

PENSIOENREGLEMENT OP BASIS VAN MIDDELLOON

van de Stichting Pensioenfonds Aon Groep Nederland

te Rotterdam

Versie: 27 september 2018

INHOUDSOPGAVE

Artikel 1 – Definities	2
Artikel 2 – Deelnemerschap en pensioenovereenkomst	6
Artikel 3 – Pensioenaanspraken en de veiligstelling daarvan	6
Artikel 4 – Hoogte van het levenslang ouderdomspensioen	7
Artikel 5 – Voorwaardelijke toeslagen	7
Artikel 6 – Uitkering van de pensioenen	9
Artikel 7 – Flexibiliseringsmogelijkheden	10
Artikel 8 – Beëindiging van het deelnemerschap vóór de pensioendatum	13
Artikel 9 – Waardeoverdracht	14
Artikel 10 – Betalingsvoorbehoud en eenzijdige wijziging van de pensioenovereenkomst	15
Artikel 11 – Voortzetting pensioenverwerving bij arbeidsongeschiktheid	15
Artikel 12 – Onvoorziene gevallen	16
Artikel 13 – Verbodsbepaling	16
Artikel 14 – Ouderschapsverlof, langdurig zorgverlof, loopbaanonderbrekingsverlof, verlof direct voorafgaand aan pensionering, prepensioen en pensioenopbouw	17
Artikel 15 – Scheiding en nieuwe partnerrelatie	17
Artikel 16 – Verplichtingen van de (gewezen) deelnemer	18
Artikel 17 – Overgangsbepalingen	18
Artikel 18 – Inwerkingtreding	18
Artikel 19 – Reglements aanduiding	19

Artikel 1 – Definities

In dit pensioenreglement gelden de volgende begripsomschrijvingen.

aanspraakgerechtigde	:	Persoon die begunstigde is voor een nog niet ingegaan pensioen.
afkoopvoet	:	De verhouding tussen het af te kopen pensioen en de daarvoor in de plaats uit te keren afkoopsom.
AOW	:	Algemene Ouderdomswet.
bestuur	:	Het bestuur van het fonds.
deelnemer	:	De werknemer of gewezen werknemer die op grond van een pensioenovereenkomst pensioenaanspraken verwerft jegens het fonds ingevolge artikel 2 van het pensioenreglement.
deelnemersjaren	:	Het aantal jaren gelegen tussen de (fictieve) datum van toetreding tot de regeling en 01-01-2014. Voor de pensioenberekening worden ten hoogste 44 deelnemersjaren in aanmerking genomen.
fonds	:	De Stichting Pensioenfonds Aon Groep Nederland, gevestigd te Rotterdam.
franchise	:	Het wettelijk bruto minimumloon vermeerderd met het bijbehorende vakantiegeld berekend en vastgesteld op basis van de per 1 januari van het kalenderjaar geldende en bekende bedragen die een werknemer van 23 jaar of ouder op jaarbasis verkrijgt. Per 1 januari 2014 bedraagt de franchise EUR 19.253.
gepensioneerde	:	Pensioengerechtigde voor wie het levenslang ouderdomspensioen is ingegaan.
gewezen deelnemer	:	De werknemer of gewezen werknemer door wie op grond van een pensioenovereenkomst geen pensioen meer wordt verworven en die bij beëindiging van de deelneming een pensioenaanspraak heeft behouden jegens het fonds.
kind	:	<ol style="list-style-type: none">elk kind, met wie de deelnemer ten tijde van het overlijden van de deelnemer als vader of als moeder in een familierechtelijke betrekking staat.elk stief- of pleegkind van de deelnemer dat ten tijde van het overlijden van de deelnemer door hem als zijn eigen kind wordt onderhouden en opgevoed.

Met vader of moeder wordt de vader of moeder in de zin van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek bedoeld.

- loonindex : De procentuele stijging van de Aon salarisschalen op 1 april van een jaar ten opzichte van 1 april van het jaar daarvoor. Afronding vindt plaats op twee decimalen nauwkeurig.
- maximum pensioengevend salaris : Per 1 januari 2014: EUR 90.131. Dit bedrag wordt jaarlijks per 1 januari cumulatief geïndexeerd met de loonindex en vervolgens afgerond op het dichtst bij liggende veelvoud van EUR 1.
- partner : Onder partner wordt verstaan:
- de echtgenote, dan wel de echtgenoot van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde;
 - de man of vrouw met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een geregistreerd partnerschap is aangegaan;
 - de ongehuwde man of vrouw die geen geregistreerd partnerschap is aangegaan, met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde - die geen partner heeft als hiervoor onder a. en b. bedoeld - ten minste gedurende een half jaar een gezamenlijke huishouding heeft gevoerd en nog voert. De partner mag geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn zijn. De partner dient bij overlijden van de (gewezen) deelnemer een verklaring van de notaris te overleggen dat een notariële samenlevingsovereenkomst is gesloten, waarin ten minste zijn opgenomen:
 - de geboortedata en de burgerlijke staat van de (aspirant-)deelnemer en de partner;
 - de aanvangsdatum van de gezamenlijke huishouding;
 - enige vermogensrechtelijke bepalingen.Een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde kan slechts één partner hebben.
- partnerrelatie : a. huwelijk;
b. geregistreerd partnerschap of
c. de gezamenlijke huishouding, bij notariële akte vastgelegd, die een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde voert met een partner als bedoeld onder c. bij de definities van partner;
De partnerrelatie moet ontstaan zijn vóór de pensioendatum. Een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde kan op enig moment slechts één partnerrelatie hebben.
- pensioenaanspraak : Het recht op een nog niet ingegaan pensioen, uitgezonderd overeengekomen voorwaardelijke toeslagverlening.

pensioendatum	:	De datum waarop het levenslang ouderdomspensioen ingaat. Die datum kan geen andere zijn dan de eerste dag van de kalendermaand. De vroegst mogelijke ingangsdatum is de eerste dag van de kalendermaand waarin de (gewezen) deelnemer de leeftijd van 60 jaar bereikt. De laatst mogelijke ingangsdatum kan niet later liggen dan het tijdstip waarop de (gewezen) deelnemer de leeftijd bereikt die vijf jaar hoger is dan de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet.
pensioengerechtigde	:	Persoon voor wie op grond van een pensioenovereenkomst het pensioen is ingegaan.
pensioengrondslag	:	De pensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend salaris verminderd met de franchise. Het pensioengevend salaris boven het maximum pensioengevend salaris wordt buiten beschouwing gelaten; De pensioengrondslag wordt voor het eerst vastgesteld bij opneming in de regeling en vervolgens jaarlijks per 1 januari en wel op basis van het per 1 april daaropvolgend geldende pensioengevend salaris. Tussentijdse salariswijzigingen na 1 april worden op de eerstvolgende 1 januari verwerkt in de pensioengrondslag. Het sub 1 en sub 2 vermelde bedrag wordt jaarlijks per 1 januari cumulatief geïndexeerd met de loonindex en vervolgens afgerond op het dichtst bij liggende veelvoud van EUR 1.
pensioenovereenkomst	:	Hetgeen tussen de werkgever en een werknemer is overeengekomen betreffende pensioen.
pensioenrecht	:	Het recht op een ingegaan pensioen, uitgezonderd overeengekomen voorwaardelijke toeslagverlening.
pensioenrichtdatum	:	De eerste dag van de maand waarin de deelnemer de leeftijd van 65 jaar bereikt.
pensioengevend salaris	:	Onder pensioengevend salaris wordt verstaan de som van 13 maal het laatst vastgestelde maandsalaris en de vakantietoeslag.
prijsindex	:	Het percentage, tot op twee decimalen nauwkeurig berekend, waarmee het consumentenprijsindexcijfer van de maand oktober onmiddellijk voorafgaand aan de 1 ^e januari van een jaar, is gestegen ten opzichte van het consumentenprijsindexcijfer over de maand oktober van het daaraan voorafgaande jaar. Als

consumentenprijsindexcijfer wordt gehanteerd het consumentenprijsindexcijfer alle huishoudens, afgeleid, zoals dit door het Centraal Bureau voor de Statistiek wordt gepubliceerd. Indien dit consumentenprijsindexcijfer niet meer wordt gepubliceerd, geldt het daarvoor in de plaats getreden prijsindexcijfer.

- ruilvoet : De verhouding tussen het uit te ruilen en het in te kopen pensioen.
- scheiding : a. echtscheiding;
b. ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
c. beëindiging van een geregistreerd partnerschap anders dan door dood, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk;
d. beëindiging van een partnerrelatie als bedoeld onder c. bij de definitie van partnerrelatie anders dan door dood of vermissing.
- toezichthouder : De Stichting Autoriteit Financiële Markten of de Nederlandsche Bank N.V., ieder voor zover belast met de uitoefening van het toezicht bij of krachtens artikel 151 van de Pensioenwet
- vermogensbeheerder : De beleggingsinstelling waarmee het fonds een overeenkomst voor vermogensbeheer heeft gesloten.
- verzekeraar : Een verzekeraar die op grond van de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van levensverzekeraar of schadeverzekeraar mag uitoefenen.
- voorwaarden in verband met de partnerrelatie : Huwelijkse voorwaarden, voorwaarden van een geregistreerd partnerschap of voorwaarden in verband met een partnerrelatie in de zin van de omschrijving van het begrip partnerrelatie onder c.
- WAO : Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.
- WIA : Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen.
- werkgever : Aon Groep Nederland B.V., gevestigd te Rotterdam, alsmede door de directie van Aon Groep Nederland aangewezen gelieerde ondernemingen.
- werknemer : Degene met wie de werkgever een arbeidsovereenkomst heeft gesloten in de zin van artikel 7:610 van het Burgerlijk Wetboek.

Onder (gewezen) (aspirant-)deelnemer, gepensioneerde, pensioengerechtigde, aanspraak-gerechtigde en werknemer worden zowel de mannelijke als de vrouwelijke persoon verstaan, tenzij uit de tekst van dit pensioenreglement uitdrukkelijk anderszins blijkt.

Artikel 2 – Deelnemerschap en pensioenovereenkomst

1. Als deelnemer van de in dit pensioenreglement omschreven pensioenregeling komt die werknemer van de aangesloten onderneming in aanmerking die op of na 1 juli 2003 maar vóór 1 januari 2009 werknemer is geworden of die werknemer die op 30 juni 2003 én 1 juli 2003 al werknemer was én die op 1 januari 2005 op vrijwillige basis afstand heeft gedaan van deelname aan de eindloonregeling en als zodanig deelneemt aan de middelloonregeling.
2. Het deelnemerschap vangt aan op de eerste van de maand waarin de deelnemer zijn 25^e (tot 1 januari 2008) of 21^e verjaardag (vanaf 1 januari 2008) heeft bereikt dan wel de latere datum van indiensttreding.
3. Toetreding tot de pensioenregeling was verplicht.
4. Het deelnemerschap eindigt:
 - a. op de pensioenrichtdatum;
 - b. op de pensioendatum als deze vóór de pensioenrichtdatum ligt;
 - c. bij beëindiging van het dienstverband met de werkgever, tenzij deze beëindiging geschiedt door toepassing van een regeling, waarbij en voor zolang de werkgever de doorbetaling van de pensioenpremie aan het fonds betaalt;
 - d. bij beëindiging van de toepassing van een sub c. bedoelde regeling;
 - e. bij overlijden vóór de pensioenrichtdatum.

Artikel 3 – Pensioenaanspraken en de veiligstelling daarvan

1. Met inachtneming van de bepalingen van dit pensioenreglement geeft het deelnemerschap, over de eerste schijf van de pensioengrondslag, aanspraak op een levenslang ouderdomspensioen ten behoeve van de (gewezen) deelnemer, ingaande bij in leven zijn op de pensioendatum en dan betaalbaar tot en met de maand waarin de (gewezen) deelnemer overlijdt;

2. Het fonds kan verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten uitsluitend verminderen indien:
 - het fonds gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de bij of krachtens artikel 131 PW gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of de bij of krachtens artikel 132 PW gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen; en
 - het fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan artikel 131 of artikel 132 PW zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de werkgever onevenredig worden geschaad; en
 - alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet in het herstelplan, bedoeld in artikel 138 of artikel 139 PW.
3. Het fonds informeert de deelnemers, de gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de werkgever schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
4. De vermindering, bedoeld in lid 3, kan op zijn vroegst een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, werkgever en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

Artikel 4 – Hoogte van het levenslang ouderdomspensioen

1. Het levenslang ouderdomspensioen, bedoeld in artikel 3 lid 1 bedraagt bij ingang op de pensioenrichtdatum de som van voor elk jaar van deelnemerschap tot 1 januari 2014 1,75% van de pensioengrondslag in het betreffende jaar. Deze som zoals die luidt aan het eind van 2013 wordt tijdens het deelnemerschap jaarlijks per 1 januari daaropvolgend verhoogd met de loonindex.
2. Het fonds koopt binnen zes maanden na de ingangsdatum het recht op levenslang ouderdomspensioen ten behoeve van de gepensioneerde af, indien de uitkering van het levenslang ouderdomspensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder bedraagt dan het grensbedrag in artikel 66 van de Pensioenwet.

Het fonds koopt binnen zes maanden na de ingangsdatum het recht op levenslang partnerpensioen ten behoeve van de (gewezen) partner af, indien de uitkering van het levenslang partnerpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder bedraagt dan het grensbedrag in artikel 66 van de Pensioenwet.

Artikel 5 – Voorwaardelijke toeslagen

1. Op het ingegane levenslange ouderdoms-, levenslange partner-, tijdelijke partner- en wezenpensioenen en de premievrije aanspraken op levenslang ouderdoms-, levenslang partner- en wezenpensioen van gewezen deelnemers wordt jaarlijks per 1 januari een toeslag verleend van maximaal de prijsindex. Deze toeslag kan niet negatief zijn en zal in enig kalenderjaar niet meer bedragen dan 4%. De aanspraken van de arbeidsongeschikte deelnemers worden op overeenkomstige wijze verhoogd.

2. Het bestuur gebruikt de volgende staffel als leidraad voor de bepaling van de hoogte van de toeslag vanaf 1 januari 2015:

• Situatie beleidsdekkingsgraad	• Toekenning toeslag
•	•
• Onder 110%	• Geen
• Tussen 110% en 110% + vereist TBI	• Lineaire toekenning
• Boven 110% + vereist TBI	• Volledig

- De toeslagambitie bedraagt 100% van de stijging van de prijsindex. In een jaarlijks uit te voeren haalbaarheidstoets zal de verwachte realisatie van de toeslag worden bepaald;
- Voor de bepaling van de grens voor volledige toeslagverlening wordt de wettelijk voorgeschreven methodiek van toekomstbestendig indexeren (TBI) toegepast. Daartoe wordt het “vereist TBI” vastgesteld, dat (als percentage van de voorziening pensioenverplichtingen) wordt gebruikt als grenswaarde in bovenstaande staffel en bij de vaststelling van de inhaaltoeslag. Deze grens wordt jaarlijks bepaald;
- Het bestuur kan besluiten om een inhaaltoeslag te verlenen. Voor een inhaaltoeslag gelden de volgende richtlijnen.
 - Een inhaaltoeslag kan uitsluitend worden verleend indien de beleidsdekkingsgraad ten minste 110% plus vereist TBI bedraagt en ten minste gelijk is aan de vereiste dekkingsgraad.
 - Voor inhaaltoeslagverlening wordt maximaal 20% van het eigen vermogen - voor zover dat eigen vermogen meer bedraagt dan 10% van de VPV plus vereist TBI - ingezet.
 - Naarmate toeslagachterstanden ouder zijn, worden zij eerder ingehaald. Achterstanden die ouder zijn dan 10 jaren worden niet meer in aanmerking genomen bij het toekennen van een inhaaltoeslag.
 - Een inhaaltoeslag heeft alleen betrekking op toekomstige pensioenuitkeringen en wordt dus niet met terugwerkende kracht verleend.

In een bepaald jaar wordt eerst door het bestuur besloten of toeslagverlening moet plaatsvinden en vervolgens of eventueel een inhaaltoeslag mogelijk is. Toekenning van een inhaaltoeslag in een jaar mag er niet toe leiden dat het eigen vermogen op 31 december van het voorafgaande jaar daalt onder vereist TBI.

3. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre de ingegane levenslange ouderdoms-, partner- en wezenpensioenen en premievrije aanspraken op levenslang ouderdomspensioen van gewezen deelnemers worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en er wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit het beleggingsrendement gefinancierd.
4. Indien het ingegane levenslange ouderdomspensioen wordt verhoogd, als bedoeld in lid 1, worden de eventueel daarbij behorende nog niet ingegane aanspraken op levenslang partner- en wezenpensioen in dezelfde mate verhoogd.
5. De verhogingen als omschreven in dit artikel vinden plaats voor zover de beschikbare middelen van het fonds dit toelaten. Voor de verhogingen is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald.
6. Indien de in dit artikel genoemde verhoging van pensioenaanspraken en pensioenrechten met de prijsindex niet of niet geheel kan plaatsvinden omdat de middelen van het fonds dit niet toelaten, dan zullen deze verhogingen allemaal niet of slechts naar evenredigheid plaats vinden. Het bestuur kan in de jaren daarna, indien het fonds dan wel over voldoende middelen beschikt, deze verhogingen alsnog laten plaatsvinden.

Artikel 6 – Uitkering van de pensioenen

1. De pensioenen worden door het fonds uitgekeerd, onder inhouding van de verschuldigde belastingen en/of premies voor sociale verzekeringen, waar zulks dat ingevolge enig wettelijk voorschrift vereist is. Het fonds kan deze taken overdragen aan de verzekeraar, de werkgever of een andere instantie.
2. De pensioenen worden uitgekeerd in maandelijkse termijnen bij nabetaling vanaf de 1^e van de maand waarop het recht op een uitkering ontstaat tot en met de maand waarop het recht op een uitkering eindigt.
3. De uitkering van de krachtens dit pensioenreglement toegezegde pensioenen geschiedt als volgt:
 - levenslang ouderdomspensioen: aan de gepensioneerde;
 - levenslang partnerpensioen: aan de (gewezen) partner van de gewezen deelnemer of van de gepensioneerde;
 - wezenpensioen: aan de kinderen van de gewezen deelnemer of van de gepensioneerde.
4. De uitkering van iedere pensioentermijn kan afhankelijk worden gesteld van enig bewijs van in leven zijn van degene aan wie het pensioen wordt uitgekeerd. De uitkeringen geschieden uitsluitend in euro's.
5. Alle kosten van eventuele betaalbaarstelling in het buitenland komen voor rekening van de pensioengerechtigde.

Artikel 7 – Flexibiliseringsmogelijkheden

1. Op de pensioendatum en bij beëindiging van het dienstverband als omschreven in artikel 8 wordt voor de (gewezen) deelnemer die een partner heeft een deel van het ouderdomspensioen omgezet in partnerpensioen en wezenpensioen. Na omzetting is de verhouding tussen het door deze omzetting verkregen ouderdomspensioen en partnerpensioen 100 staat tot 70, rekening houdend met de pensioenaanspraken uit hoofde van waardeoverdracht. Na omzetting is de verhouding tussen het door deze omzetting verkregen ouderdomspensioen en wezenpensioen 100 staat tot 14, rekening houdend met de pensioenaanspraken uit hoofde van waardeoverdracht.

Het door de omzetting verkregen levenslange partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer overlijdt en is dan betaalbaar tot en met de maand waarin de partner overlijdt.

Het door de omzetting verkregen wezenpensioen gaat in op eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer overlijdt en is dan betaalbaar tot en met de maand waarin de 21^e verjaardag van het betrokken kind valt. Voor studerende of invalide kinderen is het wezenpensioen betaalbaar uiterlijk tot en met de maand waarin de 30^e verjaardag van het betrokken kind valt of tot en met de maand waarin het voordien overlijdt of als dat eerder is, ophoudt studerend of invalide te zijn in de zin van de Algemene Kinderbijslagwet.

De (gewezen) deelnemer kan het fonds schriftelijk mededelen dat hij afziet van omzetting. Indien de (gewezen) deelnemer afziet van de omzetting is hiervoor de schriftelijke toestemming van de partner vereist (indien de deelnemer een partner heeft).

Hierbij gelden de volgende regels:

- a. het afzien van omzetting kan uitsluitend gemaakt worden binnen 2 maanden na beëindiging deelneming respectievelijk 2 maanden vóór het bereiken van de pensioendatum en is onherroepelijk;
- b. het afzien van omzetting is onherroepelijk;
- c. indien er sprake is van verevend levenslang ouderdomspensioen of van conversie heeft de omzetting alleen betrekking op het deel van het levenslang ouderdomspensioen dat niet verevend of geconverteerd is en leidt de omzetting tot een evenredig mindere mate van verhoging van het levenslang partnerpensioen;

Indien geheel of gedeeltelijk afstand is gedaan van de aanspraken op levenslang ouderdomspensioen op de wijze als hiervoor beschreven, wordt de aanspraak op levenslang partnerpensioen en wezenpensioen verhoogd met een bedrag dat wordt bepaald aan de hand van de ruilvoeten uit de tabel die in de bijlage behorend bij dit pensioenreglement zijn opgenomen.

2. De gewezen deelnemer waarvoor bij beëindiging van het deelnemerschap het levenslang ouderdomspensioen is omgezet in levenslang partnerpensioen en wezenpensioen kan, ongeacht zijn burgerlijke staat, éénmalig er voor kiezen, direct voorafgaand aan het bereiken van de pensioendatum, de aanspraak op levenslang partnerpensioen geheel of gedeeltelijk weer om zetten in een aanspraak op levenslang ouderdomspensioen.

Hierbij gelden de volgende regels:

- a. de keuze kan uitsluitend gemaakt worden 6 maanden vóór het bereiken van de pensioendatum en is onherroepelijk;
- b. de schriftelijke toestemming van de partner van de (gewezen) deelnemer is vereist;
- c. een (gewezen) deelnemer zonder partner dient een schriftelijke verklaring te overleggen waarin hij verklaart dat hij geen partner heeft die aanspraak zou kunnen maken op levenslang partnerpensioen;
- d. indien er sprake is van verkregen premievrije aanspraken op bijzonder levenslang partnerpensioen heeft de keuze van de deelnemer alleen betrekking op het levenslang partnerpensioen ten gunste van een eventuele huidige partner en leidt de keuze tot een evenredig mindere mate van verhoging van het levenslang ouderdomspensioen;
- e. de keuze voor gehele of gedeeltelijke afstand doen, heeft betrekking op het levenslang partnerpensioen.

Indien geheel of gedeeltelijk afstand is gedaan van de aanspraken op levenslang partnerpensioen en wezenpensioen op de wijze als hiervoor beschreven, wordt de aanspraak op levenslang ouderdomspensioen verhoogd met een bedrag dat wordt bepaald aan de hand van de ruilvoeten uit de tabel die in de bijlage behorend bij dit pensioenreglement zijn opgenomen.

3. De (gewezen) deelnemer kan éénmalig er voor kiezen het levenslang ouderdomspensioen op een pensioendatum te laten ingaan die eerder dan wel later ligt dan de pensioenrichtdatum.

Hierbij gelden de volgende regels:

- a. de keuze kan uitsluitend eenmalig gemaakt worden 6 maanden vóór het bereiken van de pensioendatum, niet later dan 6 maanden vóór het bereiken van de pensioenrichtdatum en is onherroepelijk;
- b. indien er sprake is van verevend levenslang ouderdomspensioen of van conversie heeft de keuze van de deelnemer alleen betrekking op het deel van het levenslang ouderdomspensioen dat niet verevend is;
- c. de keuze voor vervroeging of uitstel heeft betrekking op het levenslang ouderdomspensioen;
- d. de (gewezen) deelnemer heeft de keuze om de pensioenrichtdatum te vervroegen. Indien de (gewezen) deelnemer de pensioenrichtdatum wil vervroegen naar een leeftijd die ligt vóór het bereiken van de leeftijd die vijf jaar lager is dan de voor hem geldende AOW-leeftijd, is vervroeging alleen mogelijk indien in gelijke mate de dienstbetrekking wordt beëindigd. De gewezen deelnemer dient dit door middel van een schriftelijke verklaring aan het fonds aan te tonen.
- e. uitstel kan niet later dan tot het tijdstip waarop de (gewezen) deelnemer de leeftijd bereikt die vijf jaar hoger is dan de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet.

Indien gekozen is voor het eerder in laten gaan van het levenslang ouderdomspensioen op de wijze als hiervoor beschreven, wordt het deelnemerschap beëindigd op de pensioendatum met inachtneming van artikel 8. Het levenslang ouderdomspensioen wordt verlaagd met een bedrag dat wordt bepaald aan de hand van de vervroegingsfactoren uit de tabel die in de bijlage behorend bij dit pensioenreglement zijn opgenomen.

Indien gekozen is voor het later in laten gaan van het levenslang ouderdomspensioen op de wijze als hiervoor beschreven, wordt het deelnemerschap beëindigd op de pensioenrichtdatum met inachtneming van artikel 8. Het levenslang ouderdomspensioen wordt verhoogd met een bedrag dat wordt bepaald aan de hand van de uitstelfactoren uit de tabel die in de bijlage behorend bij dit pensioenreglement zijn opgenomen.

4. De (gewezen) deelnemer kan ervoor kiezen een deel van het levenslang ouderdomspensioen om te zetten in een AOW-overbruggingspensioen indien hij op dat moment nog geen AOW-uitkering ontvangt. Het AOW-overbruggingspensioen is bedoeld om het gemis aan AOW te overbruggen in de periode van de pensioeningangsdatum tot de ingangsdatum van de AOW-uitkering. Het AOW-overbruggingspensioen bedraagt ten hoogste twee maal de AOW-uitkering voor een gehuwde.
5. Een (gewezen) deelnemer heeft éénmalig bij ingang van het levenslang ouderdomspensioen het recht te kiezen voor variatie in de hoogte van het levenslang ouderdomspensioen.

Hierbij gelden de volgende regels:

- a. de keuze kan uitsluitend eenmalig gemaakt worden 6 maanden voor het bereiken van de pensioendatum en is onherroepelijk;
- b. de laagste uitkering mag niet minder bedragen dan 75% van de hoogste uitkering;
- c. de (gewezen) deelnemer kan zijn levenslang ouderdomspensioen tijdelijk verhogen/verlagen in ruil voor een lager/hoger levenslang ouderdomspensioen na die periode;
- d. de maximum periode waarin het ouderdomspensioen kan variëren bedraagt 10 jaar vanaf de pensioendatum;
- e. bij toepassing van sub b mag, in de jaren tussen de pensioendatum en de pensioenrichtdatum, buiten aanmerking blijven een bedrag dat gelijk is aan tweemaal de voor die jaren geldende uitkeringen voor gehuwde personen zonder toeslag als omschreven in artikel 9, eerste lid, onderdeel b, en vijfde lid, van de Algemene Ouderdomswet, vermeerderd met de vakantietoeslag.;
- f. indien er sprake is van verevend levenslang ouderdomspensioen of van conversie heeft de keuze van de (gewezen) deelnemer alleen betrekking op het deel van het levenslang ouderdomspensioen dat niet verevend of geconverteerd is;
- g. de keuze voor het variëren heeft betrekking op het levenslang ouderdomspensioen.
- h. de variatie in hoogte van het levenslange ouderdomspensioen heeft geen gevolgen voor het levenslange partnerpensioen;
- i. voor de toepassing van sub b blijft in de jaren tussen de pensioendatum en de AOW-ingangsdatum een bedrag ter grootte van het AOW-overbruggingspensioen buiten aanmerking.
- j. In afwijking in zoverre van onderdeel a. kan de mate van variatie uiterlijk bij het bereiken van de 65 5/12-jarige leeftijd worden vastgesteld indien het pensioen is ingegaan vóór 1 januari 2016.

Indien gekozen is voor variatie in hoogte van het levenslang ouderdomspensioen wordt de aanspraak op levenslang ouderdomspensioen in de gekozen periode als bedoeld in lid 4.d. verhoogd of verlaagd en daarna verlaagd of verhoogd met een bedrag dat wordt bepaald aan de hand van variabiliseringsfactoren. In de tabel in de bijlage behorend bij dit pensioenreglement zijn deze variabiliseringsfactoren opgenomen voor een periode van 5 en 10 jaar.

6. Het fonds stelt de ruilvoeten, de vervroegingsfactoren, de uitstelfactoren en de variabiliseringsfactoren vast alsmede een periode gedurende welke deze ruilvoeten en factoren gelden. Het fonds waarborgt dat bij gebruikmaking van deze ruilvoeten en factoren geen onderscheid gemaakt wordt tussen mannen en vrouwen en dat bij de vaststelling van deze ruilvoeten en factoren voldaan wordt aan het vereiste van collectieve actuariële gelijkwaardigheid.

Artikel 8 – Beëindiging van het deelnemerschap vóór de pensioendatum

1. Indien het deelnemerschap eindigt vóór de pensioendatum, anders dan door overlijden van de deelnemer, verkrijgt de gewezen deelnemer de tot dat moment op grond van het pensioenreglement opgebouwde aanspraken op levenslang ouderdomspensioen.
2. Het fonds koopt op zijn vroegst twee jaar na beëindiging van de deelneming de aanspraken op levenslang ouderdomspensioen van een gewezen deelnemer af, indien op basis van de tot het tijdstip van beëindiging opgebouwde aanspraak op levenslang ouderdomspensioen de uitkering van het levenslang ouderdomspensioen op jaarbasis op de reguliere ingangsdatum minder zal bedragen dan het grensbedrag in artikel 66 van de Pensioenwet. Het fonds koopt niet af indien de gewezen deelnemer binnen twee jaar na beëindiging van de deelneming een procedure tot waardeoverdracht is gestart.

Indien het fonds afkoopt informeert het fonds de gewezen deelnemer over zijn besluit hieromtrent binnen zes maanden na afloop van de periode van twee jaar na beëindiging van de deelneming en gaat over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden.

Indien de pensioenrichtdatum van het levenslang ouderdomspensioen ligt voor het verstrijken van de in het eerste lid genoemde termijn van twee jaar, koopt het fonds bij de ingang van het levenslang ouderdomspensioen de aanspraken op levenslang ouderdomspensioen en eventuele andere aanspraken ten behoeve van de gepensioneerde af, indien de uitkering van het levenslang ouderdomspensioen op de ingangsdatum minder bedraagt dan het grensbedrag in artikel 66 van de Pensioenwet.

De hoogte van de afkoopsom wordt bepaald door de afkoopvoet. Het fonds stelt de afkoopvoeten vast alsmede een periode gedurende welke deze afkoopvoeten gelden. Het fonds waarborgt dat bij gebruikmaking van deze afkoopvoeten geen onderscheid gemaakt wordt tussen mannen en vrouwen en dat bij de vaststelling van deze afkoopvoeten voldaan wordt aan het vereiste van collectieve actuariële gelijkwaardigheid.

Artikel 9 – Waardeoverdracht

1. De premievrije pensioenaanspraken, waarop een tot de pensioenregeling van het fonds toegetreden deelnemer recht heeft behouden uit hoofde van een individueel beëindigd deelnemerschap aan de pensioenregeling van een vorige werkgever, zullen door het fonds op verzoek van een deelnemer worden omgezet in gelijkwaardige pensioenaanspraken en hiermee corresponderende deelnemersjaren jegens het fonds, mits aan het fonds een daarmee corresponderende waarde wordt overgedragen.
 - a. De gelijkwaardige aanspraken worden vastgesteld met inachtneming van de rekenregels die zijn gesteld bij en krachtens artikel 71 van de Pensioenwet.
 - b. Het fonds werkt mee aan een overdracht indien de deelnemer binnen zes maanden na ontvangst van de hem/haar verstrekte opgave, aan het fonds kenbaar heeft gemaakt met de overdracht van zijn/haar premievrije pensioenaanspraken in te stemmen.
 - c. Het fonds accepteert de individuele waardeoverdracht niet indien het deelnemerschap aan de pensioenregeling van een vorige werkgever is geëindigd vóór 8 juli 1994. Deze waardeoverdracht vindt plaats op de door het bestuur vastgestelde rekenregels.
2. Op verzoek van de gewezen deelnemer moet overdracht van de waarde van premievrije pensioenaanspraken plaatsvinden aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever, indien de beëindiging van het deelnemerschap aan de pensioenregeling van het fonds op individuele basis plaatsvindt. Het fonds zal daartoe aan de uitvoerder van de pensioenregeling van de nieuwe werkgever een waarde beschikbaar stellen, die minimaal correspondeert met de premievrije aanspraken, een en ander met inachtneming van de rekenregels die zijn gesteld bij en krachtens artikel 71 van de Pensioenwet. Door de waardeoverdracht vervallen alle aanspraken van de gewezen deelnemer uit hoofde van dit pensioenreglement. Voor overdracht van de aanspraken op levenslang partnerpensioen is de goedkeuring vereist van de partner.
3. De in lid 1 en lid 2 genoemde waardeoverdracht vindt niet plaats zolang:
 - a. de overdragende of ontvangende pensioenuitvoerder een pensioenfonds is waarbij de technische voorzieningen niet meer volledig door waarden worden gedekt;
 - b. de overdragende of ontvangende pensioenuitvoerder een verzekeraar is:
 - waarop de noodregeling, bedoeld in artikel 3:160 van de Wet op het financiële toezicht van toepassing is; of
 - die failliet is.
 - c. de overdragende pensioenuitvoerder een verzekeraar is en aanvullende bijdragen van de werkgever noodzakelijk zijn maar de financiële toestand van die werkgever blijkt een schriftelijke verklaring van een niet aan de onderneming van de werkgever verbonden registeraccountant of accountant-administratieconsulent die aanvullende bijdragen niet toelaat.
4. Het bestuur beslist of overdracht plaatsvindt van de waarde van premievrije pensioenaanspraken, als bedoeld in artikel 8 lid 1 aan een andere pensioenuitvoerder dan het fonds indien de beëindiging van het deelnemerschap aan de pensioenregeling van het fonds groepsgewijs plaatsvindt. Door de waardeoverdracht vervallen alle aanspraken van de gewezen deelnemer uit hoofde van dit pensioenreglement.

Artikel 10 – Betalingsvoorbehoud en eenzijdige wijziging van de pensioenovereenkomst

1. De werkgever behoudt zich het recht voor om, met inachtneming van de daarvoor geldende regels, in geval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden zijn bijdragen te verminderen of te beëindigen, onder meer indien:
 - a. nieuwe voorzieningen van overheidswege worden ingevoerd dan wel bestaande voorzieningen zodanig worden gewijzigd dat een herziening of beëindiging van de pensioenregeling, gezien de opzet daarvan, verantwoord is;
 - b. hij verplicht wordt zich voor het gehele onder deze regeling vallende personeel of een gedeelte daarvan, aan te sluiten bij een bedrijfstakpensioenfonds;
 - c. de financiële situatie van de werkgever de uitgaven ter zake van de pensioenregeling niet meer toelaat;
 - d. op enig moment geconstateerd wordt dat er sprake is van fiscaal bovenmatige elementen in deze pensioenregeling. De regeling kan alsdan worden aangepast. Het fonds is in dat geval bevoegd het pensioenreglement dienovereenkomstig aan te passen;
 - e. bij of krachtens wettelijke maatregelen de werkgever verplicht is de pensioenovereenkomst te wijzigen.
2. De werkgever kan de pensioenovereenkomst eenzijdig 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.
3. Indien de werkgever gebruik maakt van zijn rechten als bedoeld in lid 1 en lid 2 worden de voor de aanspraakgerechtigden tot het tijdstip van vermindering of beëindiging van de bijdrage van de werkgever dan wel tot het tijdstip van wijziging opgebouwde pensioenaanspraken niet gewijzigd, behoudens in de bij en krachtens de Pensioenwet toegestane gevallen.

Artikel 11 – Voortzetting pensioenverwerving bij arbeidsongeschiktheid

1. Indien een deelnemer als gevolg van gehele of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid, ontstaan vanaf 1 januari 2008, recht heeft op een (gedeeltelijke) uitkering krachtens WIA zal gedurende de periode waarin dit recht bestaat de pensioenverwerving geheel of gedeeltelijk premievrij worden voortgezet.
2. Voor de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid is bepalend de mate van arbeidsongeschiktheid volgens de normen van de WIA. Bij vermindering van de mate van arbeidsongeschiktheid wordt het percentage van de verwerving opnieuw bepaald.
3. De pensioenverwerving geschiedt op basis van het pensioengevend salaris, zoals dat geldt op 1 januari voorafgaand aan het tijdstip waarop recht op een WIA-uitkering is ontstaan en op basis van de arbeidstijd die geldt op het moment dat de deelnemer arbeidsongeschikt werd.

4. De deelnemersjaren waarin de deelnemer als bedoeld in lid 1 arbeidsongeschikt is, worden vastgesteld op basis van de mate van arbeidsongeschiktheid waarnaar de WIA-uitkering is berekend volgens onderstaande tabel.

Mate van arbeidsongeschiktheid	Mate van premievrije voortzetting c.q. vrijstelling van de deelnemersbijdrage
Minder dan 35%	0%
35% - 45%	40%
45% - 55%	50%
55% - 65%	60%
65% - 80%	72,5%
80% of meer	100%

5. Voor zover de pensioenverwerving bij arbeidsongeschiktheid (gedeeltelijk) wordt voortgezet, wordt het te verzekeren levenslang ouderdoms-, levenslang partner- en wezenpensioen van de deelnemer jaarlijks per 1 januari in dezelfde mate herzien als de aanspraken van de gewezen deelnemer in artikel 5.
6. Indien de mate van arbeidsongeschiktheid van een deelnemer wijzigt en deze wijziging leidt tot een daling van de mate van premievrijstelling, dan zal voor het deel waarvoor geen premievrijstelling meer wordt verleend bij ontslag het bepaalde in artikel 8 worden toegepast.

Artikel 12 – Onvoorziene gevallen

1. In gevallen waarin niet door dit pensioenreglement mocht zijn voorzien, beslist het bestuur na overleg met de werkgever zoveel mogelijk naar analogie van de bepalingen van dit pensioenreglement.
2. Het bestuur is na overleg met de werkgever bevoegd om in door haar te bepalen gevallen af te wijken van de bepalingen van dit pensioenreglement, doch uitsluitend in voor aanspraakgerechtigden en pensioengerechtigden gunstige zin.
3. Van deze afwijking op de bepalingen van het pensioenreglement ontvangt de desbetreffende persoon een schriftelijk bewijsstuk.

Artikel 13 – Verbodsbepaling

1. Vervreemding of elke andere handeling, waardoor de aanspraakgerechtigde of de pensioengerechtigde enig recht op zijn pensioenaanspraken of pensioenrechten aan een ander toekent is nietig, behoudens de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.
2. Afkoop is nietig behoudens in de situaties voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.

Artikel 14 – Ouderschapsverlof, langdurig zorgverlof, loopbaanonderbrekingsverlof, verlof direct voorafgaand aan pensionering, prepensioen en pensioenopbouw

De jaarlijkse verhoging zoals beschreven in artikel 4 wordt voor de deelnemer voortgezet gedurende de periode dat hij:

- ouderschapsverlof als bedoeld in hoofdstuk 6 van de Wet arbeid en zorg;
- langdurig zorgverlof als bedoeld in hoofdstuk 5 van de Wet arbeid en zorg;
- loopbaanonderbrekingsverlof;
- verlof direct voorafgaand aan pensionering;
- prepensioen uit hoofde van de prepensioenregeling opneemt.

Zodra de perioden van loopbaanonderbrekingsverlof, het verlof direct voorafgaand aan pensionering en prepensioen samen meer dan 24 maanden duren, zal de deelnemer gedurende deze verdere perioden geen verhoging als bedoeld in artikel 4 meer ontvangen maar een voorwaardelijke jaarlijkse toeslag zoals beschreven in artikel 5.

Artikel 15 – Scheiding en nieuwe partnerrelatie

1. Bij scheiding als omschreven in artikel 1 in de omschrijving van dat begrip onder punt a en c en bij scheiding van tafel en bed is de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding van toepassing tenzij partijen anders overeenkomen.
2. Indien het levenslang ouderdomspensioen van een deelnemer krachtens het vorige lid verevend wordt, wordt indien en voor zolang het deelnemerschap voortduurt, het verevende levenslang ouderdomspensioen herzien aan de hand van de loonindex.
3. Vanaf het tijdstip waarop de deelnemer gewezen deelnemer is geworden of wordt, wordt het verevende levenslang ouderdomspensioen herzien overeenkomstig de bepalingen van artikel 5.
4. Bij scheiding van een gewezen deelnemer of de gepensioneerde, verkrijgt de gewezen partner recht op (een deel van) het levenslang partnerpensioen als de gewezen deelnemer of de gepensioneerde van de mogelijkheid gebruik gemaakt heeft de aanspraak op levenslang ouderdomspensioen geheel of gedeeltelijk om te zetten in een aanspraak op levenslang partnerpensioen.
5. De hoogte van het levenslang partnerpensioen als bedoeld in lid 4 is gelijk aan het levenslang partnerpensioen bij beëindiging van het deelnemerschap.
6. Het in lid 4 bepaalde vindt geen toepassing indien de partners bij voorwaarden in verband met de partnerrelatie of een schriftelijk gesloten overeenkomst met betrekking tot de scheiding anders overeenkomen. Deze voorwaarden of overeenkomst zijn respectievelijk is slechts geldig indien het fonds zich bereid heeft verklaard hiermee in te stemmen en bereid is een uit de afwijking voortvloeiend risico te dekken dan wel het niveau van de uitkering aan te passen.

Artikel 16 – Verplichtingen van de (gewezen) deelnemer

1. De (gewezen) deelnemer is verplicht het fonds onverwijld kennis te geven van echtscheiding, ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed, beëindiging van het geregistreerde partnerschap, beëindiging van de gezamenlijke huishouding en verder alle gegevens te verstrekken, die met betrekking tot de uitvoering van dit pensioenreglement door het fonds, de werkgever en/of verzekeraar worden gevraagd.
Evenzo is de deelnemer met vrijstelling van premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid verplicht direct mededeling te doen van wijziging in het percentage arbeidsongeschiktheid.
2. Het fonds behoudt zich het recht voor toekomstige wijzigingen in de reeds verzekerde pensioenen achterwege te laten, indien de deelnemer niet aan zijn verplichtingen voldoet.
3. Het fonds en de werkgever zijn niet aansprakelijk, indien een pensioen niet of niet juist is verzekerd doordat de (gewezen) deelnemer niet, niet goed of niet tijdig aan de voor hem uit dit pensioenreglement voortvloeiende verplichtingen heeft voldaan.

Artikel 17 – Overgangsbepalingen

1. Voor werknemers geboren tussen 1 januari 1983 en 1 januari 1987, die op 31 december 2007 en aansluitend op 1 januari 2008 in dienst zijn van de werkgever vangt het deelnemerschap, in afwijking van artikel 2, aan op 1 januari 2008.
2. Voor werknemers die op 31 december 2007 al deelnemer zijn aan de pensioenregeling en aansluitend op 1 januari 2008 in dienst zijn van de werkgever geldt, in afwijking van artikel 2, dat het deelnemerschap aanvangt op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer zijn 25^e verjaardag valt dan wel de latere datum van indiensttreding. Voor deze deelnemers worden, in afwijking van artikel 1, ten hoogste 40 deelnemersjaren in aanmerking genomen.
3. In afwijking van artikel 11 geldt dat voor deelnemers die reeds op 1 januari 2008 uit hoofde van de vorige pensioenregeling recht hadden op premievrijstelling de voortzetting van de pensioenopbouw in verband met arbeidsongeschiktheid blijft gehandhaafd. De voortzetting geldt zolang het arbeidsongeschiktheidspercentage op basis van de WAO 65% of meer bedraagt.

Mate van arbeidsongeschiktheid	Percentage voor de in aanmerking te nemen deelnemersjaren
Minder dan 65%	0%
65% of meer	100%

Artikel 18 – Inwerkingtreding

Dit pensioenreglement treedt in werking op 1 januari 2014 en vervangt het op 31 december 2013 voor de deelnemers van kracht zijnde "middelloonpensioenreglement 2005". Dit pensioenreglement is laatstelijk gewijzigd per 27 september 2018.

Artikel 19 – Reglementsaanduiding

Dit pensioenreglement zal worden aangeduid als “middelloonpensioenreglement 2014”.