. Wanneer de gemiddeld over het jaar ontvangen provisie niet is vast te stellen, wordt het gemiddelde van een vergelijkbare Werknemer gehanteerd;
- variabele salarisbestanddelen met de eventueel daarover verleende vakantietoeslag;
- ploegentoeslag;
- toeslag afwijkende werktijden;
- SAO-toeslag;
- niet gegarandeerde tantième;
- winstdeling;
- bonus;
- gratificatie.

Als de Werkgever op de datum van vaststelling van de Pensioengrondslag wegens verzuim geen of niet het normale Pensioengevend salaris is verschuldigd, wordt uitgegaan van het Pensioengevend salaris dat zonder dat verzuim zou gelden.

Voor de Deelnemer die gedurende het deelnemerschap in deeltijd werkt, wordt de vaststelling van de premie als volgt bepaald:

- de Pensioengrondslag wordt berekend op basis van het voltijd Pensioengevend salaris;
- bij de berekening van de premie wordt de premie per jaar vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor.

Het Pensioengevend salaris is gemaximeerd op de Salarisgrens. Voor Deelnemers die in deeltijd werken wordt de Salarisgrens toegepast op het naar voltijd herleide Pensioengevend salaris.

### 1.18 Pensioengrondslag

Dit is het bedrag waarover de premie wordt vastgesteld. De hoogte waarover de premie wordt vastgesteld is het Pensioengevend salaris, verminderd met de Franchise.

De Pensioengrondslag wordt (opnieuw) vastgesteld:

- per de begindatum van het (hernieuwde) deelnemerschap;
- per 1 januari van elk jaar;
- bij wijziging van Werkgever in het Fonds;
- bij verlaging van het Pensioengevend salaris gedurende een kalenderjaar, tenzij met de Werkgever is overeengekomen dat met de verlaging geen rekening hoeft te worden gehouden omdat deze verlaging het gevolg is van het terugtreden naar een lager gekwalificeerde functie in de periode die aanvangt niet eerder dan 10 jaar direct voorafgaande aan de Pensioenrichtdatum;
- per de datum dat aan de Werknemer een incidenteel variabel salarisbestanddeel wordt uitgekeerd, indien dit schriftelijk is overeengekomen.

Het bepaalde in de laatste bullet geldt slechts indien het incidentele variabele salarisbestanddeel behoort tot het Pensioengevend salaris.

Indien het bepaalde in de laatste bullet toepassing vindt, wordt voor de premie het variabel salarisbestanddeel geacht te zijn uitgekeerd per 1 januari van dat jaar dan wel de latere datum waarop de pensioenovereenkomst betreffende de premie over het variabel salarisbestanddeel is gesloten tussen Werkgever en Werknemer.

Een negatieve Pensioengrondslag wordt op nul gesteld.

---

### 1.19 Pensioeningangsdatum

De datum waarop het pensioen daadwerkelijk ingaat.

De Pensioeningangsdatum is gelijk aan de Pensioenrichtdatum tenzij de (Gewezen) Deelnemer kiest voor vervroeging of uitstel van de ingang van het pensioen. In dat geval is de Pensioeningangsdatum de eerste dag van de maand waarin het vervroegde of uitgestelde pensioen ingaat.

### 1.20 Pensioenregister

De website [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl). Deze maakt het voor elke Nederlandse burger mogelijk om een overzicht te krijgen van alle door hem/haar opgebouwde en op te bouwen pensioenaanspraken bij pensioenfonds en pensioenverzekeraars én zijn/haar opgebouwde AOW-rechten.

### 1.21 Pensioenreglement

Het Pensioenreglement Aanvullend pensioen en/of Compensatie pensioen van het Fonds dat geldt vanaf 1 januari 2018 en dat betrekking heeft op de pensioenregeling die is ondergebracht in het Fonds en voor het laatst is gewijzigd per 1 januari 2023.

### 1.22 Pensioenrichtdatum

De eerste dag van de maand waarin de (Gewezen) Deelnemer 68 jaar wordt.

### 1.23 Pw

De Pensioenwet zoals deze per 1 januari 2007 in werking is getreden en alle nadien in werking getreden wetswijzigingen.

### 1.24 Rechtsvoorganger van het Fonds

Multi-ondernemingspensioenfonds Stichting Pensioenfonds Pon (Ring P).

### 1.25 Salarisgrens

De salarisgrens is per 1 januari 2023 € 128.810. Dit maximum wordt jaarlijks per 1 januari aangepast aan het fiscaal gemaximeerde salaris volgens artikel 18ga Wet op de loonbelasting 1964.

### 1.26 Scheiding

Hieronder wordt verstaan:

- beëindiging van het huwelijk door echtscheiding;
- ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
- beëindiging van het wettig geregistreerd partnerschap;
- beëindiging van de Gezamenlijke huishouding.

Als scheidingsdatum geldt bij gehuwden en wettig geregistreerden de inschrijvingsdatum van de Scheiding in de registers van de Burgerlijke Stand.

Als scheidingsdatum geldt bij ongehuwde en ongeregistreerde Partners de datum waarop volgens de Basisregistratie personen (BRP), de inschrijving op hetzelfde adres is geëindigd, tenzij uit een overeenkomst met het oog op de beëindiging van de Gezamenlijke huishouding een andere beëindigingsdatum blijkt of daarin een andere beëindigingsdatum is overeengekomen en deze overeenkomst binnen 2 jaar na het eindigen van de Gezamenlijke huishouding aan het Fonds wordt toegezonden.

### 1.27 Werkgever

De te Leusden gevestigde besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Pon Holdings B.V. en overige aangesloten ondernemingen die vallen onder het Fonds, zoals opgenomen in een bijlage bij het Basis Pensioenreglement.

### 1.28 Werknemer

De persoon die een arbeidsovereenkomst in de zin van het Burgerlijk Wetboek met een Werkgever heeft, uitgezonderd vakantiekrachten en stagiaires.

---

## Regeling Aanvullend Pensioen

### 1.29 Aanvullend kapitaal

Het voor eigen risico gevormde kapitaal met de krachtens dit Pensioenreglement door de Deelnemer gestorte vrijwillige premies op een daarvoor door het Fonds opengestelde individuele pensioenrekening, inclusief de daarop behaalde positieve dan wel negatieve beleggingsresultaten, ten behoeve van een Aanvullend pensioen.

### 1.30 Aanvullend pensioen

Het levenslange bruto ouderdoms-, partner- en wezenpensioen dat verkregen kan worden met het Aanvullend kapitaal in het Basis Pensioenreglement.

## Regeling Compensatie- en overgangsmatregelen eindloon en beschikbare premiereregeling

### 1.31 Compensatie kapitaal

Het voor eigen risico gevormde kapitaal met de krachtens dit Pensioenreglement voor de Deelnemer gestorte premies op een daarvoor door het Fonds opengestelde individuele pensioenrekening, inclusief de daarop behaalde positieve dan wel negatieve beleggingsresultaten, ten behoeve van een Compensatie pensioen.

### 1.32 Compensatie pensioen

Het levenslange bruto ouderdoms-, partner- en wezenpensioen dat verkregen kan worden met het Compensatie kapitaal in het Basis Pensioenreglement voor Deelnemers met een dienstverband dat is aangevangen vóór 1 januari 2006 en die per 1 januari 2006 deelnemer zijn aan de middelloonregeling van het Fonds. Informatie over de Regeling Compensatie- en overgangsmatregelen eindloon en beschikbare premiereregeling is opgenomen in Bijlage I Voorwaarden voor deelname aan en nadere toelichting op de compensatieregeling.

## 2. DEELNEMERSCHAP

### 2.1 Aanvang deelneming

Het Aanvullend pensioen is een vrijwillige pensioenregeling. De datum van aanvang van de deelneming is 1 januari 2015 dan wel de latere datum waarop voor de Deelnemer conform het bepaalde in 4.1 voor de eerste maal een premie is gestort in overeenstemming met dit Pensioenreglement. Iedere Deelnemer ontvangt van het Fonds een schriftelijke mededeling van dit tijdstip.

Het Compensatie pensioen geldt voor alle werknemers die voldoen aan de voorwaarden voor Deelname zoals vastgelegd in Bijlage I. Het deelnemerschap in dit Pensioenreglement is aangevangen per 1 januari 2015.

Een eventueel reeds opgebouwd Aanvullend kapitaal dan wel Compensatie kapitaal over de periode vóór 1 januari 2015 is op 1 januari 2015 gestort op de individuele pensioenrekening(en) van de (Gewezen) Deelnemer uit hoofde van dit Pensioenreglement.

### 2.2 Einde deelneming

De deelneming eindigt op de dag:

- a. van ingang van het pensioen volgens het Basis Pensioenreglement;
- b. van overlijden van de Deelnemer;
- c. waarop de dienstbetrekking van de Werknemer met de Werkgever wordt beëindigd;
- d. van einde deelname aan het Basis Pensioenreglement.

## 3. PENSIOENAANSPRAKEN, TOEKENNING EN UITKERING

### 3.1 Aanvullend pensioen

- 3.1.1** Met de krachtens dit Pensioenreglement gestorte premies in het regelingsonderdeel Aanvullend pensioen, inclusief de daarop behaalde beleggingsresultaten wordt een Aanvullend kapitaal gevormd.

---

**3.1.2** Op de Pensioeningangsdatum van het ouderdomspensioen in het Basis Pensioenreglement dan wel bij eerdere beëindiging van de deelneming anders dan door overlijden van de Deelnemer wordt het Aanvullend kapitaal aangewend voor inkoop van Aanvullend pensioen in de vorm van een levenslang ouderdomspensioen met een bijbehorend partner- en wezenpensioen, in het Basis Pensioenreglement van het Fonds, in de verhouding 100:70:14 op basis van de Pensioenrichtdatum.

Indien de Deelnemer in het Basis Pensioenreglement gebruik maakt van de flexibiliseringsmogelijkheden zoals opgenomen in IV. 2, 3, 4, 5 en 6 van het Basis Pensioenreglement, worden de keuzes van de Deelnemer op gelijke wijze op het Aanvullend pensioen toegepast.

**3.1.3** De aanspraken uit hoofde van het Aanvullend pensioen worden toegevoegd aan de pensioenaanspraken van het Basis Pensioenreglement. Op het ingekochte Aanvullend pensioen zijn vervolgens alle bepalingen van het Basis Pensioenreglement van toepassing, tenzij in dit Pensioenreglement hiervan uitdrukkelijk wordt afgeweken.

**3.1.4** Het Bestuur stelt – met inachtneming van de wettelijke regels terzake - de actuariële grondslagen en aanwendingsfactoren vast voor de omzetting van het Aanvullend kapitaal in Aanvullend pensioen met inachtneming van:

- a. de wettelijke, waaronder ook begrepen fiscale bepalingen;
- b. de door het Bestuur van het Fonds vastgestelde actuariële grondslagen en aanwendingsfactoren;
- c. de keuzemogelijkheden krachtens dit Pensioenreglement.

Deze actuariële grondslagen en aanwendingsfactoren zijn op te vragen bij het Fonds. De inkoopfactoren, welke onderdeel uitmaken van de aanwendingsfactoren staan opgenomen in Bijlage IV.

## **3.2 Compensatie pensioen**

**3.2.1** Met de krachtens dit Pensioenreglement gestorte premies in het regelingsonderdeel Compensatie pensioen, inclusief de daarop behaalde beleggingsresultaten wordt een Compensatie kapitaal gevormd.

**3.2.2** De Deelnemer kan op de datum van beëindiging van de deelneming dan wel de (Gewezen) Deelnemer op de Pensioeningangsdatum van het ouderdomspensioen in het Basis Pensioenreglement kiezen tussen aanwending van het Compensatie kapitaal voor:

- a. inkoop van een Compensatie pensioen in de vorm van levenslang ouderdomspensioen met een bijbehorend partner- en wezenpensioen, in het Basis Pensioenreglement van het Fonds, in de verhouding 100:70:14 op basis van de Pensioenrichtdatum.
- b. aankoop van een vast of variabel pensioen bij een pensioenuitvoerder naar keuze, overeenkomstig het bepaalde in artikel 80 en 82 van de Pw. Het verzoek tot inkoop van pensioen bij een andere pensioenuitvoerder dient uiterlijk 2 maanden voor de beoogde Pensioeningangsdatum dan wel als gekozen is voor aankoop op de beëindigingsdatum van de deelneming uiterlijk 2 maanden na deze beëindiging door de (Gewezen) Deelnemer te zijn neergelegd bij het Fonds. In dit verzoek dient het Bestuur van het Fonds gerechtigd te worden om het pensioenkapitaal over te dragen naar de aangewezen pensioenuitvoerder. Het Fonds zal na ontvangst van dit verzoek en na goedkeuring van de in verband met de aankoop opgestelde offerte door de andere pensioenuitvoerder, overgaan tot overdracht van het Compensatie kapitaal. Indien de andere pensioenuitvoerder een pensioenfonds is, kan dit alleen wanneer de (Gewezen) Deelnemer reeds pensioenaanspraken jegens dat andere pensioenfonds heeft. De overdracht kan alleen plaatsvinden met instemming van een eventuele Partner van de (Gewezen) Deelnemer.

Als de Gewezen Deelnemer er voor kiest om de individuele pensioenrekening tot de Pensioeningangsdatum in stand te houden, worden er geen stortingen meer verricht op de individuele pensioenrekening. Op de Pensioeningangsdatum wordt dan het Compensatie kapitaal aangewend. De bepalingen als bedoeld in dit Pensioenreglement blijven overeenkomstig van toepassing.



**3.2.3** Bij toepassing van 3.2.2 sub a worden de aanspraken uit hoofde van het Compensatie pensioen toegevoegd aan de pensioenaanspraken van het Basis Pensioenreglement. Op het ingekochte Compensatie pensioen zijn vervolgens alle bepalingen van het Basis Pensioenreglement van toepassing, tenzij in dit Pensioenreglement hiervan uitdrukkelijk wordt afgeweken. Inkoop van de pensioenaanspraken bij het Fonds vindt plaats op basis van de in 3.1.4 bedoelde actuariële grondslagen en aanwendingsfactoren. Deze actuariële grondslagen en aanwendingsfactoren zijn op te vragen bij het Fonds. De inkoopfactoren, welke onderdeel uitmaken van de aanwendingsfactoren staan opgenomen in Bijlage IV.

Indien de (Gewezen) Deelnemer in het Basis Pensioenreglement gebruik maakt van de flexibiliseringsmogelijkheden zoals opgenomen in IV 2, 3, 4, 5 en 6 van het Basis Pensioenreglement, worden de keuzes van de (Gewezen) Deelnemer op gelijke wijze op het Compensatie pensioen toegepast.

#### **4. FINANCIERING EN PREMIES**

**4.1.** Voor de bepaling van de vrijwillige premie voor het Aanvullend pensioen dient de fiscale ruimte te worden vastgesteld. De fiscale ruimte bestaat uit de (variabele) salarisbestanddelen die geen onderdeel uitmaken van het Pensioengevend salaris en het verschil in de door het Fonds gehanteerde Franchise en de fiscaal minimale wettelijke franchise.

De vrijwillige premie voor het Aanvullend pensioen is maximaal toegestaan tot de percentages van de in Bijlage II Vrijwillige premie Aanvullend pensioen vermelde tabel, maal de fiscale ruimte in het voorgaande jaar, rekening houdend met de Deeltijdfactor.

Het Bestuur is bevoegd de percentages te herzien. De in de tabel gehanteerde leeftijd is de leeftijd op 1 januari van het kalenderjaar waarin de vrijwillige premie wordt betaald.

**4.2** De Deelnemer dient de in 4.1 bedoelde vrijwillige premie voor het Aanvullend kapitaal, die de Deelnemer op het salaris wil laten inhouden, aan het Fonds op te geven.

Het Fonds informeert de Werkgever over de opgegeven premie die op het salaris van de Deelnemer dient te worden ingehouden, nadat de Deelnemer een door het Fonds verstrekte offerte voor akkoord heeft ondertekend.

De premie wordt door de Werkgever (jaarlijks) als eenmalige inhouding of in twaalf maandelijkse termijnen op het salaris van de Deelnemer ingehouden.

De Werkgever draagt er zorg voor dat de ingehouden premie wordt gestort op een door het Fonds opgegeven rekening. Premiebetaling kan plaatsvinden tot uiterlijk de Pensioenrichtdatum.

De premies worden aangewend voor beleggingen overeenkomstig het gestelde in 5.

**4.3** Indien en voor zover een Deelnemer recht heeft op een premie uit hoofde van de regeling Compensatie pensioen, draagt de Werkgever er zorg voor dat deze premie wordt gestort op een door het Fonds opgegeven rekening. Premiebetaling kan plaatsvinden tot uiterlijk de Pensioenrichtdatum. De hoogte van de premies ten behoeve van het Compensatie kapitaal zijn opgenomen Bijlage I Voorwaarden voor deelname aan en nadere toelichting op de compensatieregeling.

**4.4** De premies voor het Aanvullend kapitaal ten behoeve van het Aanvullend pensioen en het Compensatie kapitaal ten behoeve van het Compensatie pensioen worden gestort op dezelfde rekeningnummers bij de externe partij waar het Fonds het Aanvullend kapitaal en/of Compensatie kapitaal heeft ondergebracht.

Op het moment van aanwending van het kapitaal en de beleggingsrendementen, voor inkoop van een levenslang ouderdomspensioen met een bijbehorend partner- en wezenpensioen in het Basis Pensioenreglement in de verhouding 100:70:14 op basis van de Pensioenrichtdatum, zal toedeling van het kapitaal en de beleggingsrendementen plaatsvinden naar het Aanvullend kapitaal dan wel het Compensatie kapitaal.

- 
- 4.5** Kosten voor het beheer en de uitvoering van de regeling Aanvullend pensioen en/of Compensatie pensioen worden door het Fonds vastgesteld en komen ten laste van de (Gewezen) Deelnemer. De kosten voor het beheer en de uitvoering van de regeling Aanvullend pensioen en/of Compensatie pensioen zijn opgenomen in bijlage III Deelnemersbrochure Mijn Pensioen.

## **5. BELEGGINGSPROFIEL EN BELEGGINGSSYSTEMATIEK**

- 5.1** Het Fonds stelt voor de (Gewezen) Deelnemer de standaard beleggingsmix vast voor de belegging van het Aanvullend kapitaal en/of het Compensatie kapitaal. Dit is de zogenoemde adviesmix. Deze is gebaseerd op de LifeCycle Mix (stabiel pensioen) van de externe partij waar het Fonds het Aanvullend kapitaal en/of Compensatie kapitaal heeft ondergebracht.
- 5.2** De (Gewezen) Deelnemer dient een risicoprofiel te kiezen. Indien de (Gewezen) Deelnemer geen keuze maakt, is automatisch de adviesmix van toepassing op basis van een neutraal ingerichte beleggingsstrategie. De (Gewezen) Deelnemer heeft de mogelijkheid een eerdere keuze ten aanzien van de beleggingsmix te herzien.
- 5.3** De (Gewezen) Deelnemer kan tot de Pensioeningangsdatum geheel of gedeeltelijk kiezen voor de LifeCycle Mix (variabel pensioen). Bij de LifeCycle Mix (variabel pensioen) wordt het beleggingsrisico langzamer en minder ver afgebouwd dan bij de LifeCycle Mix (stabiel pensioen). De (Gewezen) Deelnemer loopt dan een groter beleggingsrisico. De (Gewezen) Deelnemer kan de keuze voor de LifeCycle Mix (variabel pensioen) kenbaar maken op de portal "Mijn Pensioen".
- 5.4** Het Fonds draagt de zorgplicht met betrekking tot de beleggingen van de (Gewezen) Deelnemer. Het Fonds onderzoekt jaarlijks of de beleggingen van de (Gewezen) Deelnemer voldoen aan zijn of haar vastgestelde risicoprofiel.
- 5.5** Het Fonds draagt geen verantwoordelijkheid voor het behaalde beleggingsresultaat op het Aanvullend kapitaal en/of Compensatie kapitaal. Het beleggingsresultaat is voor eigen risico van de (Gewezen) Deelnemer. Dit beleggingsresultaat kan positief dan wel negatief zijn.
- 5.6** In Bijlage III Deelnemersbrochure Mijn Pensioen zijn de verschillende LifeCycle mixen van de externe partij waar het Fonds het Aanvullend kapitaal en/of het Compensatie kapitaal heeft ondergebracht opgenomen.

## **6. OVERLIJDEN (GEWEZEN) DEELNEMER**

- 6.1** In geval van overlijden van de (Gewezen) Deelnemer wordt het op dat moment op de individuele pensioenrekening(en) beschikbare pensioenkapitaal aangewend voor de aankoop van een Aanvullend pensioen in de vorm van een Aanvullend partner- en/of wezenpensioen en/of een Compensatie pensioen in de vorm van een Compensatie partner- en/of wezenpensioen in het Basis Pensioenreglement bij het Fonds en toegevoegd aan het partner- en/of wezenpensioen van het Basis Pensioenreglement van het Fonds. De aanspraakgerechtigde kan echter kiezen voor toepassing van de aanwending van het Compensatie kapitaal conform het bepaalde in 3.2.2. onder b.
- 6.2** Indien er bij overlijden van de (Gewezen) Deelnemer geen rechthebbenden op pensioen aanwezig zijn vervalt het Aanvullend kapitaal en/of Compensatie kapitaal aan het Fonds.
- 6.3** Op de ingekochte pensioenen zijn alle bepalingen van het Basis Pensioenreglement van toepassing, tenzij in dit Pensioenreglement hiervan uitdrukkelijk wordt afgeweken.

- 6.4** In afwijking van het bepaalde in 6.1 kan de rechthebbende op een Compensatie partner- en/of wezenpensioen aangeven of het Compensatie kapitaal moet worden aangewend voor aankoop van pensioen bij een andere pensioenuitvoerder dan het Fonds. Indien de andere pensioenuitvoerder een pensioenfonds is, kan dit alleen wanneer de (Ex-)Partner reeds pensioenaanspraken jegens dat andere pensioenfonds heeft. Een verzoek tot overdracht dient uiterlijk 2 maanden na de datum van overlijden van de (Gewezen) Deelnemer bij het Fonds te worden ingediend.

Bij een verzoek om het Compensatie kapitaal aan te wenden voor aankoop van Compensatie partner- en/of wezenpensioen bij een andere pensioenuitvoerder zal het Fonds na ontvangst van dit verzoek en na goedkeuring van de in verband met de aankoop opgestelde offerte door de andere pensioenuitvoerder, overgaan tot overdracht van het Compensatie kapitaal. De offerte dient uiterlijk 6 maanden na de overlijdensdatum van de (Gewezen) Deelnemer door de (Ex-)Partner of wees te zijn overgelegd aan het Fonds.

- 6.5** Inkoop van het Aanvullend partner- en/of wezenpensioen en/of Compensatie partner- en/of wezenpensioen bij het Fonds vindt plaats op basis van de in 3.1.4 bedoelde actuariële grondslagen en aanwendingsfactoren. Deze actuariële grondslagen en aanwendingsfactoren zijn op te vragen bij het Fonds. De inkoopfactoren, welke onderdeel uitmaken van de aanwendingsfactoren staan opgenomen in Bijlage IV.

## **7. SCHEIDING**

- 7.1** In geval van Scheiding wordt aan de Ex-partner van de (Gewezen) Deelnemer een aanspraak op (de waarde van) een bijzonder partnerpensioen toegekend ten laste van de individuele pensioenrekening van de (Gewezen) Deelnemer. Indien de Ex-partner overlijdt voordat de (Gewezen) Deelnemer overlijdt, maakt het separaat geadmistreerde Aanvullend en/of Compensatie kapitaal voor bijzonder partnerpensioen vanaf het moment van overlijden van de Ex-partner weer deel uit van het Aanvullend en/of Compensatie kapitaal van de (Gewezen) Deelnemer.

- 7.2** Ten behoeve van de vaststelling van het aan de Ex-partner toe te kennen bijzonder partnerpensioen wordt op de scheidingsdatum het dan aanwezige Aanvullend kapitaal en/of Compensatie kapitaal fictief aangewend voor verwerving van ouderdomspensioen, ingaand vanaf de Pensioenrichtdatum en een bijbehorend partner- en wezenpensioen in de verhouding 100:70:14 op basis van de Pensioenrichtdatum. Vervolgens wordt de hoogte van het daarbij vastgestelde partnerpensioen in aanmerking genomen en wordt berekend wat de waarde van dit partnerpensioen is op de scheidingsdatum. Deze waarde wordt onttrokken aan het saldo op de individuele pensioenrekening van de (Gewezen) Deelnemer.

Het deel van het Aanvullend kapitaal en/of Compensatie kapitaal dat bestemd is voor inkoop van het vastgestelde bijzonder partnerpensioen wordt separaat geadmistreerd en wordt op dezelfde wijze belegd als het overige Aanvullend kapitaal en/of Compensatie kapitaal. Bij het bereiken van de Pensioeningangdatum van de Deelnemer of voor het Aanvullend kapitaal, de eerdere datum dat het deelnemerschap eindigt anders dan door overlijden, wordt dit deel van het Aanvullend kapitaal en/of Compensatie kapitaal aangewend voor inkoop van een bijzonder partnerpensioen ten behoeve van de Ex-partner in het Fonds. De Ex-partner kan echter op de Pensioeningangdatum kiezen voor toepassing van de aanwending van het Compensatie kapitaal conform het bepaalde in artikel 3.2.2. onder b.

Bij de berekeningen worden de door het Fonds vastgestelde actuariële grondslagen en aanwendingsfactoren als bedoeld in 3.1.4 in aanmerking genomen.

- 7.3** Bij overlijden van de (Gewezen) Deelnemer wordt het separaat geadmistreerde saldo aangewend voor bijzonder partnerpensioen in het Fonds. Bij de inkoop is het gestelde in 6 overeenkomstig van toepassing.

- 7.4** In geval van echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van het wettig geregistreerd partnerschap heeft de Ex-partner van de (Gewezen) Deelnemer recht op verevening van het tijdens het huwelijk dan wel het wettig geregistreerd partnerschap bij het Fonds opgebouwde Aanvullend kapitaal en/of Compensatie kapitaal.  
In verband met de verevening wordt de helft van deze waarde van het Aanvullend kapitaal en/of Compensatie kapitaal vastgesteld zoals geldend op de scheidingsdatum. Voor de scheiding van tafel en bed geldt als scheidingdatum de datum van inschrijving van de beschikking in het huwelijksgoederenregister. Het aan de Ex-partner toekomende verevende kapitaal wordt gestort op een door het Fonds ten behoeve van de Ex-partner geopende rekening. Bij deze afsplitsing wordt tevens rekening gehouden met het reeds afgesplitste kapitaal ten behoeve van het bijzonder partnerpensioen als hiervoor in 7.2 is bepaald.
- 7.5** Het bepaalde in 7.1 tot en met 7.4 vindt geen toepassing indien de betrokkenen bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de Scheiding anders zijn overeengekomen en dit document binnen twee jaar na het tijdstip van de Scheiding aan het Fonds is overgelegd.

## **8. UIT- EN IN DIENSTTREDING EN WAARDEOVERDRACHT**

- 8.1** Er vindt geen inkomende waardeoverdracht plaats in deze pensioenregeling.
- 8.2** Bij einde deelneming of overlijden van de Deelnemer wordt met het Aanvullend kapitaal direct Aanvullend pensioen ingekocht in het Basis Pensioenreglement. Voor het Aanvullend kapitaal kan er dan ook geen uitgaande waardeoverdracht plaatsvinden.
- 8.3** Indien bij einde deelneming of overlijden van de Deelnemer het Compensatie kapitaal direct wordt ingekocht in het Basis Pensioenreglement, vindt er geen uitgaande waardeoverdracht vanuit dit Pensioenreglement plaats. Er kan wel sprake zijn van een uitgaande waardeoverdracht indien bij einde verwerving van pensioenaanspraken voor het Compensatie kapitaal gebruik is gemaakt van de in 3.2.2 opgenomen mogelijkheid om het Compensatie kapitaal in stand te houden tot de Pensioeningangsdatum. In die situatie wordt bij een uitgaande waardeoverdracht van pensioen ingevolge het Basis Pensioenreglement, het aanwezige Compensatie kapitaal verplicht mee overgedragen. Dit onder de voorwaarden en de termijnen zoals vermeld in de Pw en het Basis Pensioenreglement. Indien er sprake is van een klein pensioen, is III.4.3 van het Basis Pensioenreglement van overeenkomstige toepassing.
- 8.4** De waarde van het over te dragen Compensatie kapitaal wordt bepaald in overeenstemming met de waarde op de pensioenrekening(en) direct na verkoop van alle beleggingen. De opdracht tot verkoop wordt door het Fonds gegeven na ontvangst van de akkoordverklaring van de (Gewezen) Deelnemer en diens eventuele Partner.

## **9. AFKOOPE**

- 9.1** Aanspraken voortvloeiend uit dit Pensioenreglement kunnen, behoudens in de gevallen voorzien in of krachtens de Pw, niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven of voorwerp tot zekerheid worden.
- 9.2** Bij einde verwerving van pensioenaanspraken of overlijden van de Deelnemer wordt met het Aanvullend kapitaal direct een Aanvullend pensioen ingekocht in het Basis Pensioenreglement. Voor het Aanvullend kapitaal kan er dan ook geen afkoop plaatsvinden.

Indien bij einde deelneming voor het Compensatie kapitaal gebruik is gemaakt van de in 3.2.2 opgenomen mogelijkheid om het Compensatie kapitaal in stand te houden tot de Pensioeningangsdatum, dan heeft het Fonds de mogelijkheid van afkoop van kleine kapitalen in geval van:

- ingang ouderdomspensioen: het kleine kapitaal ten behoeve van het ouderdomspensioen en andere aanspraken ten behoeve van de Gepensioneerde of zijn nabestaanden. Dit kan alleen als de Gepensioneerde instemt met de afkoop;

- het worden van Gewezen Deelnemer: van het kleine kapitaal ten behoeve van de Gewezen Deelnemer. Dit kan alleen als de Gewezen Deelnemer instemt met de afkoop. Bovendien moet, ingeval de verwerving van pensioenaanspraken is geëindigd vanaf 1 januari 2018, het Fonds ten minste vijf maal tevergeefs hebben gepoogd om dit kleine kapitaal over te dragen naar een nieuwe pensioenuitvoerder en er ten minste vijf jaar verstreken is;
- overlijden: het kleine kapitaal ten behoeve van partner- en of wezenpensioen. Afkoop kan binnen 6 maanden na de ingangsdatum zonder instemming van de nabestaande plaatsvinden dan wel na 6 maanden indien de nabestaande instemt met de afkoop;
- scheiding: het kleine kapitaal ten behoeve van bijzonder partnerpensioen. Afkoop kan binnen 6 maanden na de melding van de Scheiding zonder instemming van de Ex-partner plaatsvinden dan wel na 6 maanden indien de Ex-partner instemt met de afkoop.

Van kleine kapitalen is sprake indien er met het kapitaal op de Pensioenrichtdatum dan wel Pensioeningangsdatum naar verwachting niet een hoger pensioen dan € 594,89 bruto per jaar kan worden gekocht in 2023.

Bij de afkoop van kleine kapitalen worden de in artikel 66 tot en met 68 en artikel 220b van de Pw opgenomen voorwaarden in acht genomen.

Elk beding strijdig met de hiervoor genoemde wettelijk afkoopmogelijkheden is nietig.

Afkoop is alleen mogelijk indien het te (verwachte) pensioen uit dit Pensioenreglement, het Basis Pensioenreglement en het Excedent Pensioenreglement tezamen op de Pensioenrichtdatum dan wel de Pensioeningangsdatum een wettelijk vastgesteld bedrag (2023: € 594,89) niet te boven gaat, tenzij aangegeven is dat gebruik wordt gemaakt van waardeoverdracht.

- 9.3** Bij beëindiging van de deelneming na 1 januari 2019, vervallen de aanspraken uit dit Pensioenreglement, het Basis Pensioenreglement en het Excedent Pensioenreglement, indien deze gezamenlijk minder dan € 2 bruto bedragen. Een uitzondering geldt bij emigratie naar het buitenland en het Fonds daarover bij beëindiging van de deelname is geïnformeerd. In dat geval blijven de aanspraken in stand.
- 9.4** Het pensioen dat wordt afgekocht, wordt uitbetaald onder inhouding van de verschuldigde loonheffing.

## **10. VERLOF**

### **10.1 Algemeen**

Dit artikel heeft betrekking op het opnemen van verlof door de Deelnemer.

Voor verkrijging van pensioenaanspraken bij verlof geldt, naast de overige voorwaarden als genoemd in dit artikel, als voorwaarde dat sprake moet zijn van voortzetting van de dienstbetrekking met de Werkgever tijdens de periode van verlof.

Tijdens alle vormen van verlof is het arbeidsongeschiktheids- en overlijdensrisico gedurende maximaal 18 maanden gedekt alsof er geen verlof wordt genoten.

Voor de mate van opbouw van het Compensatie kapitaal gedurende het verlof en de financiering hiervan wordt onderscheid gemaakt tussen sabbatsverlof en andere vormen van verlof. Voor het Aanvullend kapitaal wordt dit onderscheid niet gemaakt.

### **10.2 Compensatie kapitaal: verlofvormen anders dan sabbatsverlof**

Voor de Deelnemer die verlof opneemt zoals genoemd in de Wet arbeid en zorg (hieronder vallen bijvoorbeeld ouderschapsverlof, zorgverlof en geboorteverlof), anders dan sabbatsverlof, vindt opbouw plaats van het Compensatie kapitaal over het Pensioengevend salaris dat direct voorafgaand aan het verlof werd genoten. Deze opbouw kan worden vermeerderd ingeval van en vanaf het moment dat eventuele algemene salarisstijgingen tijdens de verlofperiode op de Deelnemer van toepassing worden. De opbouw van het Compensatie kapitaal vindt derhalve plaats alsof er geen verlof wordt genoten.

De premie die gedurende de verlofperiode aan het Fonds is verschuldigd voor het Compensatie kapitaal, is overeenkomstig 4 en is gelijk aan de premie die direct voorafgaand aan het verlof werd afgedragen. Deze premie kan worden verhoogd ingeval van en vanaf het moment dat eventuele algemene salaristijgingen tijdens de verlofperiode op de Deelnemer van toepassing worden en of een bij de gestegen leeftijd van de Deelnemer hoger premiepercentage geldt. Premiebetaling vindt derhalve plaats alsof er geen verlof wordt genoten.

### **10.3 Compensatie kapitaal: sabbatsverlof**

Voor de Deelnemer die geheel of gedeeltelijk sabbatsverlof ('sabbatical') opneemt, vindt geen opbouw plaats van het Compensatie kapitaal over het Pensioengevend salarisdeel dat niet wordt doorbetaald door de Werkgever.

De Deelnemer kan er echter voor kiezen om de opbouw van het Compensatie kapitaal volledig voort te zetten. In dat geval vindt voortzetting van de opbouw plaats over het Pensioengevend salarisdeel waarvoor er verlof wordt genoten. De verschuldigde premie komt volledig voor rekening van de Deelnemer. De Deelnemer betaalt deze premie aan het Fonds. Voorwaarde voor voortzetting is dat de Deelnemer de opbouw in het Basis Pensioenreglement overeenkomstig voortzet voor het (gedeeltelijk) sabbatsverlof gedurende de verlofperiode.

De keuze voor voortzetting van de opbouw maakt de Deelnemer eenmalig schriftelijk vóór aanvang van het verlof. Deze keuze kan niet worden gewijzigd. Indien de Deelnemer geen keuze maakt, vindt geen opbouw van het Compensatie kapitaal plaats tijdens de periode van het sabbatsverlof.

Aan de voortzetting van de deelneming tijdens de sabbatsverlofperiode is de voorwaarde verbonden dat geen cumulatie plaatsvindt met:

- pensioenopbouw in een pensioenregeling bij een eventuele andere werkgever;
- de vorming van een oudedagsreserve als bedoeld in artikel 3.67 van de Wet IB 2001; of
- deelname aan een beroepspensioenregeling.

Ter uitvoering hiervan zal de Deelnemer moeten aantonen dat geen of in welke mate wel sprake is van de hiervoor bedoelde cumulatie. Het Fonds verlangt een door betrokkene ondertekende schriftelijke verklaring en kan indien nodig aanvullende bewijsstukken opvragen.

### **10.4 Opbouw Aanvullend kapitaal**

De Deelnemer kan tijdens de verlofperiode er voor kiezen om vrijwillig premie te storten voor de opbouw van Aanvullend kapitaal overeenkomstig 2 en 4.

De Deelnemer die kiest voor het storten van vrijwillige premie, betaalt deze premie aan het Fonds. Voorwaarde voor het storten van de premie tijdens het verlof is dat de Deelnemer de opbouw in het Basis Pensioenreglement voortzet voor het (gedeeltelijk) verlof gedurende de verlofperiode.

## **11. INFORMATIE**

### *Informatieverplichtingen Fonds*

**11.1** Het Fonds verstrekt de informatie en opgaven als bedoeld in de Pw, artikel 21 en artikel 38 tot en met artikel 52A en 55, met inachtneming van de eisen die hieraan in wet- en regelgeving worden gesteld. Tevens informeert het Fonds de Deelnemer over de wijze waarop het Fonds omgaat met persoonsgegevens.

**11.2** Ten aanzien van de informatievoorziening worden de bepalingen als opgenomen in I.5 van het Basis Pensioenreglement in acht genomen.

### *Informatieverplichtingen (Gewezen) Deelnemer*

**11.3** De (Gewezen) Deelnemer is verplicht tijdig alle stukken te overleggen die het Fonds voor de uitvoering nodig acht. Aan deze verplichtingen moet worden voldaan binnen de door het Bestuur vastgestelde termijnen. In het algemeen geldt als termijn 2 maanden, ingaand op de datum waarop een wijziging van de pensioen- of premiebepalende gegevens plaatsvindt.

---

Bij het niet voldoen aan de verplichtingen is het Fonds bevoegd de benodigde gegevens naar eigen inzicht vast te stellen. Tevens kan het Fonds kosten in rekening brengen bij de (Gewezen) Deelnemer, voor zover mogelijk is op basis van wet- en regelgeving. De kosten worden niet in mindering gebracht op de uitkering, maar afzonderlijk verrekend met betrokkene.

- 11.4** De (Gewezen) Deelnemer dient elke hem of haar bekende onjuistheid of onvolledigheid in de door het Fonds verstrekte informatie, zo spoedig mogelijk aan het Fonds door te geven.

## **12. WIJZIGING PENSIOENREGLEMENT**

- 12.1** Het Bestuur is bevoegd om dekkingen, aanspraken en regelingen uit hoofde van dit Pensioenreglement te wijzigen of te verminderen. Dit gebeurt met inachtneming van de overige bepalingen in dit Pensioenreglement, de statuten van het Fonds, de Uitvoeringsovereenkomst en wettelijke bepalingen.
- 12.2** De Werkgever kan de pensioenovereenkomst in alle gevallen zonder instemming van de Werknemer wijzigen indien sprake is van een zodanig zwaarwichtig belang van de Werkgever dat het belang van de Werknemer dat door de wijziging zou worden geschaad daarvoor naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid moet wijken. Het Fonds zal op verzoek van de Werkgever het Pensioenreglement overeenkomstig aanpassen.
- 12.3** Indien de onderhavige pensioenregeling niet in overeenstemming is met de opvattingen van de belastingdienst en/of de belastingrechter en dientengevolge de pensioenregeling niet of niet volledig als zodanig wordt aanvaard, zal de regeling worden vervangen door een regeling die wel in overeenstemming is met de daaraan te stellen eisen. Het Fonds en de Werkgever zijn bevoegd zich neer te leggen bij de uitspraak van de belastingdienst en/of de belastingrechter. De aanpassing vindt automatisch met terugwerkende kracht plaats tot de datum van invoering of wijziging van de onderhavige pensioenregeling in het geval de aanpassing het gevolg is van een beschikking van de belastinginspecteur op de voor de datum van invoering of wijziging voorgelegde regeling.

## **13. GESCHILLENPROCEDURE**

- 13.1** De Bezwaarmaker die bezwaar heeft tegen een beslissing op grond van dit Pensioenreglement kan het bezwaar schriftelijk of per e-mail voorleggen aan de voorzitter van het Bestuur van het Fonds.
- 13.2** Indien de Bezwaarmaker zich niet kan verenigen met de uitspraak van het Bestuur kan de Bezwaarmaker zich wenden tot de burgerlijke rechter. Dat is ook het geval als de in het derde lid bedoelde bemiddelingspoging van de Ombudsman Pensioenen voor de Bezwaarmaker niet het gewenste effect heeft.
- 13.3** Voor zover het geschil betrekking heeft op de uitvoering van het Pensioenreglement kan de Bezwaarmaker, niet zijnde een Werkgever, zich voor bemiddeling wenden tot de Ombudsman Pensioenen.
- 13.4** Het Bestuur stelt nadere regels omtrent de geschillenprocedure.

## **14. KLACHTENPROCEDURE**

- 14.1** Een klacht kan worden ingediend over de wijze van uitvoering van dit Pensioenreglement of over de bejegening door het pensioenbureau van het Fonds of door het Fonds zelf.
- 14.2** De klacht dient schriftelijk of per e-mail bij de voorzitter van het Bestuur van het Fonds te worden ingediend.
- 14.3** Tegen de beslissing op de klacht staat beroep open bij de compliance officer van het Fonds.

---

**14.4** Indien de klager zich niet kan verenigen met de uitspraak van het Bestuur kan de klager zich voor bemiddeling wenden tot de Ombudsman Pensioenen. De Ombudsman Pensioenen bemiddelt niet indien de klager een Werkgever is.

**14.5** Het Bestuur stelt nadere regels omtrent de klachtenprocedure.

## **15. OVERIGE BEPALINGEN**

**15.1** Bij de uitvoering van dit Pensioenreglement zijn de bepalingen in de Pw en andere regelgeving ten aanzien van premieovereenkomsten onverkort van toepassing.

**15.2** Bij de vaststelling van pensioenaanspraken en pensioenenrechten worden de in de Wet op de loonbelasting 1964 en het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 aangegeven maxima en begrenzings in aanmerking genomen.  
Ten aanzien van de fiscale regels worden de pensioenaanspraken uit hoofde van dit Pensioenreglement en het Basis Pensioenreglement samengevoegd. Op het totaal van deze pensioenaanspraken en pensioenenrechten wordt de fiscale begrenzing als bedoeld in de Wet op de loonbelasting 1964 en het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 in samenhang met het bepaalde hierover in het artikel *Fiscale begrenzing van pensioenen* in het Basis Pensioenreglement toegepast.

## **16. HARDHEIDSBEPALING**

In gevallen waarin dit Pensioenreglement niet voorziet beslist het Bestuur of waarin een bepaling naar het oordeel van het Bestuur tot onredelijkheid of onbillijkheid zou leiden voor een (Gewezen) Deelnemer of belanghebbende, is het Bestuur bevoegd om bij een concreet verzoek hiertoe de betreffende bepaling in dat specifieke geval anders toe te passen.

## **17. OVERGANGSBEPALING 1 JANUARI 2021**

Met ingang van 1 januari 2021 heeft de Rechtsvoorganger van het Fonds haar rechten en plichten overgedragen aan het Fonds. Voor de Deelnemers, de Gewezen Deelnemers, de Ex-partners, de Pensioengerechtigden en de andere aanspraakgerechtigden van de Rechtsvoorganger van het Fonds zijn de tot en met 31 december 2020 opgebouwde pensioenaanspraken op die datum overgedragen naar het Fonds.

Het Fonds zet met ingang van 1 januari 2021 de door de Rechtsvoorganger van het Fonds uitgevoerde pensioenregeling voort, met inachtneming van de wijzigingen zoals die zijn vastgesteld per 1 januari 2021. De tussen de Rechtsvoorganger van het Fonds en de Deelnemers, de Gewezen Deelnemers, de Ex-partners, de Pensioengerechtigden en de andere aanspraakgerechtigden geldende rechten en plichten, gelden met ingang van 1 januari 2021 tussen het Fonds en de Deelnemers, de Gewezen Deelnemers, de Ex-partners, de Pensioengerechtigden en de andere aanspraakgerechtigden.

## **18. INWERKINGTREDING**

Dit Pensioenreglement is in werking getreden op 1 januari 2015, aangepast per 1 januari 2018, 1 januari 2020, 1 januari 2021, 1 januari 2022 en 1 januari 2023. Dit Pensioenreglement vervangt alle tot 1 januari 2023 geldende pensioenreglementen Aanvullend pensioen en/of Compensatie pensioen (van de Rechtsvoorganger) van het Fonds.



## BIJLAGE I

### Voorwaarden voor deelname aan en nadere toelichting op de Compensatieregeling

Naar aanleiding van de Wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prepensioen en introductie levensloopregeling (hierna: Wet VPL) is de pensioenregeling van de Rechtsvoorganger van het Fonds aangepast per 1 januari 2006. Werknemers die op 31 december 2005 en op 1 januari 2006 in dienst waren bij de Werkgever en deelnamen aan de eindloonregeling of de beschikbare premiereregeling kunnen recht hebben op een premie ten behoeve van aanvullende pensioenopbouw per 1 januari 2006.

#### Compensatiemaatregelen eindloon

Werknemers die op 31 december 2005 en op 1 januari 2006 in dienst waren bij de Werkgever en deelnamen aan de eindloonregeling en per 1 januari 2006 zijn gaan deelnemen aan de nieuwe pensioenregeling van de Rechtsvoorganger van het Fonds (voorheen Pensioenregeling Pon), nemen per deze datum deel in de Regeling Compensatie- en overgangsmatregelen eindloon. De Werknemer heeft in dat geval recht op een premie van de Werkgever. De premie wordt vastgesteld conform de onderstaande premietabel.

*Premietabel compensatiemaatregel eindloon:*

Leeftijd	Salarisdeel*	
	< € 16.322	> € 16.322
20-24	0,0%	0,0%
25-29	0,0%	0,0%
30-34	0,0%	0,3%
35-39	0,0%	0,7%
40-44	0,0%	1,1%
45-49	0,3%	1,6%
50-54	0,7%	2,3%
55-59	1,2%	3,1%
60-64	1,9%	4,1%

De vastgestelde premie wordt gebruikt voor de opbouw van Compensatie kapitaal voor zover er fiscale ruimte naar het verleden toe beschikbaar is. Indien er geen fiscale ruimte meer aanwezig is, wordt de premie beschikbaar gesteld als een bruto looncomponent.

\* De grenzen van het salarisdeel worden jaarlijks aangepast aan de Franchise van het betreffende jaar.

#### Compensatiemaatregelen beschikbare premiereregeling

Werknemers die op 31 december 2005 en op 1 januari 2006 in dienst waren bij de Werkgever en deelnamen aan de beschikbare premiereregeling van het multi-ondernemingspensioenfonds Stichting Pensioenfonds Pon, Ring G (voorheen Pensioenregeling Geveke) en per 1 januari 2006 zijn gaan deelnemen aan de nieuwe pensioenregeling van de Rechtsvoorganger van het Fonds, nemen per 1 januari 2006 deel in de Regeling Compensatie- en overgangsmatregelen beschikbare premiereregeling. De Werknemer heeft per deze datum recht op een premie van de Werkgever conform de onderstaande premietabel.

Deze regeling eindigt per 1 januari 2040.

Leeftijd	Salarisdeel*
	Tot € 16.322
50-54	14,0%
55-59	17,3%

\* De grenzen van het salarisdeel worden jaarlijks aangepast aan de Franchise van het betreffende jaar.

## BIJLAGE II

### Vrijwillige premie Aanvullend pensioen

Voor de bepaling van de vrijwillige premie voor het Aanvullend pensioen dient de fiscale ruimte te worden vastgesteld. De fiscale ruimte bestaat uit de (variabele) salarisbestanddelen die geen onderdeel uitmaken van het Pensioengevend salaris en het verschil in de door het Fonds gehanteerde Franchise en de fiscaal minimale wettelijke franchise. De vrijwillige premie voor het Aanvullend pensioen is maximaal toegestaan tot de percentages behorende bij de leeftijd van de Deelnemer op 1 januari van het jaar waarin premie wordt betaald, zoals vermeld in onderstaande tabel, maal de fiscale ruimte in het voorgaande jaar, rekening houdend met de Deeltijdfactor.

<b>Leeftijdsklassen</b>	<b>Percentage van de fiscale ruimte</b>
15 tot en met 19	4,4%
20 tot en met 24	5,1%
25 tot en met 29	6,1%
30 tot en met 34	7,4%
35 tot en met 39	8,9%
40 tot en met 44	10,8%
45 tot en met 49	13,0%
50 tot en met 54	15,7%
55 tot en met 59	19,1%
60 tot en met 64	23,2%
65 tot en met 67	27,3%

**BIJLAGE III**

**Deelnemersbrochure Mijn Pensioen**

**BIJLAGE IV**

Inkoopfactoren per € 1.000,- ouderdomspensioen of partnerpensioen per 1 januari 2023.  
De inkoopfactoren worden maandelijks geactualiseerd en zijn bij het Fonds opvraagbaar.

Bij de vaststelling van de inkoopfactoren is er nog geen rekening gehouden met een excasso-opslag van 2,0% en de dekkingsgraadcorrectie.

Leeftijd	Ouderdoms- pensioen	Partnerpensioen	Ingegaan Partner pensioen
21	7.765,60	2.500,70	36.043,00
22	7.834,30	2.535,70	35.711,10
23	7.903,30	2.571,10	35.374,70
24	7.972,70	2.606,40	35.033,60
25	8.042,50	2.642,10	34.687,50
26	8.112,70	2.678,10	34.336,90
27	8.183,00	2.715,30	33.981,20
28	8.253,30	2.754,20	33.620,40
29	8.323,80	2.793,90	33.254,60
30	8.394,40	2.834,90	32.883,60
31	8.464,90	2.877,40	32.507,00
32	8.535,80	2.920,30	32.125,30
33	8.607,10	2.963,70	31.738,30
34	8.678,50	3.007,90	31.346,50
35	8.750,30	3.052,70	30.949,90
36	8.822,40	3.097,90	30.548,10
37	8.894,80	3.143,60	30.141,20
38	8.967,60	3.189,90	29.728,90
39	9.041,00	3.236,40	29.311,30
40	9.115,30	3.283,10	28.888,40
41	9.190,70	3.330,00	28.460,50
42	9.267,10	3.376,90	28.027,50
43	9.344,60	3.423,90	27.589,30
44	9.423,70	3.470,80	27.145,50
45	9.504,80	3.517,20	26.696,90
46	9.587,80	3.563,60	26.242,80
47	9.673,00	3.609,50	25.784,80
48	9.760,60	3.654,50	25.321,70
49	9.852,40	3.698,80	24.853,30
50	9.950,00	3.742,50	24.379,50
51	10.053,40	3.785,80	23.900,50
52	10.163,40	3.828,00	23.417,20
53	10.280,10	3.868,70	22.929,10
54	10.406,50	3.907,50	22.435,60
55	10.544,50	3.944,90	21.937,00
56	10.695,20	3.980,20	21.434,00

---

<b>Leeftijd</b>	<b>Ouderdoms- pensioen</b>	<b>Partnerpensioen</b>	<b>Ingegaan Partner pensioen</b>
57	10.860,70	4.013,40	20.925,80
58	11.044,00	4.043,70	20.413,50
59	11.244,60	4.071,20	19.896,10
60	11.463,20	4.096,00	19.374,50
61	11.702,40	4.116,40	18.850,40
62	11.962,60	4.133,40	18.322,50
63	12.245,00	4.146,20	17.790,30
64	12.553,20	4.153,20	17.254,60
65	12.887,90	4.154,90	16.717,50
66	13.252,60	4.149,20	16.177,30
67	13.652,80	4.135,70	15.635,30
68	14.091,40	4.114,90	15.092,10