

# Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Reisbranche

Pensioenreglement

**colofon**

Administrateur  
Syntrus Achmea Pensioenbeheer  
Rijnzathe 10, 3454 PV De Meern  
Postbus 3183, 3502 GD Utrecht  
Telefoon (030) 2453922

Januari 2013

# Inhoud

1	<b>pensioenreglement</b>	<b>4</b>
Artikel 1	Begripsbepalingen	4
Artikel 2	Aanspraken op pensioen	7
Artikel 3	Pensioengrondslag	7
Artikel 4	Ouderdomspensioen	7
Artikel 5	Partnerpensioen	8
Artikel 6	Wezenpensioen	8
Artikel 7	Toeslagverlening	9
Artikel 8	Premie	9
Artikel 9	Aanspraken bij WAO-uitkering	9
Artikel 10	Aanspraken bij WIA-uitkering	10
Artikel 11	Aanspraken tijdens verlof	12
Artikel 12	Voortzetting van de verzekeringen	12
Artikel 13	Aanspraken bij beëindiging van de deelneming anders dan door overlijden	13
Artikel 14	Bijzonder partnerpensioen	13
Artikel 15	Verevening van pensioen	14
Artikel 16	Uitbetaling van pensioen	15
Artikel 17	Plicht tot waardeoverdracht	15
Artikel 18	Uitzondering op plicht tot waardeoverdracht	16
Artikel 19	Collectieve waardeoverdracht	17
Artikel 20	Afkoop klein ouderdomspensioen bij beëindiging deelneming	17
Artikel 21	Afkoop klein partnerpensioen of wezenpensioen bij ingang	18
Artikel 22	Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding	19
Artikel 23	Uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen	19
Artikel 24	Uitruil van partnerpensioen in ouderdomspensioen	20
Artikel 25	Vervroegde pensionering	21
Artikel 26	Variatie in de hoogte van pensioen	22
Artikel 27	Informatie over de pensioenregeling	23
Artikel 28	Jaarlijkse pensioenopgave	23
Artikel 29	Informatie aan gewezen deelnemers	24
Artikel 30	Informatie aan gewezen partners	24
Artikel 31	Informatie aan pensioengerechtigden	24
Artikel 32	Informatie over toeslagverlening	25
Artikel 33	Informatie op verzoek	25
Artikel 34	Informatie bij vertrek naar andere lidstaat	25
Artikel 35	Verplichtingen van belanghebbenden	26
Artikel 36	Korting pensioenaanspraken en pensioenrechten	26
Artikel 37	Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	27
Artikel 38	Afwijkende regeling	28
Artikel 39	Onvoorziene gevallen	28
Artikel 40	Klachten	29
Artikel 41	Geschillen	30
Artikel 42	Inwerkingtreding	30

Artikel 43	OVERGANGSBEPALINGEN	30
Bijlage		31

# 1 pensioenreglement

## Artikel 1 Begripsbepalingen

In dit pensioenreglement wordt verstaan onder:

1. **Fonds**  
stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Reisbranche, gevestigd te De Meern;
2. **Bestuur**  
het bestuur van het fonds;
3. **Aangesloten werkgever**  
de natuurlijke persoon of rechtspersoon, die een onderneming drijft waarin de reisbranche wordt uitgeoefend, conform het bepaalde in de statuten van het fonds;
4. **Werknemer**  
degene die krachtens arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht in dienst is van een werkgever;
5. **Deelnemer**  
de werknemer of de gewezen werknemer, die op grond van het pensioenreglement pensioenaanspraken verwerft jegens het fonds, met uitzondering van:
  - a. seizoenswerkers, vakantiekrachten en stagiairs,
  - b. de echtgenoot of de partner van de zelfstandige ondernemer,
  - c. degene die houder of indirect houder is van aandelen die ten minste een tiende gedeelte van het geplaatste kapitaal van de vennootschap vertegenwoordigen,
  - d. de echtgenoot of de partner van de onder c genoemde houder of indirect houder.De deelneming vangt op zijn vroegst aan op de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 21 jaar wordt.
6. **Gewezen deelnemer**  
de persoon van wie de deelneming, anders dan door overlijden of pensionering, is beëindigd en die aanspraken aan het pensioenreglement kan ontlenen.
7. **Parttimer**  
de deelnemer die korter werkt dan de normale arbeidsduur als bedoeld in de CAO voor de reisbranche;
8. **Parttime-factor**  
de factor die bij de bepaling van de hoogte van de pensioenaanspraak wordt toegepast voor een parttimer. Deze wordt als volgt bepaald:
  - bij opname in de regeling en bij wijziging van het parttime-percentage: door het werkelijk met de parttimer overeengekomen aantal arbeidsuren per week te delen door het normale aantal arbeidsuren per week;

9. Partner  
onder partner wordt verstaan:
- a. de persoon met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is gehuwd;
  - b. de ongehuwde persoon die als partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is geregistreerd in de registers van de burgerlijke stand; óf
  - c. de ongehuwde persoon – niet zijnde de bij de burgerlijke stand geregistreeerde partner – met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een gezamenlijke huishouding voert.
10. Gezamenlijke huishouding  
van een gezamenlijke huishouding van de ongehuwde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde met een ongehuwde persoon is sprake indien beide personen samenwonen. De samenwoning dient aan de volgende voorwaarden te voldoen:
- a. de ongehuwde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde voert duurzaam een gezamenlijke huishouding met één persoon (zogenaamde twee-relatie). Bij de beoordeling daarvan is niet van belang van welk geslacht beide partners zijn. Bloed- en aanverwanten in de rechte lijn zijn uitgesloten;
  - b. beide partners dienen op hetzelfde adres woonachtig te zijn en als zodanig te zijn ingeschreven in het bevolkingsregister;
  - c. beide partners moeten de wettelijke status van ongehuwde hebben.
- Voor de duurzaamheid van de gemeenschappelijke huishouding dient ten minste van het fonds te worden aangetoond dat:
- a. de gemeenschappelijke huishouding ten minste vijf jaar heeft geduurd, of;
  - b. de gemeenschappelijke huishouding ten minste een half jaar heeft geduurd en een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst wordt overgelegd.
11. Kind
- a. het kind, jonger dan 18 jaar, dat tot de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde in familierechtelijke betrekking staat. Voorts wordt onder kind verstaan het pleegkind of stiefkind van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, dat ten tijde van het overlijden door deze als een eigen kind werd onderhouden en opgevoed.
  - b. het kind, jonger dan 27 jaar doch ouder dan 18 jaar, dat volgens de Wet op de studie-financiering als studierend is aan te merken dan wel ingevolge de Wajong dan wel WAO als arbeidsongeschikt is aan te merken;
12. Volle wees
- a. het kind van wie beide ouders zijn overleden, respectievelijk de enige ouder met wie het kind een familierechtelijke betrekking heeft, is overleden;
  - b. het pleegkind van wie zowel de pleegouders of stiefouder als wettige ouders zijn overleden;
13. Pensioenaanspraak  
het recht op een nog niet ingegaan pensioen;
14. Pensioenrecht  
het recht op een ingegaan pensioen;
15. Aanspraakgerechtigde  
persoon die begunstigde is voor een nog niet ingegaan pensioen;
16. Pensioengerechtigde  
persoon voor wie op grond van het pensioenreglement het pensioen is ingegaan;

17. Gepensioneerde  
pensioengerechtigde voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan;
18. Jaarsalaris  
twaalf maal het met de deelnemer overeen gekomen vaste bruto maandsalaris, vermeerderd met vakantietoeslag.  
Gratificaties, tantièmes, vergoeding voor overwerk en andere door de werkgever nader aan te geven emolumenten, blijven buiten beschouwing.  
Voor een parttimer wordt dit bedrag vervolgens herrekend naar een fulltime salaris door deling door de parttime-factor;
19. Franchise  
de franchise is een bedrag dat jaarlijks voor het daarop volgende kalenderjaar door het bestuur wordt vastgesteld. De franchise is voor 2013 vastgesteld op € 15.700,-;
20. Maximaal pensioengevend salaris  
het pensioengevende jaarsalaris is aan een maximum verbonden, dat jaarlijks door het bestuur wordt vastgesteld. Voor 2013 is dit bedrag vastgesteld op € 46.000,-;
21. Pensioengrondslag  
het jaarsalaris, rekening houdend met het ingevolge lid 20 geldende maximum, verminderd met de franchise;
22. Deelnemersjaren  
de periode gelegen tussen 1 januari 2001 of latere toetreding als deelnemer tot deze pensioenregeling en de pensioendatum.  
  
Het aantal deelnemersjaren wordt in jaren en maanden vastgesteld, waarbij een gedeelte van een maand voor een volle maand wordt gerekend.  
De rechten, die zijn opgebouwd over de deelnemersjaren in de tot 1 januari 2001 geldende pensioenregeling van het fonds, blijven voor de deelnemer behouden overeenkomstig het bepaalde in artikel 43;
23. Pensioendatum  
de eerste dag van de maand waarin de deelnemer of de gewezen deelnemer 65 jaar wordt;
24. Vervroegde pensioendatum  
de eerste dag van de maand van de door de (gewezen) deelnemer aangegeven gewenste pensioneringsmaand, gelegen voor de 65e verjaardag van de (gewezen) deelnemer doch niet voor de eerste van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 60 jaar wordt;
25. Afkoopgrens  
het grensbedrag bedoeld in artikel 66, eerste lid, van de Pensioenwet ( 2013: € 451,22 per jaar).

## **Artikel 2      Aanspraken op pensioen**

1. Overeenkomstig de bepalingen van dit pensioenreglement heeft de deelnemer, indien en voor zover de daartoe verschuldigde premie aan het fonds is betaald met inachtneming van het bepaalde in lid 3, aanspraak op:
  - a. ouderdomspensioen, zoals omschreven in artikel 4, voor de (gewezen) deelnemer;
  - b. partnerpensioen, zoals omschreven in artikel 5, voor de partner van de (gewezen) deelnemer;
  - c. bijzonder partnerpensioen, zoals omschreven in artikel 14, voor de gewezen partner van de (gewezen) deelnemer;
  - d. wezenpensioen, zoals omschreven in artikel 6, voor de kinderen van (gewezen) deelnemer.
  
2. Geen aanspraak op partnerpensioen en wezenpensioen bestaat, indien de (gewezen) deelnemer na de pensioendatum in het huwelijk treedt, een geregistreerd partnerschap of een gezamenlijke huishouding aangaat.
  
3. *Niet aan het fonds afgedragen premie*  
Indien de werkgever de premie niet aan het fonds heeft betaald, wordt voor de vaststelling van de pensioenaanspraken van de deelnemer en zijn nagelaten betrekkingen de premie geacht aan het fonds te
  - a. het premie betreft die verschuldigd is over de in artikel 64, lid 1, onder c, van de Werkloosheidswet bedoelde periode;
  - b. er sprake is van boze opzet bij werkgever en werknemer. Hiervan is in ieder geval sprake indien het premie betreft die verschuldigd is door een werkgever, die welbewust de premie niet heeft betaald én gebleken is dat de werknemer daarmee heeft ingestemd;
  - c. om een andere reden niet van het fonds kan worden verwacht dat het pensioenaanspraken aan de deelnemer of zijn nagelaten betrekkingen toekent
  
4. De in het eerste lid genoemde pensioenaanspraken zijn gebaseerd op een uitkeringsovereenkomst, dat is een pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde pensioenuitkering.

## **Artikel 3      Pensioengrondslag**

De pensioengrondslag wordt direct bij opname en vervolgens elk jaar op 1 januari vastgesteld conform artikel 1 lid 21.

Voor een parttimer wordt de pensioengrondslag vermenigvuldigd met de parttime-factor.

## **Artikel 4      Ouderdomspensioen**

1. Het jaarlijks ouderdomspensioen bedraagt voor elk deelnemersjaar 1,65% van de voor dat jaar geldende pensioengrondslag.
  
2. Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioendatum, mits de (gewezen) deelnemer in leven is, en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand, waarin betrokkene overlijdt.

3. Indien het salaris is verlaagd in verband met ziekte, vindt - in afwijking van het eerste lid - pensioenopbouw plaats over de pensioengrondslag die zou gelden als het salaris van de deelnemer niet verlaagd zou worden in verband met ziekte. Voor de opbouw van het pensioen dat betrekking heeft op het verschil tussen de hiervoor genoemde pensioengrondslag en de pensioengrondslag die geldt op basis van het verlaagde salaris, is geen premie aan het fonds verschuldigd.

## **Artikel 5      Partnerpensioen**

1. Het jaarlijkse partnerpensioen bedraagt 70% van het in artikel 4 omschreven jaarlijkse ouderdomspensioen.
2. Indien de deelnemer voor de pensioendatum overlijdt, bedraagt het jaarlijkse partnerpensioen 70% van het vorenbedoeld ouderdomspensioen, waarop de deelnemer aanspraak zou hebben gehad, indien deze tot de pensioendatum deelnemer zou zijn gebleven. Daarbij wordt aangenomen, dat in de pensioengrondslag alsmede in de parttime-factor van de deelnemer geen wijziging meer zou zijn gekomen.
3. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand, waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is overleden, mits de partner in leven is, en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand, waarin de partner overlijdt.
4. Indien vóór het huwelijk, het geregistreerd partnerschap of de gezamenlijke huishouding met de partner reeds een bijzonder partnerpensioen, zoals bedoeld in artikel 14, is opgebouwd, wordt het aan de partner toegekende partnerpensioen vastgesteld onder aftrek van dit bijzonder partnerpensioen.
5. Indien een deelnemer overlijdt tijdens een periode van onbetaald verlof, terwijl hij er niet voor gekozen heeft om de pensioenopbouw op grond van artikel 11 voort te zetten, wordt bij de berekening als bedoeld in het tweede lid ervan uitgegaan dat de pensioengrondslag die gold vóór het verlof ook geldt tijdens het verlof.

## **Artikel 6      Wezenpensioen**

1. Het jaarlijks wezenpensioen bedraagt voor elk kind 14% van het in artikel 4 omschreven jaarlijkse ouderdomspensioen.
2. Indien de deelnemer voor de pensioendatum overlijdt, bedraagt het jaarlijks wezenpensioen voor elk kind 14% van vorenbedoeld ouderdomspensioen, waarop de deelnemer aanspraak zou hebben gehad, indien deze tot de pensioendatum deelnemer zou zijn gebleven. Daarbij wordt aangenomen, dat in de pensioengrondslag en in de parttime-factor geen wijziging meer zou zijn gekomen.
3. Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is overleden, mits de wees in leven is, en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin het kind niet meer pensioengerechtigd is of van eerder overlijden.
4. Het wezenpensioen, toekomende aan het kind geboren binnen 307 dagen na het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, gaat in op de dag van geboorte.
5. Het wezenpensioen wordt verdubbeld vanaf de datum waarop het kind volle wees wordt.



6. Indien een deelnemer overlijdt tijdens een periode van onbetaald verlof, terwijl hij er niet voor gekozen heeft om de pensioenopbouw op grond van artikel 11 voort te zetten, wordt bij de berekening als bedoeld in het tweede lid ervan uitgegaan dat de pensioengrondslag die gold vóór het verlof ook geldt tijdens het verlof.
7. Indien een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, die een deel van het ouderdomspensioen heeft uitgeruild in een hoger partnerpensioen, overlijdt, wordt voor de hoogte van het wezenpensioen ervan uitgegaan dat deze uitruil niet heeft plaatsgevonden.

## **Artikel 7 Toeslagverlening**

1. Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal de in het tweede lid genoemde maatstaf. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.
2. Het bestuur streeft er naar jaarlijks per 1 september een toeslag te verlenen die maximaal gelijk is aan de stijging van het CBS-consumentenprijsindexcijfer, alle huishoudens afgeleid, over de periode van december tot december daaraan voorafgaand. Voor de toeslagverlening per 1 september 2011 geldt eenmalig dat aangesloten wordt bij de stijging van het CBS-consumentenprijsindexcijfer, alle huishoudens afgeleid, over de periode van juni 2010 tot december 2010 daaraan voorafgaand.
3. Het bestuur is te allen tijde bevoegd het toeslagbeleid en de hierbij gehanteerde voorwaarden aan gewijzigde omstandigheden aan te passen, ook ten aanzien van gewezen deelnemers en gepensioneerden, met dien verstande dat eenmaal toegekende toeslagen in beginsel niet worden aangetast.
4. Indien het bestuur besloten heeft een toeslag te verlenen, wordt deze toeslag gegeven op:
  - a. de per 31 december van het laatste kalenderjaar opgebouwde pensioenaanspraken van de deelnemers;
  - b. de ingegane pensioenen en de pensioenaanspraken van de gewezen deelnemers.Aanspraken op bijzonder partnerpensioen en verevend ouderdomspensioen worden op dezelfde wijze verhoogd. Toeslagen worden op gelijke wijze verleend op reeds eerder verleende toeslagen.

## **Artikel 8 Premie**

1. De premie voor de uitvoering van de verplichte pensioenregeling wordt door het bestuur, na overleg met de in artikel 1 van de statuten genoemde werkgevers- en werknemersverenigingen, vastgesteld en zonodig gewijzigd.
2. Voor iedere deelnemer wordt jaarlijks premie geheven voor de financiering van de verplichte pensioenregeling. Deze premie is door de aangesloten werkgever verschuldigd. De aangesloten werkgever kan een gedeelte van de premie op het loon van de deelnemer inhouden.
3. De premie is vastgesteld op 17,2 % van de pensioengrondslag. Hiervan kan de werkgever maximaal 8,6% op het loon van de deelnemer inhouden.

## **Artikel 9      Aanspraken bij een WAO-uitkering**

1.      Gedurende de periode waarin de deelnemer recht heeft op een uitkering krachtens de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO) naar een arbeidsongeschiktheid van 65% of meer, maar uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 65 jaar wordt, wordt de pensioenopbouw geheel of gedeeltelijk voortgezet, zonder dat premie aan het fonds verschuldigd is, voor:
  - ouderdomspensioen;
  - partnerpensioen;
  - wezenpensioen.
  
2.      De rechten op pensioen over de in het eerste lid bedoelde periode worden vastgesteld op basis van de pensioengrondslag, die gold in het kalenderjaar gelegen vóór het kalenderjaar waarin de deelnemer recht kreeg op de hiervoor bedoelde WAO-uitkering.
  
3.      De pensioengrondslag per kalenderjaar over de in het eerste lid bedoelde periode wordt vastgesteld op 100% van de in het tweede lid bedoelde pensioengrondslag. Indien recht bestaat op premievrije voortzetting gedurende een deel van een kalenderjaar, wordt de volgens het tweede lid vastgestelde pensioengrondslag voor dat kalenderjaar eerst vermenigvuldigd met een breuk, waarvan de teller gelijk is aan het aantal kalenderdagen waarover WAO-uitkering wordt verleend en waarvan de noemer gelijk is aan het aantal kalenderdagen in het desbetreffende kalenderjaar.
  
4.      Indien een toeneming van de arbeidsongeschiktheid leidt tot pensioenopbouw overeenkomstig het derde lid, waarbij de verminderde arbeidsgeschiktheid plaatsvindt bij een aangesloten werkgever, wordt deze pensioenopbouw - in afwijking van het tweede lid - gebaseerd op de pensioengrondslag, die verkregen wordt door de pensioengrondslag overeenkomend met het pensioengevend loon verdiend bij die werkgever in het kalenderjaar waarin de dag gelegen is waarop de WAO-uitkering wordt herzien, te herleiden tot een pensioengrondslag van een geheel kalenderjaar.  
Indien de WAO-uitkering wordt herzien als gevolg van toeneming van de arbeidsongeschiktheid, waarbij de verminderde arbeidsgeschiktheid plaatsvindt bij een aangesloten werkgever, dan wel als gevolg van afneming van de arbeidsongeschiktheid, en deze toeneming of afneming leidt tot pensioenopbouw respectievelijk beëindiging van de pensioenopbouw overeenkomstig het derde lid, vindt de pensioengrondslag respectievelijk de beëindiging van de pensioenopbouw plaats met ingang van de dag waarop de WAO-uitkering wordt herzien.
  
5.      Het bepaalde in de voorgaande leden is niet of niet meer van toepassing indien de deelnemer reeds arbeidsongeschikt in de zin van de WAO was op het tijdstip, waarop zijn deelneming laatstelijk aanving. Indien de deelnemer op dat tijdstip gedeeltelijk arbeidsongeschikt in de zin van de WAO was, wordt premievrije voortzetting verleend indien en voor zover de WAO-uitkering tijdens de deelneming wordt herzien als gevolg van toeneming van de arbeidsongeschiktheid, waarbij deze toeneming leidt tot pensioenopbouw volgens het derde en vierde lid.

## **Artikel 10      Aanspraken bij een WIA-uitkering**

1.      Gedurende de periode waarin de deelnemer recht heeft op een uitkering krachtens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) naar een arbeidsongeschiktheid van 35% of meer, maar uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 65 jaar wordt, wordt de pensioenopbouw geheel of gedeeltelijk voortgezet, zonder dat premie aan het fonds verschuldigd is, voor:
  - ouderdomspensioen;
  - partnerpensioen;

- wezenpensioen.

2. De rechten op pensioen over de in het eerste lid bedoelde periode worden vastgesteld op basis van de pensioengrondslag, die gold in het jaar direct voorafgaande aan de eerste dag van de wachttijd in de zin van de WIA, vermeerderd met eventuele verhogingen als bedoeld in artikel 7 verleend in deze wachttijd. Indien de deelneming direct voorafgaande aan de eerste dag van bedoelde wachttijd korter dan een jaar heeft geduurd, wordt de pensioengrondslag die gold in die kortere periode herleid tot een pensioengrondslag op jaarbasis.
3. De pensioengrondslag per kalenderjaar over de in het eerste lid bedoelde periode wordt vastgesteld, door de in het tweede lid bedoelde pensioengrondslag te vermenigvuldigen met:
  - a. 40% bij een arbeidsongeschiktheid van 35-45%;
  - b. 50% bij een arbeidsongeschiktheid van 45-55%;
  - c. 60% bij een arbeidsongeschiktheid van 55-65%;
  - d. 72,5% bij een arbeidsongeschiktheid van 65-80%;
  - e. 100% bij een arbeidsongeschiktheid van 80-100%.

Indien recht bestaat op premievrije voortzetting gedurende een deel van een kalenderjaar, wordt de volgens het tweede lid vastgestelde pensioengrondslag voor dat kalenderjaar eerst vermenigvuldigd met een breuk, waarvan de teller gelijk is aan het aantal kalenderdagen waarover WIA-uitkering wordt verleend en waarvan de noemer gelijk is aan het aantal kalenderdagen in het desbetreffende kalenderjaar.

4. Indien een toeneming van de arbeidsongeschiktheid leidt tot een hogere pensioenopbouw overeenkomstig het derde lid, waarbij de verminderde arbeidsgeschiktheid plaatsvindt bij een aangesloten werkgever, wordt deze hogere pensioenopbouw - in afwijking van het tweede lid - gebaseerd op de pensioengrondslag, die gold in het jaar direct voorafgaande aan de eerste dag waarop het arbeidsongeschiktheidspercentage wordt gewijzigd. Indien het deelnemerschap bij deze aangesloten werkgever korter dan een jaar heeft geduurd, wordt de pensioengrondslag die gold in die kortere periode herleid tot een pensioengrondslag op jaarbasis. Indien de WIA-uitkering wordt herzien als gevolg van toeneming van de arbeidsongeschiktheid, waarbij de verminderde arbeidsgeschiktheid plaatsvindt bij een aangesloten werkgever, dan wel als gevolg van afnemering van de arbeidsongeschiktheid, en deze toeneming of afnemering leidt tot een hogere of lagere pensioenopbouw overeenkomstig het derde lid, wordt de premievrije pensioengrondslag aangepast met ingang van de dag waarop de WIA-uitkering wordt herzien. Indien de arbeidsongeschiktheid is geëindigd of is gedaald beneden 35%, wordt de premievrije voortzetting beëindigd met ingang van de dag waarop de WIA-uitkering wordt ingetrokken.
5. Het bepaalde in de voorgaande leden is niet of niet meer van toepassing indien de deelnemer reeds arbeidsongeschikt in de zin van de WIA was op het tijdstip, waarop zijn deelneming laatstelijk aanving. Indien de deelnemer op dat tijdstip gedeeltelijk arbeidsongeschikt in de zin van de WIA was, wordt premievrije voortzetting verleend indien en voor zover de WIA-uitkering tijdens de deelneming wordt herzien als gevolg van toeneming van de arbeidsongeschiktheid, waarbij deze toeneming leidt tot pensioenopbouw volgens het derde en vierde lid.

## **Artikel 11      Aanspraken tijdens verlof**

1. Voor de deelnemer die verlof als bedoeld in het tweede lid heeft opgenomen zonder behoud van loon, wordt de pensioenopbouw maximaal voor de periode van één maand voortgezet. Over deze periode is zowel door de werkgever als door de deelnemer premie respectievelijk deelnemersbijdrage verschuldigd.
2. De deelnemer die verlof heeft opgenomen zonder behoud van loon, heeft de mogelijkheid om de pensioenopbouw over de verlofperiode na de in het eerste lid bedoelde periode geheel of gedeeltelijk tegen betaling van de volledige premie voort te zetten, indien tijdens deze periode de dienstbetrekking heeft voortgeduurd, daaronder begrepen perioden van - al dan niet in deeltijd - :
  - a. ouderschapsverlof als bedoeld in hoofdstuk 6 van de Wet arbeid en zorg;
  - b. sabbatsverlof krachtens een schriftelijk vastgelegde regeling van de werkgever gedurende ten hoogste twaalf maanden;
  - c. studieverlof voor cursussen, voor opleidingen of studie voor een beroep, voor het op peil houden van de vakkennis en voor cursussen, opleidingen of studie die door de werkgever worden gefinancierd;
  - d. levensloopverlof als bedoeld in 19g van de Wet op de loonbelasting 1964;  
met dien verstande dat bij dienstbetrekkingen in deeltijd de pensioenopbouw wordt gerelateerd aan de parttime factor.
3. Indien de pensioenopbouw op grond van het eerste lid wordt voortgezet, geldt als pensioengrondslag het verschil tussen de pensioengrondslag die gold vóór en de pensioengrondslag die geldt vanaf het opnemen van het verlof. In afwijking van het voorgaande wordt in geval van verlof als bedoeld in het eerste lid, onder d, waarbij niet tevens sprake is van verlof als bedoeld in het eerste lid, onder a, b of c, indien en zolang tijdens de verlofperiode minder dan 70% van het laatstverdiende loon genoten wordt (levenslooploon en eventueel nog van de werkgever ontvangen loon), de pensioengrondslag gebaseerd op het feitelijk genoten loon.
4. Indien een deelnemer ervoor kiest om de pensioenopbouw op grond van het eerste lid voort te zetten, vindt deze plaats indien en voor zover de in artikel 8, derde lid, bedoelde premie (zowel het werkgevers- als het werknemersdeel) aan het fonds is voldaan.
5. Ook indien de deelnemer ervoor gekozen heeft om de pensioenopbouw over de verlofperiode niet voort te zetten, blijft het risico van overlijden en arbeidsongeschiktheid tijdens het verlof gedekt op basis van de pensioengrondslag die gold vóór het opnemen van het verlof.

## **Artikel 12      Voortzetting van de verzekeringen**

1. Bij beëindiging van de deelneming anders dan door overlijden of het ingaan van het ouderdomspensioen, is de gewezen deelnemer onder goedkeuring van het bestuur bevoegd de deelneming tijdelijk voor maximaal drie jaar voort te zetten, onder met het bestuur van het fonds nader overeen te komen voorwaarden. Het verzoek tot voortzetting van de deelneming dient uiterlijk negen maanden na uitdiensttreding te worden ingediend bij het fonds. Indien betrokkene niet deelneemt aan een andere pensioenregeling, kan slechts vrijwillig worden voortgezet indien:
  - a. de deelneming ten minste drie jaar heeft geduurd;
  - b. de pensioenverzekering slechts wordt gewijzigd als de pensioenaanspraken van de deelnemer daardoor niet worden verbeterd;

- c. de voortzetting geen betrekking heeft op een tijdvak van drie jaar vóór het ingaan van het ouderdomspensioen, tenzij de beëindiging van de deelneming wegens medische redenen plaatsvond.
  - d. De premie als bedoeld in artikel 8 lid 3 aan het fonds wordt voldaan in de termijnen en op de tijdstippen zoals door het fonds bepaald.
2. De werkloos geworden (gewezen) deelnemer heeft, indien hij op het tijdstip van werkloos worden de leeftijd van 40 jaar heeft bereikt, aanspraak op voortzetting van de pensioenopbouw, indien en voor zover de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering de premies afdraagt aan het fonds.

### **Artikel 13 Aanspraken bij beëindiging van de deelneming anders dan door overlijden**

1. Bij beëindiging van de deelneming anders dan door het bereiken van de pensioendatum of door overlijden, verkrijgt de gewezen deelnemer premievrije aanspraken op pensioen.
2. De premievrije aanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen zijn gelijk aan de tot de beëindiging van de deelneming opgebouwde pensioenaanspraken.

### **Artikel 14 Bijzonder partnerpensioen**

1. De gewezen partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde heeft aanspraak op bijzonder partnerpensioen indien:
- a. het huwelijk is geëindigd door echtscheiding of is ontbonden na scheiding van tafel en bed;
  - b. het geregistreerd partnerschap is geëindigd anders dan door dood, vermissing of omzetting van een geregistreerd partnerschap in huwelijk; óf
  - c. de gezamenlijke huishouding is geëindigd, waarbij de datum van beëindiging van de gezamenlijke huishouding blijkt uit een door de (gewezen) deelnemer of de gewezen partner overgelegde notariële akte, dan wel een onderhandse overeenkomst of door beide gewezen partners ondertekende gelijkkluidende verklaringen, waarbij de handtekeningen onder de overeenkomst of verklaringen door een notaris zijn gewaarmerkt.
2. Het bijzonder partnerpensioen is gelijk aan de premievrije aanspraak op partnerpensioen op de dag van inschrijving in de registers van de burgerlijke stand van
- a. het vonnis van echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
  - b. de verklaring dan wel de rechterlijke uitspraak van het met wederzijds goedvinden eindigen respectievelijk van de ontbinding van het geregistreerd partnerschap; of
- dan wel op de dag van beëindiging van de gezamenlijke huishouding.
- In geval aanspraak op een bijzonder partnerpensioen bestaat voor twee of meer gewezen partners, wordt het bijzonder partnerpensioen voor de tweede of volgende gewezen partner verminderd met de reeds toegekende aanspraak dan wel aanspraken op bijzonder partnerpensioen.
3. Het fonds vertrekt aan de gewezen partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde een opgave van de verkregen premievrije aanspraak op bijzonder partnerpensioen.
4. Het bijzonder partnerpensioen gaat in en eindigt op overeenkomstige wijze als het op grond van deze pensioenregeling uit te keren partnerpensioen ingaat en eindigt.

5. Er bestaat geen aanspraak op bijzonder partnerpensioen, indien de man en de vrouw bij huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden 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 15 Verevening van pensioen**

1. In geval van echtscheiding of scheiding van tafel en bed dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap met wederzijds goedvinden of door ontbinding, heeft de gewezen partner recht op pensioenverevening, tenzij de partners de toepasselijkheid van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding hebben uitgesloten bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding dan wel bij partnerschapsvoorwaarden. Op de pensioenverevening is het bepaalde bij of krachtens de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding overigens onverminderd van toepassing.
2. De gewezen partner heeft jegens het fonds een recht op uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen, mits binnen twee jaar na de inschrijving, bedoeld in artikel 14, tweede lid, het fonds is geïnformeerd door een van beide partners door middel van een formulier, waarvan het model is vastgesteld door de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en bekend is gemaakt in de Staatscourant. Een recht op uitbetaling jegens het fonds sluit een recht op uitbetaling jegens de tot verevening verplichte partner uit.
3. Het deel van het pensioen dat uitbetaald moet worden aan de gewezen partner, bedraagt de helft van het pensioen dat zou moeten worden uitbetaald indien:
  - a. de tot verevening verplichte partner uitsluitend gedurende de deelnemingsjaren tussen de aanvang van het huwelijk dan wel het geregistreerd partnerschap en het tijdstip van scheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap zou hebben deelgenomen; én
  - b. hij op het tijdstip van scheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap de deelneming beëindigd zou hebben.Indien het pensioen na ingang daarvan wordt verhoogd, wordt het bedrag dat uitbetaald moet worden aan de gewezen partner evenredig verhoogd. Een pensioen wordt niet verevend, indien op het tijdstip van scheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap het deel van dat pensioen, waarop recht op uitbetaling ontstaat, gelijk aan of lager is dan de afkoopgrens.
4. Bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding dan wel bij partnerschapsvoorwaarden kunnen de partners, in afwijking van het derde lid, aanhef en onder a, overeenkomen, dat het deel van het pensioen dat uitbetaald moet worden aan de gewezen partner, bepaald wordt op een door hen te kiezen vast percentage, dan wel dat de in het derde lid, onder a, bepaalde periode gewijzigd wordt. Het door de partners overeen te komen deel van het pensioen dat uitbetaald moet worden aan de gewezen partner, kan niet worden bepaald op een percentage dat op het tijdstip van scheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap resulteert in een pensioenaanspraak gelijk aan of lager dan de afkoopgrens.
5. Bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding dan wel bij partnerschapsvoorwaarden kunnen de partners in geval van echtscheiding dan wel beëindiging van het geregistreerd partnerschap met wederzijds goedvinden of door ontbinding overeenkomen, dat het tweede lid buiten toepassing blijft en dat de partner die anders een recht op uitbetaling van ouderdomspensioen zou

hebben verkregen, in de plaats van dat recht én zijn aanspraak op partnerpensioen jegens het fonds een eigen recht op ouderdomspensioen verkrijgt. De overeenkomst is slechts geldig indien aan de overeenkomst een verklaring van het fonds is gehecht dat het instemt met bedoelde omzetting.

6. Indien de partners omzetting van een deel van de aanspraak op ouderdomspensioen én de aanspraak op partnerpensioen zijn overeengekomen, zoals bedoeld in het vijfde lid, wordt een bedrag van € 115,- aan kosten in rekening gebracht. In dat geval kan tevens een gezondheidsverklaring verlangd worden.

## **Artikel 16      Uitbetaling van pensioen**

1. Pensioenen worden door het fonds toegekend en uitbetaald op schriftelijke aanvraag door of namens de pensioengerechtigde gericht aan de administrateur. Het fonds is bevoegd een pensioen uit eigen beweging toe te kennen indien de aanvraag om pensioen niet is gedaan, maar genoegzaam vaststaat dat recht op uitkering bestaat.
2. Bij de aanvraag om pensioen dienen door het fonds nodig geachte stukken en gegevens te worden verstrekt, waaruit het recht op pensioen blijkt. Indien pensioen uitbetaald wordt aan een in het buitenland wonende pensioengerechtigde, verstrekt deze het fonds periodiek een bewijs van in leven zijn om vast te stellen of het recht op pensioen nog steeds bestaat.
3. Het jaarlijkse pensioen wordt aan de rechthebbende uitgekeerd onder aftrek van de van overheidswege voorgeschreven inhoudingen. De uitkering heeft plaats in maandelijkse termijnen bij achterafbetaling, voor het eerst aan het einde van de kalendermaand, waarin het pensioen is ingegaan.
4. Elke maandelijkse termijn bedraagt een twaalfde van het jaarlijkse pensioen.
5. Een pensioenuitkering waarover niet is beschikt, vervalt aan het fonds na het overlijden van de pensioengerechtigde.

## **Artikel 17      Plicht tot waardeoverdracht**

1. Het fonds is verplicht om na een verzoek van een gewezen deelnemer tot waardeoverdracht de overdrachtswaarde van zijn pensioenaanspraken over te dragen indien:
  - a. er sprake is van een individuele beëindiging van de deelneming; en
  - b. die waardeoverdracht ertoe strekt het de gewezen deelnemer mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij de ontvangende pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever of de beroepspensioenregeling; tenzij sprake is van een van de in artikel 18 omschreven situaties. Indien het verzoek van de gewezen deelnemer tot waardeoverdracht partnerpensioen betreft, is voor de waardeoverdracht van dit partnerpensioen tevens vereist dat de partner die begunstigde is voor het partnerpensioen met de waardeoverdracht instemt.
2. Het fonds is verplicht om na een verzoek tot waardeoverdracht van een deelnemer de overdrachtswaarde aan te wenden ter verwerving van pensioenaanspraken voor die deelnemer.

3. De plicht van de overdragende pensioenuitvoerder om de waarde rechtstreeks over te dragen en de plicht van de ontvangende pensioenuitvoerder om de waarde aan te wenden ontstaat indien de deelnemer binnen zes maanden na aanvang van de verwerving van pensioenaanspraken in de door de ontvangende pensioenuitvoerder uitgevoerde pensioenregeling een opgave heeft gevraagd van zijn pensioenaanspraken aan de ontvangende pensioenuitvoerder en daarna het verzoek tot waardeoverdracht doet aan de ontvangende pensioenuitvoerder.
4. De artikelen 75, 76, 77, 78, 79, 85, 86, 87, 88, 91 en 92 van de Pensioenwet zijn eveneens van toepassing. Op de waardeoverdracht als hier bedoeld zijn de reken- en procedureregels, zoals vastgelegd in het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling, van toepassing.

### **Artikel 18      Uitzondering op plicht tot waardeoverdracht**

1. De in artikel 17 genoemde plicht tot waardeoverdracht geldt niet 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 financieel toezicht van toepassing is, of die failliet is; of
  - 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 accountant die aanvullende bijdragen niet toelaat.
2. Indien de in het eerste lid genoemde omstandigheden niet meer van toepassing zijn:
  - a. herleven in artikel 17 genoemde plichten van de overdragende pensioenuitvoerder en de ontvangende pensioenuitvoerder;
  - b. wordt de in artikel 17, derde lid, omschreven verplichting van de deelnemer om binnen zes maanden een opgave te vragen en daarna een verzoek tot waardeoverdracht te doen verlengd tot zes maanden na ontvangst van de mededeling, bedoeld in het derde lid.
3. Een overdragende pensioenuitvoerder die in de periode waarin de in het eerste lid genoemde omstandigheden op hem van toepassing zijn verzoeken om waardeoverdracht heeft gekregen, informeert, wanneer deze omstandigheden niet meer van toepassing zijn, alle deelnemers die in die periode gewezen deelnemer zijn geworden en de betrokken ontvangende pensioenuitvoerders over de mogelijkheid alsnog waarde over te dragen.
4. Een ontvangende pensioenuitvoerder die in de periode waarin de in het eerste lid genoemde omstandigheden op hem van toepassing zijn verzoeken om waardeoverdracht heeft gekregen, informeert, wanneer deze omstandigheden niet meer van toepassing zijn, alle deelnemers die in die periode een verzoek tot waardeoverdracht hebben gedaan en de betrokken overdragende pensioenuitvoerders over de mogelijkheid alsnog waarde over te dragen.



## **Artikel 19      Collectieve waardeoverdracht**

1. Het fonds is op verzoek van een werkgever bevoegd tot collectieve waardeoverdracht indien:
  - a. de waardeoverdracht ertoe strekt in verband met beëindiging van de verplichte aansluiting van de werkgever bij het fonds, dan wel in verband met beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en het fonds de waarde onder te brengen bij de ontvangende pensioenuitvoerder met wie de werkgever een uitvoeringsovereenkomst heeft gesloten;
  - b. de waardeoverdracht ertoe strekt in verband met beëindiging van de verplichte aansluiting van de werkgever bij de overdragende pensioenuitvoerder, dan wel in verband met beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst tussen de werkgever en de overdragende pensioenuitvoerder de waarde onder te brengen bij het fonds;
  - c. de werkgever wordt overgenomen als gevolg van een overgang van een onderneming als bedoeld in artikel 7:662 BW, en de overnemende onderneming een uitvoeringsovereenkomst heeft gesloten of gaat sluiten met een andere pensioenuitvoerder of dezelfde pensioenuitvoerder;
  - d. de werkgever wordt overgenomen als gevolg van een overgang van een onderneming als bedoeld in artikel 7:662 BW, en de overnemende onderneming is aangesloten bij het fonds; of
  - e. de waardeoverdracht ertoe strekt in verband met een collectieve wijziging van de pensioenovereenkomst de waarde van pensioenaanspraken of pensioenrechten aan te wenden bij het fonds overeenkomstig de gewijzigde pensioenovereenkomst.
  
2. Bij een collectieve waardeoverdracht als bedoeld in het eerste lid wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:
  - a. de deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners of de pensioengerechtigden hebben geen bezwaren jegens het fonds kenbaar gemaakt tegen de waardeoverdracht nadat zij over het voornemen schriftelijk zijn geïnformeerd;
  - b. de overdrachtswaarde wordt door de overdragende pensioenuitvoerder zodanig vastgesteld dat de voorwaarden en vrouwen te verwerven pensioenrechten gelijk zijn waarbij aan het vereiste van collectieve actuariële gelijkwaardigheid op basis van dezelfde grondslagen wordt voldaan; en
  - c. het voornemen tot waardeoverdracht aan een pensioenuitvoerder wordt door de overdragende pensioenuitvoerder uiterlijk drie maanden voor de beoogde datum van waardeoverdracht schriftelijk gemeld aan de toezichthouder en de toezichthouder heeft binnen die periode geen verbod tot waardeoverdracht opgelegd.
  
3. De artikelen 84 en 90 van de Pensioenwet zijn eveneens van toepassing.

## **Artikel 20      Afkoop klein ouderdomspensioen bij beëindiging deelneming**

1. Het fonds koopt op zijn vroegst twee jaar na beëindiging van de deelneming een aanspraak op ouderdomspensioen af, indien op basis van de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de pensioendatum minder zal bedragen dan de afkoopgrens, tenzij de gewezen deelnemer binnen twee jaar na beëindiging van de deelneming een procedure tot waardeoverdracht is gestart. De bij het ouderdomspensioen behorende aanspraak op partnerpensioen wordt eveneens afgekocht. Het fonds informeert de gewezen deelnemer over zijn besluit tot afkoop 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.

2. De aanspraak op ouderdomspensioen wordt op de (vervroegde) pensioendatum afgekocht, indien de (vervroegde) pensioendatum ligt voor het verstrijken van de in het eerste lid genoemde termijn van twee jaar en de uitkering van het ouderdomspensioen op de pensioendatum minder bedraagt dan de afkoopgrens. De bij het ouderdomspensioen behorende aanspraak op partnerpensioen wordt eveneens afgekocht. Het fonds informeert de gepensioneerde over zijn besluit tot afkoop binnen zes maanden na de (vervroegde) pensioendatum en gaat over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden.
3. Het fonds koopt na de in het eerste lid bedoelde termijn van twee jaar en zes maanden af indien:
  - a. de gewezen deelnemer of de gepensioneerde daarmee instemt; en
  - b. de hoogte van het ouderdomspensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar lager is dan de afkoopgrens.
4. Het fonds stelt de afkoopwaarde van de pensioenaanspraken ter beschikking aan de gewezen deelnemer dan wel de gepensioneerde, met uitzondering van de afkoopwaarde van een eventueel bijzonder partnerpensioen, die ter beschikking wordt gesteld aan de gewezen partner. Het fonds betaalt de uitkering op de dag dat de aanspraken vervallen in verband met de afkoop. De afkoopwaarde wordt verminderd met wettelijke inhoudingen.
5. De hoogte van de afkoopwaarde is afhankelijk van de leeftijd van degene wiens pensioenaanspraken worden afgekocht. De afkoopwaarde is voor mannen en vrouwen gelijk. De afkoopwaarde wordt vastgesteld door de af te kopen pensioenaanspraken te vermenigvuldigen met het percentage in de in de bijlage opgenomen tabel dat overeen komt met de leeftijd van de gewezen deelnemer dan wel de gepensioneerde wiens pensioenaanspraken worden afgekocht op de datum dat de afkoopwaarde wordt uitbetaald.

## **Artikel 21 Afkoop klein partnerpensioen of wezenpensioen bij ingang**

1. Het fonds koopt een recht op partnerpensioen of wezenpensioen af, indien de uitkering van het partnerpensioen respectievelijk het wezenpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder bedraagt dan de afkoopgrens. Het fonds informeert de nabestaande over zijn besluit tot afkoop binnen zes maanden na de ingangsdatum en gaat binnen die termijn over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde aan de nabestaande.
2. Het fonds koopt na de in het eerste lid genoemde termijn het partnerpensioen of wezenpensioen af indien:
  - a. de nabestaande daarmee instemt; en
  - b. de hoogte van het partnerpensioen respectievelijk het wezenpensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar lager is dan de afkoopgrens.
3. Het fonds stelt de afkoopwaarde van het recht op partnerpensioen of wezenpensioen ter beschikking aan de partner, met dien verstande dat de afkoopwaarde van het recht op wezenpensioen ter beschikking wordt gesteld aan de wees indien deze meerderjarig is. Het fonds betaalt de uitkering op de dag dat de rechten vervallen in verband met de afkoop. De afkoopwaarde wordt verminderd met wettelijke inhoudingen.
4. De hoogte van de afkoopwaarde is afhankelijk van de leeftijd van degene wiens pensioenrecht wordt afgekocht. De afkoopwaarde is voor mannen en vrouwen gelijk. De afkoopwaarde wordt vastgesteld door het af te kopen pensioenrecht te vermenigvuldigen met het percentage in de in de bijlage opgenomen tabel dat overeen komt met de leeftijd van de partner dan wel de wees op de datum dat de afkoopwaarde wordt uitbetaald. In afwijking van het voorgaande wordt, indien een af te kopen wezenpensioen een kind betreft tussen de 18-jarige en de 27-jarige leeftijd, de afkoopwaarde van dat wezenpensioen vastgesteld door het af te kopen wezenpensioen te vermenigvuldigen met het percentage in de in de bijlage opgenomen tabel dat overeen komt met de verwachte resterende studieduur van de wees tot uiterlijk de 27-jarige leeftijd op de datum dat de afkoopwaarde wordt uitbetaald; de verwachte resterende studieduur wordt op ten hoogste vier jaar gesteld.

## **Artikel 22 Afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding**

1. Het fonds koopt een aanspraak op bijzonder partnerpensioen af, indien de uitkering van het bijzonder partnerpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder zal bedragen dan de afkoopgrens. Het fonds informeert de gewezen partner over zijn besluit tot afkoop binnen zes maanden na de melding van de scheiding en gaat binnen die termijn over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde aan de gewezen partner.
2. Het fonds koopt na de in het eerste lid genoemde termijn een aanspraak op bijzonder partnerpensioen af indien:
  - a. de gewezen partner daarmee instemt; en
  - b. de hoogte van het bijzonder partnerpensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar lager is dan de afkoopgrens.
3. Het fonds stelt de afkoopwaarde van de aanspraak op bijzonder partnerpensioen ter beschikking aan de gewezen partner. Het fonds betaalt de uitkering op de dag dat de aanspraak vervalt in verband met de afkoop. De afkoopwaarde wordt verminderd met wettelijke inhoudingen.
4. De hoogte van de afkoopwaarde is afhankelijk van de leeftijd van degene wiens pensioenaanspraak wordt afgekocht. De afkoopwaarde is voor mannen en vrouwen gelijk. De afkoopwaarde wordt vastgesteld door de af te kopen pensioenaanspraak te vermenigvuldigen met het percentage in de in de bijlage opgenomen tabel dat overeen komt met de leeftijd van de gewezen partner op de datum dat de afkoopwaarde wordt uitbetaald.

## **Artikel 23 Uitrust van ouderdomspensioen in partnerpensioen**

1. De (gewezen) deelnemer heeft het recht een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen in een hoger partnerpensioen:
  - a. bij beëindiging van de deelneming;
  - b. bij wijziging van de burgerlijke staat; en
  - c. op de (vervroegde) pensioendatum.
2. Het fonds biedt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming en in het laatste jaar voor ingang van het ouderdomspensioen standaard de mogelijkheid, genoemd in het eerste lid, aan.

3. Indien gekozen wordt een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen in een hoger partnerpensioen, wordt het partnerpensioen verhoogd met een bedrag dat gelijk is aan het uit te ruilen deel van het ouderdomspensioen vermenigvuldigd met het percentage in onderstaande tabel dat overeen komt met de leeftijd van de (gewezen) deelnemer op de datum van de uitruil. Onderstaande percentages gelden met ingang van 1 januari 2013. Het bestuur besluit jaarlijks of de vastgestelde percentages per 1 januari van het volgende jaar gewijzigd worden.

Leeftijd	Ruilvoet	Leeftijd	Ruilvoet	Leeftijd	Ruilvoet
21	538%	36	513%	51	507%
22	538%	37	512%	52	510%
23	536%	38	510%	53	513%
24	535%	39	509%	54	516%
25	533%	40	508%	55	520%
26	531%	41	507%	56	523%
27	529%	42	506%	57	527%
28	527%	43	505%	58	532%
29	526%	44	504%	59	538%
30	524%	45	503%	60	544%
31	523%	46	503%	61	551%
32	521%	47	502%	62	558%
33	519%	48	503%	63	566%
34	517%	49	504%	64	575%
35	515%	50	505%	65	614%

4. Na uitruil als hier bedoeld bedraagt het partnerpensioen maximaal 70% van het pensioengevend salaris. Na uitruil van het ouderdomspensioen is de uitgeruilde aanspraak op ouderdomspensioen vervangen door de aanspraak op (de verhoging van) partnerpensioen.
5. Er vindt geen uitruil van een deel van het ouderdomspensioen plaats indien:
- dit betrekking heeft op verevend ouderdomspensioen, als bedoeld in artikel 15;
  - het ouderdomspensioen op jaarbasis door de uitruil lager zou worden dan de afkoopgrens;
  - partnerpensioen wordt uitgeruild in ouderdomspensioen.

## **Artikel 24 Uitruil van partnerpensioen in ouderdomspensioen**

- De (gewezen) deelnemer heeft het recht partnerpensioen op de (vervroegde) pensioendatum geheel of gedeeltelijk uit te ruilen in een hoger ouderdomspensioen.
- Bij de keuze om partnerpensioen uit te ruilen in een hoger ouderdomspensioen is, wanneer de (gewezen) deelnemer een partner heeft, de toestemming van deze partner vereist, die daarmee tevens afstand doet van het partnerpensioen voor zover dit wordt uitgeruild. De (gewezen) deelnemer en de partner dienen tevens te verklaren ermee bekend te zijn, dat als gevolg van de uitruil vanaf de (vervroegde) pensioendatum het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk vervalt, alsmede dat deze uitruil, toestemming en afstandsverklaring niet herroepen kunnen worden.
- Indien gekozen wordt partnerpensioen geheel of gedeeltelijk uit te ruilen in een hoger ouderdomspensioen, wordt het op de (vervroegde) pensioendatum geldende ouderdomspensioen verhoogd met 16% van het uitgeruilde partnerpensioen.

4. Door de uitruil als hier bedoeld kan het ouderdomspensioen meer bedragen dan 100% van het laatstelijk geldende pensioengevend loon. Na uitruil van het partnerpensioen is de uitgeruilde aanspraak op partnerpensioen vervangen door de aanspraak op de verhoging van ouderdomspensioen.
5. Door de uitruil als hier bedoeld kan het ouderdomspensioen meer bedragen dan 100% van het laatstelijk geldende pensioengevend loon. Na uitruil van het partnerpensioen is de uitgeruilde aanspraak op partnerpensioen vervangen door de aanspraak op de verhoging van ouderdomspensioen. Het in lid 3 genoemde percentage geldt met ingang van 1 januari 2013. Het bestuur besluit jaarlijks of het vastgestelde percentage per 1 januari van het volgende jaar gewijzigd wordt.
6. Partnerpensioen wordt niet uitgeruild indien:
  - a. het ouderdomspensioen op de (vervroegde) pensioendatum gelijk of lager is dan de afkoopgrens;
  - b. een deel van het ouderdomspensioen wordt uitgeruild in partnerpensioen.
 Het wezenpensioen en een eventueel bijzonder partnerpensioen kunnen niet uitgeruild worden.

## Artikel 25 Vervroegde pensionering

1. De (gewezen) deelnemer heeft het recht een deel van het ouderdomspensioen aan te wenden om het ouderdomspensioen eerder te laten ingaan dan op de pensioendatum. Het ouderdomspensioen kan slechts eerder ingaan dan op de pensioendatum voor zover de dienstbetrekking met de werkgever is beëindigd.
2. Indien het ouderdomspensioen eerder ingaat dan op de pensioendatum, wordt het herrekend tot een lager ouderdomspensioen en vindt verdere opbouw van ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen plaats, voor zover en zolang in dienstbetrekking in de bedrijfstak van de Reisbranche wordt doorgewerkt.
3. Indien gekozen wordt een deel van het ouderdomspensioen aan te wenden om het ouderdomspensioen eerder te laten ingaan dan op de pensioendatum, wordt het ouderdomspensioen in de uitkeringsperiode vóór de pensioendatum vastgesteld door het uit te ruilen deel van het ouderdomspensioen te vermenigvuldigen met het percentage in onderstaande tabel dat overeenkomt met de leeftijd van de (gewezen) deelnemer op de vervroegde pensioendatum. Indien de vervroegde pensioendatum niet valt in de maand waarin de desbetreffende leeftijd is bereikt, wordt als ruilvoet een van onderstaande tabel afwijkend percentage aangehouden dat overeenkomt met de leeftijd van betrokkene op de vervroegde pensioendatum in maanden nauwkeurig. Onderstaande percentages gelden met ingang van 1 januari 2013. Het bestuur besluit jaarlijks of de vastgestelde percentages per 1 januari van het volgende jaar gewijzigd worden.

Vervroegde pensioendatum	Ruilvoet
60	303%
61	384%
62	519%
63	789%
64	1599%

3. Nadere voorwaarden

Na vervroeging van het ouderdomspensioen bedraagt de laagste uitkering niet minder dan 75% van de hoogste uitkering. In de periode tussen de vervroegde pensioendatum en het bereiken van de 65-jarige leeftijd blijft bij de beoordeling van deze verhouding van de uitkering maximaal buiten aanmerking het gedeelte dat overeenkomt met twee maal het bedrag bedoeld in artikel 18a, achtste lid, van de Wet op de loonbelasting 1964.

## Artikel 26 Variatie in de hoogte van het pensioen

1. De (gewezen) deelnemer bij wie het ouderdomspensioen ingaat op de pensioendatum, heeft het recht de hoogte van het ouderdomspensioen te variëren. Daarbij kan eerst gedurende ten minste één en ten hoogste tien jaar een hogere uitkering en vervolgens een lagere uitkering worden genoten. De laagste uitkering is gelijk aan 75% van de hoogste uitkering. De mate van variatie wordt uiterlijk op pensioendatum vastgesteld.
2. Indien gekozen wordt de hoogte van het ouderdomspensioen te variëren, wordt het ouderdomspensioen in de eerste uitkeringsperiode respectievelijk in de tweede uitkeringsperiode, vastgesteld door het ouderdomspensioen op de pensioendatum te vermenigvuldigen met het percentage in de tweede respectievelijk in de derde kolom van onderstaande tabel dat overeenkomt met de leeftijd aan het einde van de eerste uitkeringsperiode. Indien deze eindleeftijd niet valt in de maand waarin de in de eerste kolom genoemde leeftijd is bereikt, wordt als ruilvoet een van onderstaande tabel afwijkend percentage aangehouden dat overeenkomt met deze eindleeftijd in maanden nauwkeurig. Onderstaande percentages gelden met ingang van 1 januari 2013. Het bestuur besluit jaarlijks of de vastgestelde percentages per 1 januari van het volgende jaar gewijzigd worden.

Eindleeftijd	Hoog	Laag
Hoog		
66	131%	98%
67	128%	96%
68	126%	95%
69	124%	93%
70	122%	92%
71	120%	90%
72	118%	89%
73	117%	88%
74	115%	86%
75	114%	86%

3. De nabestaande van de (gewezen) deelnemer heeft het recht de hoogte van het partnerpensioen te variëren. Daarbij kan eerst gedurende ten minste één en ten hoogste tien jaar een hogere uitkering en vervolgens een lagere uitkering worden genoten. De laagste uitkering is gelijk aan 75% van de hoogste uitkering. De mate van variatie wordt uiterlijk op de ingangsdatum van het partnerpensioen vastgesteld. De hierbij te hanteren ruilvoet is afhankelijk van de leeftijd van de nabestaande op de ingangsdatum en de duur van de eerste uitkeringsperiode. De ruilvoet is voor mannen en vrouwen gelijk.
4. Door variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen wijzigt de hoogte van het niet ingegaan partnerpensioen niet.

## **Artikel 27      Informatie over de pensioenregeling**

1. Het fonds informeert de deelnemer binnen drie maanden na aanvang van de deelneming, door middel van een startbrief, over:
  - a. de inhoud van de basispensioenregeling;
  - b. de toeslagverlening;
  - c. het recht van de werknemer om bij het fonds het geldende pensioenreglement op te vragen;
  - d. omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het fonds; en
  - e. het recht van de werknemer om bij het fonds een verzoek in te dienen voor een berekening van de effecten van uitruil op zijn pensioenaanspraak.

Er wordt geen startbrief verstrekt als de werknemer uiterlijk zes maanden vóór aanvang van de deelneming in dienst is getreden bij dezelfde werkgever, op grond waarvan de deelnemer de hiervoor bedoelde informatie heeft ontvangen. Informatie die sinds de vorige verstrekking is gewijzigd wordt wel verstrekt.
2. De informatie over de inhoud van de basispensioenregeling, bedoeld in het eerste lid, bevat in ieder geval het volgende:
  - a. de datum van aanvang van de deelneming;
  - b. de pensioensoorten, waarbij aangegeven wordt of partnerpensioen, al dan niet samen met ouderdompensioen, deel uitmaakt van de basispensioenregeling;
  - c. het karakter van de pensioenovereenkomst;
  - d. de wijze waarop de pensioenaanspraken worden vastgesteld;
  - e. de ingangsdatum van het pensioen en de duur van de uitkering;
  - f. de gevolgen van beëindiging van de deelneming voor de hoogte van de pensioenaanspraken, waarbij aangegeven wordt welke pensioenaanspraken op risicobasis zijn;
  - g. de gevolgen van arbeidsongeschiktheid voor de verwerving van pensioenaanspraken;
  - h. de mogelijkheid tot vrijwillige voortzetting; en
  - i. de informatieverplichtingen van de werknemer jegens de werkgever en het fonds.
3. In de startbrief wordt ook informatie verstrekt over:
  - a. het wettelijk recht op waardeoverdracht of de mogelijkheid tot waardeoverdracht als niet voldaan is aan de voorwaarden voor het wettelijk recht op waardeoverdracht;
  - b. de keuzemogelijkheden die er zijn ten aanzien van uitruil;
  - c. welke informatie op verzoek wordt verstrekt;
  - d. het actueel zijn van een korte- of langetermijnherstelplan; en
  - e. de bij het fonds geldende klachtenregeling.
4. Het fonds informeert de deelnemer binnen drie maanden na een wijziging in het pensioenreglement over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen.

## **Artikel 28      Jaarlijkse pensioenopgave**

1. Het fonds verstrekt de deelnemer jaarlijks:
  - a. een opgave van de verworven pensioenaanspraken;
  - b. een opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken;
  - c. informatie over toeslagverlening; en
  - d. een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaan groei van pensioenaanspraken.
  
2. De reglementair te bereiken pensioenaanspraken bevat een opgave van de hoogte van het periodiek uit te keren pensioen vanaf de ingangsdatum van het pensioen. Bij deze opgave wordt ten aanzien van het partnerpensioen aangegeven wat de gevolgen zijn van de gekozen wijze van financieren.

## **Artikel 29      Informatie aan gewezen deelnemers**

1. Het fonds verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming:
  - a. een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraken, die behouden blijven bij beëindiging van de deelneming;
  - b. informatie over toeslagverlening;
  - c. informatie die voor de deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging relevant is;
  - d. informatie over omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van de pensioenuitvoerder;
  - e. informatie over de mogelijkheid van afkoop als de pensioenaanspraak onder de afkoopgrens ligt;
  - f. informatie over het recht op waardeoverdracht of de mogelijkheid tot waardeoverdracht als niet voldaan is aan de voorwaarden voor het wettelijk recht op waardeoverdracht;
  - g. informatie over de gevolgen van arbeidsongeschiktheid;
  - h. informatie over het actueel zijn van een korte- of langetermijnherstelplan;
  - i. informatie over de mogelijkheid tot vrijwillige voortzetting; en
  - j. informatie over het recht een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen in partnerpensioen.
  
2. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer een keer in de vijf jaar:
  - a. een opgave van zijn opgebouwde pensioenaanspraken; en
  - b. informatie over toeslagverlening.

## **Artikel 30      Informatie aan gewezen partners**

1. Het fonds verstrekt de gewezen partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde:
  - a. een opgave van de opgebouwde pensioenaanspraak op partnerpensioen;
  - b. informatie over toeslagverlening;
  - c. informatie die voor de gewezen partner specifiek van belang is; en
  - d. informatie over de mogelijkheid van afkoop als de pensioenaanspraak onder de afkoopgrens ligt.
  
2. Het fonds verstrekt de gewezen partner een keer in de vijf jaar:
  - a. een opgave van zijn opgebouwde aanspraak op partnerpensioen; en
  - b. informatie over toeslagverlening.

## **Artikel 31      Informatie aan pensioengerechtigden**



1. De pensioenuitvoerder verstrekt degene die pensioengerechtigde wordt:
  - a. een opgave van zijn pensioenrecht;
  - b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partnerpensioen;
  - c. informatie over toeslagverlening;
  - d. informatie over het recht een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen in partnerpensioen; en
  - e. informatie over het recht partnerpensioen uit te ruilen in ouderdomspensioen.
  
2. Het fonds verstrekt de pensioengerechtigde jaarlijks:
  - a. een opgave van zijn pensioenrecht;
  - b. een opgave van de opgebouwde aanspraken op partnerpensioen; en
  - c. informatie over toeslagverlening.

### **Artikel 32 Informatie over toeslagverlening**

1. De in de artikelen 27 tot en met 31 bedoelde informatie over toeslagverlening heeft betrekking op:
  - a. het ambitieniveau en de voorwaarden die gelden bij de toeslagverlening;
  - b. de wijze van financiering van voorwaardelijke toeslagverlening en, indien daartoe technische voorzieningen worden gecreëerd, de hoogte van de voorziening in relatie tot de benodigde voorziening;
  - c. de verwachtingen ten aanzien van toekomstige toeslagverlening; en
  - d. de toeslagverlening over de afgelopen drie jaar waarbij wordt aangegeven of dit in overeenstemming met het gepresenteerde toeslagbeleid is geweest.
  
2. Het fonds informeert gewezen deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

### **Artikel 33 Informatie op verzoek**

1. Het fonds verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigde op verzoek:
  - a. het geldende pensioenreglement;
  - b. het jaarverslag en de jaarrekening van het fonds;
  - c. het uitvoeringsreglement;
  - d. de verklaring inzake beleggingsbeginselen;
  - e. het korte- of langetermijnherstelplan als dat van toepassing is;
  - f. informatie over de hoogte van de dekkingsgraad;
  - g. informatie over het van toepassing zijn van een aanwijzing door de toezichthouder; en
  - h. informatie over de aanstelling van een bewindvoerder.
  
2. Het fonds verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer en de gewezen partner op verzoek informatie die specifiek voor hem relevant is, waaronder de mogelijkheden van uitruil.
  
3. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer op verzoek een opgave van de hoogte van zijn opgebouwde pensioenaanspraken.

### **Artikel 34 Informatie bij vertrek naar een andere lidstaat**

Het fonds verstrekt deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden die zich in een andere lidstaat vestigen informatie over hun pensioenaanspraken en pensioenrechten en over de mogelijkheden die hun op grond van de pensioenregeling worden geboden. Deze informatie is ten minste overeenkomstig de informatie die wordt verstrekt aan deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden die in Nederland blijven.

### **Artikel 35      Verplichtingen van belanghebbende**

1. Elke deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde is verplicht tot naleving van het bij of krachtens de statuten en dit reglement bepaalde.
2. Elke deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde is verplicht aan het fonds, binnen een door het fonds gestelde termijn, alle stukken en gegevens te verstrekken die het fonds nodig acht voor de goede uitvoering van de statuten en van dit reglement. Indien deze verplichting niet wordt nagekomen, is het fonds bevoegd de nodige gegevens naar beste weten vast te stellen en te registreren. Indien gedurende een jaar na bekendmaking niet gereageerd is op door het fonds geregistreerde gegevens, mag het fonds veronderstellen dat deze correct zijn en is het fonds bevoegd eventueel later gemelde wijzigingen niet door te voeren.
3. De deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde van wie de gezamenlijke huishouding is geëindigd, is verplicht de beëindiging van de gezamenlijke huishouding te melden aan het fonds, onder overlegging van een notariële akte, dan wel een onderhandse overeenkomst of door beide gewezen partners ondertekende gelijkkluidende verklaringen, waarbij de handtekeningen onder de overeenkomst of verklaringen door een notaris zijn gewaarmerkt.
4. Het fonds aanvaardt geen aansprakelijkheid voor de gevolgen van het niet aanleveren van informatie, dan wel het aanleveren van onvolledige, onjuiste of niet tijdige informatie.

### **Artikel 36      Korting pensioenaanspraken en pensioenrechten**

1. Het fonds kan verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten uitsluitend verminderen indien:
  - a. de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen niet meer volledig door waarden zijn gedekt;
  - b. het fonds niet in staat is binnen een redelijke termijn de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen door waarden te dekken zonder dat de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, andere aanspraakgerechtigden of de aangesloten werkgevers onevenredig worden geschaad; en
  - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet zoals uitgewerkt in het kortetermijnherstelplan.
2. Het fonds informeert de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de aangesloten werkgevers schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.
3. De vermindering, bedoeld in het eerste lid, kan op zijn vroegst een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, aangesloten werkgevers en de toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

## **Artikel 37      Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren**

1. De werknemer die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering, kan door het bestuur op zijn verzoek worden vrijgesteld van de verplichtstelling.
2. De vrijstelling wordt aangevraagd door het indienen van een door de aanvrager ondertekende verklaring. Deze verklaring houdt ten minste in dat de aanvrager overwegende gemoedsbezwaren heeft tegen elke vorm van verzekering en daarom noch zichzelf, noch iemand anders, noch zijn eigendommen heeft verzekerd. Uit een door de werkgever ingediende verklaring moet voorts blijken of deze ook gemoedsbezwaren heeft tegen de nakoming van de hem als werkgever opgelegde verplichtingen.
3. De in het tweede en derde lid bedoelde verklaring wordt ingediend bij het fonds. Het fonds onderzoekt of de verklaring overeenkomstig de waarheid is.
4. Als de verklaring naar de mening van het fonds overeenkomstig de waarheid is, verleent het fonds de vrijstelling. Aan de vrijstelling kunnen voorwaarden worden verbonden die nodig zijn in verband met de administratie van het fonds. Aan een werkgever die heeft verklaard geen gemoedsbezwaren te hebben tegen de nakoming van de hem als werkgever opgelegde verplichtingen, kan op die grond een vrijstelling van de hem anders dan in zijn hoedanigheid van werkgever opgelegde verplichtingen niet worden geweigerd.
5. Het fonds verstrekt een bewijs van de verleende vrijstelling. De persoon of rechtspersoon die is vrijgesteld van zijn verplichtingen als werkgever, is verplicht te zorgen dat het verstrekte bewijs van vrijstelling of een afschrift daarvan wordt en blijft opgehangen op een plaats, die vrij toegankelijk is voor alle in zijn dienst zijnde werknemers en waar deze geregeld plegen te komen, op zodanige wijze, dat van hetgeen op het desbetreffende stuk staat vermeld, gemakkelijk kan worden kennisgenomen.
6. De werknemer die is vrijgesteld, betaalt dezelfde bijdragen die hij verschuldigd zou zijn indien hij geen vrijstelling had, aan het fonds in de vorm van spaarbijdragen. Dit geldt ook voor de werkgever die niet is vrijgesteld, met betrekking tot de bijdragen die hij verschuldigd is voor een werknemer die wel is vrijgesteld.
7. Op basis van een verzoek van de werknemer die niet is vrijgesteld en in dienst is van een werkgever die wel is vrijgesteld, betaalt de werkgever zowel de door de werknemer als de door de werkgever verschuldigde bijdragen aan het fonds. Deze bijdragen worden aangemerkt als pensioenpremies en de werknemer verkrijgt evenredige pensioenaanspraken overeenkomstig het pensioenreglement.
8. De op grond van het zesde lid ten behoeve van een werknemer betaalde spaarbijdragen worden door het fonds geboekt op een ten name van die werknemer staande spaarrekening. Het fonds verstrekt jaarlijks aan de werknemer met een spaarrekening, een opgave van het saldo op de pensioenspaarrekening aan het eind van het afgelopen kalenderjaar. Het spaarsaldo wordt jaarlijks per 1 januari verhoogd met het percentage, waarmee de pensioenaanspraken worden verhoogd op grond van artikel 7.

9. Het gespaarde bedrag wordt vanaf de 65-jarige leeftijd in gelijke termijnen aan de werknemer uitgekeerd gedurende 15 jaar. Ingegane uitkeringen worden jaarlijks per 1 januari verhoogd met het percentage, waarmee de ingegane pensioenen worden verhoogd op grond van artikel 7.
  
10. Bij het overlijden van de werknemer voordat de uitkeringen zijn ingegaan, worden de spaarbedragen in gelijke termijnen uitgekeerd aan de partner gedurende 15 jaar. Als er geen partner is, maar wel één of meer kinderen onder de 18 jaar, worden de spaarbedragen uitgekeerd aan de kinderen in de periode tussen het overlijden en de 18-jarige leeftijd van het oudste kind. Bij afwezigheid van een partner en kinderen worden de spaarbedragen aangewend voor een eenmalige uitkering aan de erfgenamen.
  
11. Bij het overlijden van de werknemer nadat de uitkeringen zijn ingegaan, wordt de betaling van de vastgestelde uitkeringen voor de nog resterende periode voortgezet aan de partner. Als er geen partner is, maar wel één of meer kinderen onder de 18 jaar, geschiedt de uitkering aan de kinderen in de periode tussen het overlijden en de 18-jarige leeftijd van het oudste kind. Bij afwezigheid van een partner en kinderen wordt het nog niet tot uitkering gekomen spaarbedrag aangewend voor een eenmalige uitkering aan de erfgenamen.
  
12. Als bij toepassing van het negende of tiende lid de uitkering op jaarbasis niet meer bedraagt dan de afkoopgrens, wordt het spaarsaldo eenmalig uitgekeerd aan de werknemer, de partner of de kinderen.
  
13. Een vrijstelling wordt door het fonds ingetrokken:
  - a. op verzoek van de werknemer aan wie de vrijstelling is verleend;
  - b. als naar het oordeel van het fonds de gemoedsbezwaren op grond waarvan de vrijstelling is verleend, niet langer geacht kunnen worden te bestaan.

De vrijstelling kan door het fonds worden ingetrokken als de betrokkene de bij de vrijstelling gestelde voorwaarden niet of niet behoorlijk naleeft.

Als de vrijstelling is verleend aan een rechtspersoon, vervalt de vrijstelling in ieder geval na verloop van vijf jaar na de datum van ingang van de vrijstelling. Met ingang van de datum waarop de vrijstelling is vervallen, kan een nieuwe vrijstelling worden verleend.
  
14. Door het intrekken of het vervallen van de vrijstelling wordt ten aanzien van de betrokkene de pensioenregeling volledig van kracht. Het spaarsaldo vervalt en wordt omgezet in evenredige pensioenaanspraken.

## **Artikel 38 Afwijkende regeling**

In bijzondere gevallen, ter beoordeling van het bestuur, kan worden afgeweken van het bepaalde in dit pensioenreglement.

## **Artikel 39 Onvoorziene gevallen**

In alle gevallen, waarin dit pensioenreglement niet voorziet, beslist het bestuur.

## Artikel 40 Klachten

1. Een deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde heeft het recht bij de administrateur een klacht in te dienen over de uitvoering van dit reglement. De klacht kan zowel mondeling als schriftelijk als per e-mail worden ingediend. De klacht bevat zo duidelijk mogelijk een omschrijving van de wijze van uitvoering van de werkzaamheden waarover geklaagd wordt.
2. De klacht wordt als volgt afgehandeld.
  - a. De administrateur stuurt binnen twee werkdagen na de dag van ontvangst van de klacht aan klager een schriftelijke ontvangstbevestiging, tenzij de klacht binnen twee werkdagen kan worden afgehandeld. De ontvangstbevestiging bevat informatie over de verwachte termijn van afhandeling en geeft aan tot wie de klager zich kan wenden bij vragen.
  - b. De klacht wordt in beginsel binnen tien werkdagen na de dag van ontvangst afgehandeld. Indien de klacht niet binnen deze termijn kan worden afgehandeld, deelt de administrateur dit vóór het einde van die termijn schriftelijk aan klager mee, waarbij een nieuwe afhandelingstermijn wordt vermeld.
  - c. Klager kan zich ter behartiging van zijn belangen laten vertegenwoordigen door een gemachtigde.
  - d. Klager wordt in de gelegenheid gesteld zijn standpunt nader toe te lichten, indien dit noodzakelijk is voor de goede afhandeling van zijn klacht.
  - e. Klager heeft recht op inzage in het klachtdossier.
  - f. Het oordeel over de klacht dient gebaseerd te zijn op een toereikend onderzoek en op voor klager kenbare feiten en stukken.
  - g. De beslissing dient te berusten op een deugdelijke motivering en dient op alle onderdelen van de klacht in te gaan. De beslissing bevat een oordeel over de vraag of de wijze van uitvoering van de werkzaamheden waarover geklaagd wordt voldoende zorgvuldig jegens klager is geweest.
  - h. Indien na een gedegen onderzoek wordt vastgesteld dat het niet mogelijk is de ware toedracht met zodanige zekerheid te achterhalen dat daarop een oordeel gebaseerd kan worden, kan het geven van een oordeel achterwege blijven.
  - i. De beslissing op de klacht wordt schriftelijk aan klager meegedeeld, tenzij klager heeft aangegeven daarop geen prijs te stellen.
3. Indien klager het niet eens is met de beslissing van de administrateur, heeft klager het recht in beroep te gaan bij het bestuur. Dit wordt bij de beslissing op de klacht aan klager meegedeeld. Klager kan binnen veertien dagen nadat hij over de beslissing op de klacht is geïnformeerd, schriftelijk, mondeling of per e-mail verzoeken de klacht aan het bestuur voor te leggen. Dit verzoek bevat zo duidelijk mogelijk een omschrijving van de redenen waarom naar het oordeel van klager de beslissing op de klacht niet in stand kan blijven. Het bestuur geeft een oordeel over de vraag of de beslissing op de klacht in redelijkheid genomen had kunnen worden. Klager wordt zo spoedig mogelijk op de hoogte gesteld van het besluit van het bestuur.
4. *Beroep op de Ombudsman Pensioenen*

Indien het bestuur de beslissing van de administrateur bevestigt, heeft klager het recht een beroep te doen op de Ombudsman Pensioenen. Dit wordt bij de beslissing van het bestuur aan klager meegedeeld. De klacht wordt als volgt afgehandeld.

- a. De Ombudsman neemt klachten in behandeling, die betrekking hebben op de uitvoering van dit reglement.
- b. De Ombudsman neemt een klacht niet in behandeling indien:
  - klager geen gebruik gemaakt heeft van de mogelijkheid een klacht in te dienen bij de administrateur, dan wel klager, indien hij het niet eens is met de beslissing van de administrateur, niet in beroep is gegaan bij het bestuur; of
  - hem bekend is dat deze in handen van een advocaat is gesteld, aan het oordeel van de rechter is onderworpen of waarin een onherroepelijke rechterlijke uitspraak is gedaan.
- a. Klachten kunnen zowel schriftelijk als mondeling aan de Ombudsman worden voorgelegd.
- b. De Ombudsman kan te allen tijde deskundigen raadplegen bij de behandeling van bij hem ingediende klachten.
- c. De Ombudsman handelt een klacht af door het geven van een schriftelijk advies dat hij uitsluitend aan klager en het bestuur ter kennis brengt.
- d. Indien het bestuur besluit het advies van de Ombudsman niet op te volgen, stelt het fonds klager daarvan schriftelijk en gemotiveerd in kennis. Het fonds verstrekt de Ombudsman een afschrift van het besluit. De Ombudsman doet daarvan mededeling aan de voorzitter van het bestuur van de Vereniging van Bedrijfstakpensioenfondsen onder overlegging van het uitgebrachte advies.

## **Artikel 41            Geschillen**

1. Een deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde die een geschil heeft met het fonds inzake een besluit van het bestuur, niet zijnde een besluit van algemene strekking of een besluit als bedoeld in artikel 37, kan dit geschil voorleggen aan de geschillencommissie bedoeld in artikel 21 van de statuten. De geschillencommissie brengt in een voorgelegd geschil een bindend advies uit of bevordert een schikking tussen partijen. De werkwijze van de geschillencommissie is vastgelegd in het Reglement van de geschillencommissie.
2. Degene wiens belang rechtstreeks bij een besluit over vrijstelling is betrokken, kan tegen een besluit om vrijstelling te verlenen of te weigeren of in te trekken, dan wel tegen de daaraan verbonden voorwaarden, bezwaar maken bij het bestuur. Het bezwaarschrift wordt door belanghebbende ingediend binnen zes weken na de dag waarop het besluit bekend is gemaakt. Het bezwaarschrift wordt ondertekend en bevat ten minste de naam en het adres van de indiener, de dagtekening, een omschrijving van het bestreden besluit en de gronden van het bezwaar. Bij het nemen van een besluit op het bezwaarschrift wordt het bestuur geadviseerd door de Adviescommissie Bezwaarschriften vrijstellingsbesluiten.
3. De belanghebbende kan tegen een besluit op het bezwaarschrift beroep instellen bij de rechtbank te Rotterdam, sector bestuursrecht. Het beroepschrift wordt ingediend binnen zes weken na de dag waarop het besluit bekend is gemaakt. Het beroepschrift wordt ondertekend en bevat ten minste de naam en het adres van de indiener, de dagtekening, een omschrijving van het bestreden besluit en de gronden van het beroep. Tevens wordt een afschrift van het bestreden besluit bijgevoegd.

## **Artikel 42            Inwerkingtreding**

Dit reglement is met ingang van 1 januari 2001 in werking getreden en laatstelijk gewijzigd op 1 januari 2013.

## **Artikel 43            OVERGANGSBEPALINGEN**

Dit reglement vervangt het voorgaande reglement van het fonds dat in werking is getreden per:  
1 januari 1996 voor leden van het ANVR;  
1 januari 1997 voor de gehele reisbranche.

De onder het vorige reglement opgebouwde pensioenaanspraken blijven onverkort van kracht.

## Bijlage

De in deze bijlage genoemde percentages gelden met ingang van 1 januari 2013. Het bestuur besluit jaarlijks of de vastgestelde percentages per 1 januari van het volgende jaar gewijzigd worden.

Afkoopvoeten als bedoeld in de artikelen 20, vijfde lid, 21, vierde lid, en 22, vierde lid, van het pensioenreglement

Leeftijd	Uitgesteld OP	Uitgesteld PP	Ingegaan OP/PP (na 65: ingegaan PP)
21	4,95	0,65	30,19
22	5,08	0,67	30,02
23	5,23	0,69	29,86
24	5,37	0,71	29,68
25	5,52	0,74	29,50
26	5,67	0,76	29,32
27	5,83	0,79	29,13
28	5,99	0,81	28,94
29	6,15	0,84	28,74
30	6,32	0,86	28,53
31	6,50	0,89	28,32
32	6,68	0,92	28,10
33	6,86	0,95	27,88
34	7,05	0,98	27,65
35	7,23	1,05	27,39
36	7,43	1,08	27,15
37	7,63	1,11	26,90
38	7,84	1,14	26,64
39	8,06	1,18	26,37
40	8,28	1,21	26,10
41	8,51	1,25	25,82
42	8,74	1,28	25,53
43	8,98	1,32	25,24
44	9,23	1,36	24,94
45	9,35	1,71	24,48
46	9,60	1,76	24,16
47	9,86	1,80	23,82
48	10,13	1,85	23,48
49	10,41	1,90	23,14
50	10,70	1,94	22,78
51	10,99	1,99	22,42
52	11,30	2,04	22,05
53	11,61	2,08	21,67
54	11,94	2,12	21,28
55	12,25	2,22	20,85
56	12,59	2,26	20,44
57	12,95	2,31	20,02
58	13,31	2,36	19,60
59	13,69	2,40	19,16
60	14,05	2,52	18,67



61	14,46	2,55	18,21
62	14,88	2,58	17,74
63	15,33	2,60	17,26
64	15,79	2,62	16,77
65	16,09	2,86	16,09
66	-	2,88	15,57
67	-	2,89	15,05
68	-	2,91	14,51
69	-	2,91	13,96
70	-	2,92	13,41
71	-	2,91	12,85
72	-	2,90	12,28
73	-	2,87	11,71
74	-	2,84	11,15
75	-	1,95	11,00
76	-	1,89	10,44
77	-	1,82	9,88
78	-	1,74	9,34
79	-	1,65	8,81
80	-	1,56	8,29
81	-	1,45	7,79
82	-	1,34	7,31
83	-	1,23	6,84
84	-	1,12	6,39
85	-	1,01	5,95
86	-	0,90	5,54
87	-	0,80	5,13
88	-	0,70	4,75
89	-	0,60	4,40
90	-	0,51	4,06

Leeftijd	WZP
0	14,15
1	13,54
2	12,91
3	12,26
4	11,59
5	10,91
6	10,2
7	9,47
8	8,73
9	7,96
10	7,17
11	6,36
12	5,53
13	4,67
14	3,79

Resterende duur	WZP
4	3,79
3	2,88
2	1,95
1	0,99

15	2,88
16	1,95
17	0,99
18	0