

Januari 2020

# Pensioenreglement PepsiCo Nederland 2015

## Stichting Pensioenfonds PepsiCo Nederland

Geldend voor de werknemers van PepsiCo Nederland B.V.

Postbus 1008  
3600 BA Maarssen

## Inhoud

Artikel 1: Begripsbepalingen.....	3
Artikel 2A: Deelneming .....	6
Artikel 2: Aanspraken op pensioen .....	7
Artikel 3A Uitgesloten risico's.....	7
Artikel 3: Pensioengrondslag .....	7
Artikel 4: Ouderdomspensioen.....	8
Artikel 5: Partnerpensioen.....	8
Artikel 6: Wezenpensioen .....	9
Artikel 7: Uitrui van partnerpensioen voor ouderdomspensioen.....	10
Artikel 7A: Uitrui van ouderdomspensioen voor partnerpensioen.....	10
Artikel 7B: Vervroeging ouderdomspensioen.....	11
Artikel 7C: Uitstel ouderdomspensioen .....	11
Artikel 7D: Variabilisering.....	12
Artikel 8: Toeslagverlening .....	12
Artikel 9: Kosten van de pensioenregeling.....	13
Artikel 10: Aanspraken bij gehele of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid.....	14
Artikel 11: Beëindiging van de deelneming voor de pensioendatum en verlof.....	15
Artikel 12: Gevolgen van scheiding .....	16
Artikel 13: Wet verevening pensioenrechten bij scheiding .....	17
Artikel 14: Afkoop .....	17
Artikel 15: Waardeoverdracht .....	18
Artikel 16: Wijziging of intrekking van de pensioenregeling .....	18
Artikel 17: Verplichtingen van het pensioenfonds en de werkgever.....	19
Artikel 18: Verplichtingen van de belanghebbende .....	20
Artikel 19: Afwijkende regeling.....	20
Artikel 20: Onvoorziene gevallen .....	20
Artikel 20A: Toepasselijk recht.....	20
Artikel 21: Overgangsbepalingen 2015.....	20
Artikel 22: Overgangsbepalingen 2018.....	20
Artikel 23: Overgangsbepaling 2020.....	21
Artikel 24: Inwerkingtreding.....	22
Bijlage: Flexibiliserings- en afkoopfactoren en kerncijfers.....	23
ADDENDUM 1 .....	24



## Artikel 1: Begripsbepalingen

In dit pensioenreglement wordt verstaan onder:

- |      |                    |  |
|------|--------------------|--|
| 1.1  | pensioenfonds      | Stichting Pensioenfonds PepsiCo Nederland;   |
| 1.2  | bestuur            | het bestuur van het pensioenfonds;   |
| 1.3  | werkgever:         | PepsiCo Nederland B.V., gevestigd te Utrecht, alsmede de daarmee in een groep verbonden ondernemingen, welke als zodanig bij het fonds zijn aangemeld en door het bestuur van het fonds zijn toegelaten;   |
| 1.4  | werknemer:         | de persoon die een arbeidsovereenkomst met de werkgever heeft waarin een pensioenregeling is overeengekomen conform dit pensioenreglement;   |
| 1.4a | deelnemer          | de werknemer of gewezen werknemer, die ingevolge artikel 2A van dit pensioenreglement deelneemt aan de in dit pensioenreglement opgenomen pensioenregeling;  |
| 1.4b | gewezen deelnemer  | degene die na beëindiging van zijn deelneming pensioenaanspraken heeft behouden jegens het pensioenfonds;  |
| 1.4c | gepensioneerde     | degene voor wie op grond van dit pensioenreglement het ouderdomspensioen is ingegaan;  |
| 1.5  | aspirant deelnemer | de werknemer die een arbeidsovereenkomst heeft met de werkgever en de leeftijd van 21 jaar nog niet heeft bereikt;   |
| 1.6  | parttimer:         | de (aspirant) deelnemer die korter werkt dan de volgens de bij de werkgever als normaal geldende arbeidsduur per periode per functiegroep;   |
| 1.7  | parttime-factor:   | de factor die ontstaat door het werkelijk met de parttimer overeengekomen aantal arbeidsuren per periode te delen door het normale bij de werkgever geldende aantal arbeidsuren per periode. Bij wijziging van het met de parttimer overeengekomen aantal arbeidsuren wordt de parttime-factor opnieuw op dezelfde wijze vastgesteld;  |
| 1.8  | kind:              | het kind, dat tot de aspirant deelnemer, deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde in familierechtelijke betrekking staat dan wel het stief- of pleegkind van de aspirant deelnemer, deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde, mits het stief- of pleegkind ten tijde van het overlijden van de aspirant deelnemer, deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde naar het oordeel van het bestuur door deze werd onderhouden en opgevoed; |
| 1.9  | wees:              | het kind van wie een stief-, pleeg-, of gewone ouder is overleden, die op het moment van overlijden aspirant   |

- deelnemer, deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde was;
- 1.10 volle wees: de wees van wie beide ouders – in de zin van het Burgerlijk Wetboek – zijn komen te overlijden en voor wie daarnaast geldt dat het op het moment dat het wees werd naar het oordeel van het bestuur niet door een (ex-) partner die niet tevens een van beide hiervoor bedoelde ouders was, als eigen kind werd onderhouden en opgevoed.;
- 1.11 partner:
- a. de man of vrouw, met wie de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde gehuwd is of die bij de burgerlijke stand geregistreerd is als zijn partner;
  - b. de ongehuwde man of de ongehuwde vrouw met wie de ongehuwde (gewezen) deelnemer of gepensioneerde duurzaam een gemeenschappelijke huishouding voert, mits
    - er een samenlevingsovereenkomst, in de vorm van een notariële akte, is dan wel de partner en (gewezen) deelnemer of gepensioneerde minimaal 6 maanden op hetzelfde adres woonachtig zijn en als zodanig zijn ingeschreven in het Bevolkingsregister;
    - er sprake is van een relatie van twee personen en zij geen bloed- of aanverwanten in de rechte lijn van elkaar zijn.
    - de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde en zijn partner beiden geen geregistreerd partnerschap hebben.
    - de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde de partner bij het pensioenfonds heeft aangemeld.
- 1.12 partnerpensioen: pensioen voor de partner van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde;
- 1.13 partnerrelatie: de relatie van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde met een partner in de zin van dit pensioenreglement;
- 1.14 scheiding: de beëindiging van het huwelijk of de gemeenschappelijke huishouding door:
- a. echtscheiding;
  - b. ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
  - c. beëindiging van het geregistreerd partnerschap, anders dan door overlijden, vermissing of omzetting in een huwelijk;

- d. beëindiging van de in artikel 1.11 genoemde gemeenschappelijke huishouding;
- 1.15 jaarsalaris: 12 maal het met de deelnemer overeengekomen vaste bruto maandsalaris, vermeerderd met de hierover vastgestelde vakantietoeslag, eindejaarsuitkering en eventuele ploegentoeslag. Andere beloningsbestanddelen als gratificaties, tantièmes, en vergoeding voor overwerk blijven buiten beschouwing. Het maximaal in aanmerking te nemen salaris bedraagt nooit meer dan het maximum pensioengevend loon volgens artikel 18ga Wet op de loonbelasting 1964 (1 januari 2015 €100.000). Een overzicht van het in ieder nadien gelegen kalenderjaar geldende maximale pensioengevend loon is opgenomen in de bijlage bij dit reglement.  
Voor een parttimer wordt het jaarsalaris herrekend naar een jaarsalaris op fulltime-basis door deling door de parttime-factor;
- 1.15a maximum salarisstijging Een individuele salarisverhoging zal uitsluitend worden meegenomen voor de berekening van de pensioenaanspraken wanneer het jaarsalaris binnen twee jaar niet meer dan 40% stijgt;  
Een salarisverhoging die uitstijgt boven voornoemde grens wordt voor het deel van de verhoging boven voornoemde grens uitsluitend meegenomen in de berekening van de pensioenaanspraken, wanneer het bestuur van het pensioenfonds alsmede de verzekeraar van het pensioenfonds schriftelijk hebben verklaard hiertegen geen bezwaar te hebben. Het bestuur of de verzekeraar kunnen aanvullende voorwaarden stellen;
- 1.16 pensioengrondslag: de pensioengrondslag, als bedoeld in artikel 3;
- 1.17 dienstjaar: Vervallen;
- 1.18 pensioendatum: de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 68 jaar wordt;
- 1.19 prijsindex: het door het Centraal Bureau voor de Statistiek gepubliceerde consumentenprijsindexcijfer, reeks alle bestedingen afgeleid. Per 1 januari van enig jaar geldt het als zodanig op of laatstelijk vóór de 31<sup>ste</sup> december van het voorafgaande jaar gepubliceerde consumentenprijsindexcijfer over de maand oktober daaraan voorafgaand;
- 1.20 arbeidsongeschiktheid: arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO of WIA blijkende uit een beschikking van het uitvoeringsorgaan van de WAO of WIA;
- 1.21 WAO Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering;

- 1.22 WAO-uitkering: zowel de loondervinguitkering WAO als de vervolguitering WAO;
- 1.23 WIA: Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen;
- 1.24 WIA-uitkering: een uitkering in de zin van de WIA;
- 1.25 AOW Algemene ouderdomswet;
- 1.26 AOW-gerechtigde leeftijd: de voor een (gewezen) deelnemer geldende pensioengerechtigde leeftijd als bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de AOW;
- 1.27 Vorige pensioenregeling de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Smiths, zoals die is opgenomen in Pensioenreglement I Basispensioen van die stichting, zoals die voor de deelnemer luidde op 31 december 2013;
- 1.28 Pensioenregeling PepsiCo 2014 de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds PepsiCo Nederland, zoals die is opgenomen in Pensioenreglement PepsiCo Nederland 2014, zoals die voor de deelnemer luidde op 31 december 2014;
- 1.29 C.A.O. de Collectieve Arbeidsovereenkomst die op enig moment van toepassing is bij de werkgever.

## **Artikel 2A: Deelneming**

### 2a.1 Deelnemer is de werknemer die

- a. op 1 januari 2015 een arbeidsovereenkomst met de werkgever heeft en op 31 december 2014 deelnemer was in de zin van de vorige pensioenregeling;
- b. tussen 1 januari 2015 en 30 juni 2015 een arbeidsovereenkomst met de werkgever is aangegaan waarin een pensioenregeling conform dit pensioenreglement is overeengekomen;
- c. op of na 1 juli 2015 een arbeidsovereenkomst met de werkgever is aangegaan, waarin een pensioenregeling conform dit pensioenreglement is overeengekomen, mits de C.A.O. op de werknemer van toepassing is.

2a.2 De deelneming vangt aan per dag waarop de werknemer aan de in lid 1 genoemde criteria voldoet, maar niet eerder dan op de dag waarop de werknemer de 21-jarige leeftijd bereikt en niet eerder dan op 1 januari 2015.

### 2a.3 De deelneming eindigt:

- a. op het moment van overlijden van de deelnemer voor de pensioendatum;
- b. op het moment van beëindiging van de dienstbetrekking (het dienstverband);
- c. op het moment van ingang van het ouderdomspensioen.

De deelneming wordt voortgezet gedurende de periode dat premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid wordt verleend.

## **Artikel 2: Aanspraken op pensioen**

- 2.1 Overeenkomstig de bepalingen van dit pensioenreglement heeft de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde aanspraak op een ouderdomspensioen zoals is omschreven in artikel 4.
- 2.2 De (gewezen) deelnemer of gepensioneerde heeft voor zijn/haar partner aanspraak op een partnerpensioen zoals is omschreven in artikel 5.
- 2.3 De (gewezen) deelnemer of gepensioneerde heeft voor zijn of haar kinderen tevens aanspraak op een wezenpensioen, zoals is omschreven in artikel 6.
- 2.4 De aspirant deelnemer heeft voor zijn of haar partner en/of kinderen aanspraak op partner- en/of wezenpensioen overeenkomstig de bepalingen van dit pensioenreglement, doch uitsluitend in geval van overlijden gedurende zijn arbeidsovereenkomst met de werkgever, doch vóór zijn 21-jarige leeftijd.
- 2.5 Geen aanspraak op partner- en wezenpensioen ontstaat, voor degene die op of na de daadwerkelijke ingangsdatum van het ouderdomspensioen partner wordt van de gepensioneerde respectievelijk voor degene die op of na de pensioendatum kind wordt van de gepensioneerde.
- 2.6 De in dit pensioenreglement opgenomen pensioenregeling betreft een uitkeringsovereenkomst in de zin van artikel 1 van de Pensioenwet.

## **Artikel 3A Uitgesloten risico's**

- 3a.1 Het Pensioenfonds heeft zijn risico's geheel of gedeeltelijk verzekerd bij een verzekeraar in de zin van artikel 1 van de Pensioenwet.

In deze verzekeringsovereenkomst zijn uitsluitingen opgenomen in geval van overlijden of arbeidsongeschiktheid als gevolg van bijzondere omstandigheden zoals oorlog en terrorisme. Voor zover de aanspraken zijn verzekerd geldt deze uitsluiting ook voor de aanspraken in deze pensioenregeling.

Deze verzekeringsovereenkomst zal op verzoek van een pensioen- of aanspraakgerechtigde ter beschikking worden gesteld.

- 3a.2 Degene die onherroepelijk veroordeeld is ter zake van het opzettelijk teweegbrengen van of meewerken aan het overlijden van de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde, heeft geen recht op partner- of wezenpensioen.

## **Artikel 3: Pensioengrondslag**

- 3.1 De pensioengrondslag wordt elk jaar op 1 januari vastgesteld en bij iedere verlaging van het jaarsalaris.
- 3.2 De pensioengrondslag is gelijk aan het op de datum van vaststellen voor de deelnemer geldende jaarsalaris nadat dit is verminderd met een franchise. Bij de berekening van de



pensioengrondslag wordt rekening gehouden met het maximum salaris zoals vermeld in artikel 1.15 en met de maximum salarisstijging zoals vermeld in artikel 1.15a.

- 3.3 De franchise voor 2020 bedraagt €14.167 en wordt jaarlijks op 1 januari verhoogd met de procentuele stijging van de AOW uitkering op 1 januari van het betreffende jaar van een gehuwd echtpaar waarvan beide echtelieden ouder zijn dan de AOW-gerechtigde leeftijd ten opzichte van die uitkering op 1 januari van het jaar daarvoor.  
De franchise bedraagt ten minste 100/75<sup>e</sup> van het op 1 januari van het kalenderjaar geldende bruto-ouderdomspensioen, inclusief vakantie-uitkering, waarop een gehuwde ingevolge de AOW zelfstandig recht heeft.

Een overzicht van de in ieder kalenderjaar vanaf 2015 geldende franchise is opgenomen in de bijlage bij dit reglement.

- 3.4 Indien de deelneming in enig jaar na 1 januari aanvangt, wordt bij de vaststelling van de pensioengrondslag voor de eerste maal uitgegaan van het bij de aanvang van de deelneming voor de deelnemer geldende jaarsalaris en van het bedrag van de op de eerste januari daaraan voorafgaande overeenkomstig de vorige leden voor de deelnemer vast te stellen franchise.

#### **Artikel 4: Ouderdomspensioen**

- 4.1 Het jaarlijks op te bouwen ouderdomspensioen bedraagt 1,875% van de in het desbetreffende jaar van deelneming voor de deelnemer vastgestelde pensioengrondslag. Indien de deelneming in enig jaar aanvangt of eindigt op een andere datum dan op 1 januari wordt het pensioen in dat jaar opgebouwd naar evenredigheid. Het ouderdomspensioen is gelijk aan de som van de jaarlijks opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen.
- 4.2 Het ouderdomspensioen gaat in op de pensioendatum en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand, waarin de gepensioneerde overlijdt.
- 4.3 Voor een parttimer wordt het overeenkomstig lid 1 vastgestelde jaarlijkse ouderdomspensioen vermenigvuldigd met de voor dat jaar geldende parttime-factor. Bij wijziging van het met de parttimer overeengekomen aantal arbeidsuren gedurende een jaar wordt het voorgaande opnieuw toegepast.

#### **Artikel 5: Partnerpensioen**

- 5.1 Het jaarlijks op te bouwen partnerpensioen bedraagt 70% van het in artikel 4 omschreven jaarlijks op te bouwen ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemer.
- 5.2 In geval van overlijden van de deelnemer tijdens het dienstverband met de werkgever wordt voor het partnerpensioen verondersteld dat de deelneming voor het ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 4 lid 1 tot de pensioendatum zou zijn voortgezet alsof de deelnemer in leven zou zijn gebleven met behoud van dezelfde pensioengrondslag en arbeidsduur.
- 5.3 Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is overleden en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand, waarin de partner overlijdt.

- 5.4 Ten aanzien van de aspirant deelnemer, als bedoeld in artikel 2 lid 4, wordt het partnerpensioen vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in lid 1 van dit artikel, ervan uitgaande dat de aspirant deelnemer wel reeds voor ouderdomspensioen in aanmerking was gekomen.
- 5.5 Indien de deelnemer na scheiding opnieuw een partnerrelatie aangaat, wordt het aan de volgende partner toegekende partnerpensioen vastgesteld onder aftrek van het (de) bijzondere partnerpensioen(en) als bedoeld in het artikel 12 ("Gevolgen van scheiding").

## **Artikel 6: Wezenpensioen**

- 6.1 Het jaarlijks op te bouwen wezenpensioen bedraagt voor elk kind 14% van het in artikel 4 omschreven jaarlijks op te bouwen ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemer.
- 6.2 In geval van overlijden van de deelnemer tijdens het dienstverband met de werkgever wordt voor het wezenpensioen verondersteld dat de deelneming voor het ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 4 lid 1 tot de pensioendatum zou zijn voortgezet alsof de deelnemer in leven zou zijn gebleven met behoud van dezelfde pensioengrondslag en arbeidsduur.
- 6.3 Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde is overleden en wordt uitgekeerd tot de eerste van de maand, volgende op het bereiken van de 18-jarige leeftijd door het kind, doch uiterlijk tot de eerste van de maand, volgende op de dag van eerder overlijden.

Voor het kind dat,

- a. invalide is in de zin van de Algemene Kinderbijslagwet, of
- b. studierend is in de zin van de Algemene Kinderbijslagwet en de Wet studiefinanciering 2000,

wordt het wezenpensioen ook na de eerste van de maand volgende op het bereiken van de 18-jarige leeftijd uitgekeerd, indien en zolang het onder a. of b. gestelde het geval is, doch uiterlijk tot de eerste van de maand volgende op het bereiken van de 27-jarige leeftijd of tot de eerste van de maand volgende op de dag van eerder overlijden.

Het wezenpensioen, toekomende aan het kind, geboren binnen 307 dagen na het overlijden van de deelnemer, gaat in op de dag van geboorte.

- 6.4 Ten aanzien van de aspirant deelnemer, wordt het wezenpensioen vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in lid 1 van dit artikel, ervan uitgaande dat de aspirant deelnemer wel reeds voor ouderdomspensioen in aanmerking was gekomen.
- 6.5 Het wezenpensioen wordt verdubbeld vanaf de eerste dag van de maand waarin het kind volle wees wordt.

## **Artikel 7: Uitruil van partnerpensioen voor ouderdompensioen**

- 7.1 Uitsluitend op de (vervroegde) pensioendatum kan de (gewezen) deelnemer de aanspraak op opgebouwd levenslang partnerpensioen geheel of gedeeltelijk uitruilen tegen een hoger levenslang ouderdompensioen.
- 7.2 De uitruil wordt uitgevoerd op basis van sekseneutrale factoren die periodiek door het bestuur van het pensioenfonds worden vastgesteld voor een bepaalde periode.
- 7.3 De hoogte van de verhoging van het levenslang ouderdompensioen voor iedere euro levenslang partnerpensioen dat wordt uitgeruild op grond van dit artikel, wordt vastgesteld aan de hand van een voor een bepaalde periode vastgestelde tabel welke in bijlage bij dit reglement is opgenomen.
- 7.4 De (gewezen) deelnemer dient uiterlijk zes maanden voor de ingangsdatum van het ouderdompensioen het pensioenfonds schriftelijk zijn keus voor onderlinge uitruil kenbaar te maken. De keuze kan slechts eenmaal worden gedaan en is onherroepelijk.
- 7.5 Uitruil is alleen mogelijk indien de partner van de (gewezen) deelnemer schriftelijk met de uitruil van het partnerpensioen heeft ingestemd. Indien deze instemming ontbreekt wordt het partnerpensioen niet uitgeruild.
- 7.6 Op het bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 12 ("Gevolgen van scheiding") is dit artikel niet van toepassing.
- 7.7 Ingeval de (gewezen) deelnemer op de ingangsdatum van het ouderdompensioen geen partner heeft, wordt het partnerpensioen automatisch omgezet in een verhoging van het ouderdompensioen.
- 7.8 Het bestuur van het pensioenfonds draagt er zorg voor dat besluiten tot wijzigingen van de uitruilvoet in de bijlage bij dit reglement worden vastgelegd.

## **Artikel 7A: Uitruil van ouderdompensioen voor partnerpensioen**

- 7a.1 De (gewezen) deelnemer heeft bij einde van de deelneming anders dan door overlijden het recht een deel van het ouderdompensioen te ruilen voor extra partnerpensioen.
- 7a.2 Vervallen
- 7a.3 Het recht op ruil van ouderdompensioen in partnerpensioen geldt niet voor het deel van een ouderdompensioen waarop een recht op uitbetaling rust als bedoeld in artikel 2 van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.
- 7a.4 De uitruil wordt uitgevoerd op basis van sekseneutrale factoren die periodiek door het bestuur van het pensioenfonds worden vastgesteld voor een bepaalde periode.
- 7a.5 De hoogte van de verhoging van het levenslang partnerpensioen voor iedere euro levenslang ouderdompensioen dat wordt uitgeruild op grond van dit artikel, wordt vastgesteld aan de hand van een voor een bepaalde periode vastgestelde tabel welke in bijlage bij dit reglement is opgenomen.

7a.6 Indien de (gewezen) deelnemer een deel van het ouderdomspensioen wil ruilen voor extra partnerpensioen dient hij dit uiterlijk zes maanden voor de ingangsdatum van het ouderdomspensioen schriftelijk kenbaar te maken aan het pensioenfonds.

## **Artikel 7B: Vervroeging ouderdomspensioen**

- 7b.1 De (gewezen) deelnemer kan ervoor kiezen het opgebouwde ouderdomspensioen (gedeeltelijk) in te laten gaan op een eerder moment dan de pensioendatum. Indien die vervroegde ingangsdatum meer dan vijf jaar voorafgaand aan zijn AOW-gerechtigde leeftijd ligt is vervroeging alleen mogelijk indien en voorzover een deelnemer het dienstverband met de werkgever op de beoogde ingangsdatum beëindigt en er ook overigens sprake blijft van een pensioenregeling in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964. Dit betekent onder meer dat als de (gewezen) deelnemer zijn ouderdomspensioen meer dan vijf jaar voorafgaand aan zijn AOW-gerechtigde leeftijd wil laten ingaan, hij zijn arbeidzame leven voor minimaal een evenredig deel van het pensioen dat ingaat moet beëindigen of hebben beëindigd en ook niet de intentie mag hebben om dit weer te hervatten. Het pensioenfonds zal daartoe een schriftelijke verklaring van de (gewezen) deelnemer verlangen.
- 7b.2 Bij een vervroegde (gedeeltelijke) ingang van het ouderdomspensioen vindt een verlaging van (een gedeelte van) het reeds opgebouwde ouderdomspensioen plaats.
- 7b.3 De hoogte van het opgebouwde ouderdomspensioen op de vervroegde ingangsdatum wordt vastgesteld aan de hand van een voor een bepaalde periode vastgestelde tabel welke in bijlage bij dit reglement is opgenomen.
- 7b.4 De in deze tabel opgenomen ruilverhoudingen zijn op basis van collectief actuariële gelijkwaardigheid vastgesteld door het bestuur. Voor alle deelnemers die nog geen gebruik hebben gemaakt van deze keuzemogelijkheid, kan de tabel na afloop van de in de bijlage vermelde periode door het bestuur worden gewijzigd na ingewonnen actuariële advies.
- 7b.5 Het moment, waarop het ouderdomspensioen eerder ingaat, dient samen te vallen met de eerste dag van een kalendermaand en kan niet eerder zijn dan de eerste dag van de maand, waarin de (gewezen) deelnemer de leeftijd van 58 jaar bereikt.
- 7b.6 Indien de (gewezen) deelnemer het ouderdomspensioen wil vervroegen dient hij dit uiterlijk zes maanden voor de pensioendatum schriftelijk kenbaar te maken aan het pensioenfonds.

## **Artikel 7C: Uitstel ouderdomspensioen**

- 7c.1 De (gewezen) deelnemer kan ervoor kiezen het opgebouwde ouderdomspensioen later in te laten gaan dan op de pensioendatum. De pensioendatum uitstellen kan uiterlijk tot 5 jaar na de AOW-gerechtigde leeftijd van de deelnemer en er ook overigens sprake blijft van een pensioenregeling in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964.
- 7c.2 Bij uitstel van de ingang van het ouderdomspensioen vindt een verhoging van het reeds opgebouwde ouderdomspensioen plaats. Verdere opbouw van het ouderdomspensioen conform artikel 4 vindt niet meer plaats tijdens de uitstelperiode.

- 7c.3 De hoogte van het opgebouwde ouderdomspensioen op de uitgestelde ingangsdatum wordt vastgesteld aan de hand van een voor een bepaalde periode vastgestelde tabel welke in bijlage bij dit reglement is opgenomen.
- 7c.4 De in deze tabel opgenomen ruilverhoudingen zijn op basis van collectief actuariële gelijkwaardigheid vastgesteld door het bestuur. Voor alle deelnemers die nog geen gebruik hebben gemaakt van deze keuzemogelijkheid, kan de tabel na afloop van de in de bijlage vermelde periode door het bestuur worden gewijzigd na ingewonnen actuariële advies.
- 7c.5 Indien de deelnemer het ouderdomspensioen wil uitstellen dient hij dit uiterlijk zes maanden voor de pensioendatum schriftelijk kenbaar te maken aan het pensioenfonds. Bij dit verzoek gaat vergezeld een schriftelijke verklaring van de mate van doorwerken ondertekend door de werkgever en de deelnemer.

## **Artikel 7D: Variabilisering**

- 7d.1 De (gewezen) deelnemer heeft de keuze om de hoogte van het ouderdomspensioen vanaf de(gekozen) pensioendatum te variëren. De hoogte kan vanaf de ingangsdatum van het ouderdomspensioen uitsluitend zodanig worden gevarieerd dat het laagste jaarlijkse ouderdomspensioen gedurende een bepaalde periode 75% bedraagt van het hoogste jaarlijkse ouderdomspensioen, waarbij de eventuele tijdelijke verhoging op grond van lid 2 buiten aanmerking blijft.
- 7d.2 Als het ouderdomspensioen ingaat voor de AOW-gerechtigde leeftijd heeft de (gewezen) deelnemer het recht om een deel van zijn levenslange ouderdomspensioen om te zetten in een tijdelijke verhoging van dit levenslange ouderdomspensioen. Die tijdelijke verhoging mag maximaal gelijk zijn aan tweemaal het bruto-ouderdomspensioen, inclusief vakantie-uitkering, waarop een gehuwde ingevolge de AOW zelfstandig recht heeft en geldt in de periode tussen de ingangsdatum van het pensioen en het bereiken van de op dat moment voor de (gewezen) deelnemer geldende AOW-gerechtigde leeftijd..
- 7d.3 De omzetting wordt vastgesteld aan de hand van een voor een bepaalde periode vastgestelde tabel welke in bijlage bij dit reglement is opgenomen.
- 7d.4 De in deze tabel opgenomen ruilverhoudingen zijn op basis van collectief actuariële gelijkwaardigheid vastgesteld door de actuaaris. Voor alle (gewezen) deelnemers die nog geen gebruik hebben gemaakt van deze keuzemogelijkheid, kan de tabel na afloop van de in de bijlage vermelde periode door het bestuur worden gewijzigd na ingewonnen actuariële advies.
- 7d.5 Indien de (gewezen) deelnemer gebruik wil maken van de mogelijkheid van variabilisering van het ouderdomspensioen, dient hij dit uiterlijk zes maanden voor de ingangsdatum van het ouderdomspensioen schriftelijk kenbaar te maken aan het pensioenfonds.

## **Artikel 8: Toeslagverlening**

- 8.1 Op de pensioenrechten van pensioengerechtigden en pensioenaanspraken van deelnemers, arbeidsongeschikte deelnemers, gewezen deelnemers en gewezen partners wordt in beginsel

jaarlijks per 1 januari toeslag verleend van maximaal de procentuele ontwikkeling van de prijsindex.

- 8.2 Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast, met inachtneming van het bepaalde bij en krachtens artikel 137 van de Pensioenwet. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd. Indien in enig jaar geen, of een lagere toeslag wordt toegekend dan de procentuele ontwikkeling van de prijsindex, zal de gemiste toeslag op een later moment niet ingehaald worden.

## **Artikel 9: Kosten van de pensioenregeling**

- 9.1 De kosten van de pensioenregeling komen voor rekening van de werkgever en deelnemer gezamenlijk.
- 9.2 De pensioenen worden gedurende de deelneming ten minste evenredig in de tijd opgebouwd en gefinancierd. De financiering van de pensioenaanspraken geschiedt door middel van premies.
- 9.3 De bijdrage van de deelnemer is vastgesteld op 8,00% van de pensioengrondslag. Indien de tussen de werkgever en het fonds bepaalde premie (welke is vastgelegd in de uitvoeringsovereenkomst) wijzigt heeft de werkgever de mogelijkheid om de bijdrage van de deelnemer aan te passen.  
Voor een parttimer wordt de bijdrage naar evenredigheid van de parttimefactor vastgesteld.
- 9.4 De bijdrage van de deelnemer wordt door de werkgever in gelijke en opeenvolgende termijnen bij elke salarisbetaling op het salaris ingehouden.
- 9.5 De werkgever heeft zich de bevoegdheid tot vermindering of beëindiging van zijn uitgaven ter zake van de pensioenregeling voorbehouden, indien de financiële omstandigheden waarin deze verkeert zich zodanig ingrijpend wijzigen, dat (ongewijzigde) continuering van de pensioenregeling niet langer mogelijk is. Wanneer de werkgever voornemens is van vorenbedoelde bevoegdheid gebruik te maken, deelt hij dit onverwijld schriftelijk mede aan het pensioenfonds, alsmede aan degenen, van wie het pensioen of de aanspraak op pensioen daardoor wordt getroffen.
- 9.6 Een pensioenfonds kan verworven pensioenaanspraken en pensioenrechten verminderen indien:
- het pensioenfonds gezien de beleidsdekkingsgraad niet voldoet aan de bij of krachtens artikel 131 van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het minimaal vereist eigen vermogen of de bij of krachtens artikel 132 van de Pensioenwet gestelde eisen ten aanzien van het vereist eigen vermogen;
  - het pensioenfonds niet in staat is binnen een redelijke termijn te voldoen aan artikel 131 of artikel 132 van de Pensioenwet 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 van de Pensioenwet.

Een pensioenfonds informeert de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en de werkgever schriftelijk over het besluit tot vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten.

De vermindering, bedoeld in het eerste lid, kan op zijn vroegst een maand nadat de deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, werkgever en toezichthouder hierover geïnformeerd zijn, worden gerealiseerd.

Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot dit artikel.

## **Artikel 10: Aanspraken bij gehele of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid**

10.1 Gedurende de periode waarin de deelnemer recht heeft op loondoorbetaling bij ziekte ingevolge artikel 7:629 van het Burgerlijk Wetboek of op een uitkering ingevolge de Ziekwet gedurende het dienstverband met de werkgever, wordt de pensioenverwerving en de verzekering van partnerpensioenpartnerpensioen en wezenpensioen voortgezet.

10.2 Degene die tijdens de deelneming arbeidsongeschikt is geworden, heeft ter zake van die arbeidsongeschiktheid en met inachtneming van het bepaalde in dit artikel, recht op gehele of gedeeltelijke voortzetting van verwerving van ouderdoms-, partner- en wezenpensioen. Degene die bij aanvang van de deelneming reeds arbeidsongeschikt is, heeft uitsluitend recht op gedeeltelijke voortzetting van de verwerving van pensioenaanspraken voor zijn toename van arbeidsongeschiktheid ten opzichte van zijn bestaande arbeidsongeschiktheid. Die bestaande arbeidsongeschiktheid is de mate van arbeidsongeschiktheid die geldt bij het einde van de dienstbetrekking waarin die arbeidsongeschiktheid is ontstaan of de latere ingang van de uitkering ingevolge de WIA of WAO inzake die arbeidsongeschiktheid. De voortzetting van pensioenverwerving gaat in op de datum dat de uitkering ingevolge de WIA ingaat voor de deelnemer dan wel de datum waarop de bestaande mate van arbeidsongeschiktheid tijdens de deelneming toeneemt, doch niet eerder dan de datum waarop de voortzetting ingevolge lid 1 eindigt.

De voortzetting van de pensioenverwerving eindigt zodra en voor zover de deelnemer niet langer arbeidsongeschikt is, doch uiterlijk op de vroegste datum van de pensioendatum en de eerste dag van de maand waarin de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt.

10.3 Vervallen

10.4 Vervallen

10.5 Voortzetting van de verwerving van pensioenaanspraken ingevolge lid 2 wordt gebaseerd op de pensioengrondslag van de deelnemer die gold direct voorafgaande aan de datum waarop de voortzetting op grond van lid 2 aanving.

10.6 Vervallen

10.7 De mate van voortzetting van de verwerving van pensioenaanspraken ingevolge lid 2 wordt bepaald met toepassing van onderstaande tabel.

Bij een WIA- uitkering welke is gebaseerd op een arbeidsongeschiktheidspercentage van:	Bij een WAO-uitkering welke is gebaseerd op een arbeidsongeschiktheidspercentage van:	is het percentage van voortzetting:
80 of meer	80 of meer	100
65 tot 80	65 tot 80	72,5
55 tot 65	55 tot 65	60
45 tot 55	45 tot 55	50
35 tot 45	35 tot 45	40
0 tot 35	0 tot 35	0

10.8 Indien de deelnemer recht heeft op voortzetting van de pensioenverwerving op grond van het bepaalde in de voorgaande artikelen en hij nadien, als gevolg van een verlaging of een verhoging van het arbeidsongeschiktheidspercentage een lagere respectievelijk hogere WIA- of WAO- uitkering ontvangt, dan zal de mate van voortzetting met ingang van de dag waarop de nieuw vastgestelde WIA- of WAO-uitkering ingaat, opnieuw worden vastgesteld en toegekend conform het bepaalde in dit artikel. Bij verhoging van het arbeidsongeschiktheidspercentage, is de mate van voortzetting gemaximeerd op het voortzettingspercentage op het moment waarop de deelnemer ingevolge die arbeidsongeschiktheid recht op een uitkering ingevolge de WIA heeft verkregen.

10.9 De geheel of gedeeltelijke voortzetting van pensioenverwerving wordt beëindigd indien de WIA- of WAO-uitkering wordt verminderd tot beneden het bedrag dat overeenkomt met een arbeidsongeschiktheid van 35% (WIA) of 25% (WAO).

10.10 Voor zover de deelnemer nog een dienstverband met de werkgever heeft, zijn op hem de bepalingen voor een parttimer van toepassing met dien verstande dat de parttimefactor vermeerderd met het voortzettingspercentage ingevolge dit artikel niet uitgaat boven 100%.

10.11 Vervallen

10.12 Bij een herleving van de uitkering ingevolge de WIA of WAO als gevolg van onderbreking van de arbeidsongeschiktheid met minder dan 4 weken, herleeft ook de toepassing van dit artikel.

10.13 Indien dit pensioenreglement in de toekomst een wijziging ondergaat, zal deze wijziging ook van toepassing zijn op deelnemers die op basis van dit pensioenreglement recht op gehele of gedeeltelijke voortzetting van verwerving van ouderdoms-, partner- en wezenpensioen hebben verkregen.

## **Artikel 11: Beëindiging van de deelneming voor de pensioendatum en verlof**

11.1 Bij beëindiging van de deelneming vóór de pensioendatum, anders dan door overlijden, behoudt de gewezen deelnemer voor zich en de medeverzekerde partner en/of kinderen jegens het pensioenfonds de opgebouwde pensioenaanspraken. De gewezen deelnemer ontvangt bij



beëindiging van de deelneming kosteloos een opgave bevattende de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken.

- 11.2 De deelnemer heeft geen recht op pensioenopbouw en is niet verzekerd voor partnerpensioen en wezenpensioen gedurende een periode van onbetaald verlof, voor zover op grond van dit artikel niet anders wordt bepaald. De periode van onbetaald verlof telt niet mee voor de jaren van deelneming waarover pensioen wordt vastgesteld, behoudens voor zover in dit artikel anders wordt bepaald.
- 11.3 De deelnemer houdt gedurende een periode van tussen de werkgever en de werknemer overeengekomen onbetaald verlof aanspraak op het partnerpensioen en wezenpensioen dat voor hem was verzekerd onmiddellijk voorafgaand aan het onbetaald verlof. Voor zover deze pensioenen uitgaan boven de pensioenen die de deelnemer bij ingang van het verlof heeft opgebouwd, gaan deze pensioenen uitsluitend in als de deelnemer gedurende de periode van onbetaald verlof overlijdt.
- 11.4 Gedurende een periode van ouderschapsverlof wordt de verwerving van pensioenaanspraken op basis van dit pensioenreglement onverminderd voortgezet. De periode van ouderschapsverlof telt mee voor de vaststelling van voor de jaren van deelneming waarover pensioen wordt vastgesteld. De periode van ouderschapsverlof wordt daartoe vermenigvuldigd met de part-timefactor die laatstelijk voorafgaand aan het verlof voor de gewezen deelnemer was vastgesteld.

## **Artikel 12: Gevolgen van scheiding**

- 12.1 De vrouw of man, van wie de partnerrelatie met een deelnemer eindigt door scheiding, verkrijgt onder de naam van bijzonder partnerpensioen een zodanige premievrije aanspraak op partnerpensioen, als de deelnemer zou hebben verkregen, indien op het tijdstip van de scheiding de deelneming aan de in dit pensioenreglement omschreven pensioenregeling zou zijn geëindigd overeenkomstig het voorgaande artikel. De vrouw of man ontvangt een bewijs van de aanspraak.
- 12.2 De vrouw of man, van wie de partnerrelatie met een gewezen deelnemer eindigt door scheiding, verkrijgt onder de naam van bijzonder partnerpensioen een zodanige premievrije aanspraak op partnerpensioen als de gewezen deelnemer heeft behouden bij het eindigen van de deelneming. Het bepaalde in de laatste volzin van het voorgaande lid is van overeenkomstige toepassing.
- 12.3 Het eerste en tweede lid zijn niet van toepassing indien de deelnemer en zijn of haar partner bij huwelijkse voorwaarden of bij een geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding anders overeenkomen. De overeenkomst is slechts geldig indien aan de overeenkomst een verklaring van het pensioenfonds is gehecht, dat het pensioenfonds bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken.
- 12.4 Bij toepassing van dit artikel wordt een op het tijdstip van scheiding geldende regeling voor wezenpensioen, in de zin van dit pensioenreglement, gehandhaafd.
- 12.5 Het in dit artikel bedoelde bijzondere partnerpensioen gaat in en eindigt op overeenkomstige wijze als het op grond van deze pensioenregeling uit te keren partnerpensioen ingaat en eindigt.

- 12.6 De rechthebbende op bijzonder partnerpensioen heeft het recht een aanspraak op bijzonder partnerpensioen te vervreemden aan een andere rechthebbende op (bijzonder) partnerpensioen van de overleden (gewezen) deelnemer, mits:
- a het pensioenfonds bereid is een eventueel uit die overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken;
  - b de vervreemding onherroepelijk is; en
  - c dit wordt overeengekomen bij notarieel verleden akte.

### **Artikel 13: Wet verevening pensioenrechten bij scheiding**

- 13.1 Met ingang van 1 mei 1995 heeft de vrouw of man, van wie de partnerrelatie met een deelnemer eindigt door scheiding, recht op uitbetaling van 50% van het tijdens de partnerrelatie opgebouwde ouderdomspensioen van de deelnemer, mits de scheiding na 1 mei 1995 heeft plaatsgevonden. Het recht tot uitbetaling door het pensioenfonds bestaat indien de scheiding binnen 2 jaar na scheiding bij het pensioenfonds is ingediend middels een formulier waarvan het model is vastgesteld door de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. De Wet verevening pensioenrechten is op de verdeling van toepassing. Onder scheiding wordt in dit artikel niet ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed begrepen, maar wordt wel scheiding van tafel en bed begrepen, zulks in afwijking van artikel 1.
- 13.2 Van de verdeling als bedoeld in het vorige lid, kan worden afgeweken middels huwelijkse voorwaarden, scheidingsconvenant bij echtscheiding of een bij geschrift gesloten overeenkomst in verband met de beëindiging van het geregistreerd partnerschap.
- 13.3 Het pensioenfonds verstrekt aan de (gewezen) partner een bewijsstuk waarop is vermeld het deel van het ouderdomspensioen waarop de verevening zal worden gebaseerd, de hoogte van het recht en de ingangsdatum hiervan. De (gewezen) deelnemer ontvangt van het bewijsstuk een afschrift.
- 13.4 Voorgaande leden zijn niet van toepassing op de ongehuwd samenwonende deelnemer als bedoeld in artikel 1.11 onder b.

### **Artikel 14: Afkoop**

- 14.1 De pensioenaanspraken ingevolge de pensioenregeling kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid kunnen worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.
- 14.2 Het pensioenfonds heeft onder de in artikel 66 tot en met 68 van de Pensioenwet genoemde voorwaarden het recht een pensioenrecht of pensioenaanspraak af te kopen indien dit niet uitgaat boven het bedrag als genoemd in artikel 66 van de Pensioenwet. De afkoopwaarde wordt vastgesteld op basis van sekseneutrale factoren die periodiek door het pensioenfonds worden vastgesteld voor een bepaalde periode. De hoogte en geldigheidsduur van die factoren is opgenomen in bijlage bij dit pensioenreglement. Het pensioenfonds betaalt de afkoopwaarde op de dag dat de aanspraken of rechten vervallen in verband met de afkoop aan degene wiens pensioenaanspraken of –rechten worden afgekocht.

## **Artikel 15: Waardeoverdracht**

- 15.1 Een waarde die het pensioenfonds ontvangt op grond van een waardeoverdracht in de zin van artikel 1 van de Pensioenwet, wordt aangewend ter verwerving van extra pensioenaanspraken op ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen in de verhoudingen zoals deze tussen deze pensioenen gelden op grond van dit pensioenreglement. De extra pensioenaanspraken worden zoveel mogelijk vertaald in extra dienstjaren, met dien verstande dat niet meer extra dienstjaren worden toegekend dan overeenkomt met de periode die is gelegen tussen de datum waarop de deelnemer 21 jaar is geworden en de datum waarop hij als deelnemer in deze pensioenregeling is opgenomen. Het deel van de pensioenaanspraken dat niet is vertaald in extra pensioenjaren wordt voor de toepassing van dit pensioenreglement behandeld als pensioenaanspraken van een gewezen deelnemer.
- 15.2 Een gewezen deelnemer heeft het recht de waarde van zijn premievrije pensioenaanspraken op pensioen te doen overdragen naar een andere pensioenuitvoerder, mits het pensioenfonds op grond van de Pensioenwet verplicht is hieraan mee te werken en wordt voldaan aan de voorwaarden die zijn gesteld bij en krachtens de Pensioenwet. Het pensioenfonds stelt de overdrachtswaarde vast met inachtneming van de regels die daartoe zijn gesteld bij en krachtens de Pensioenwet.

Als de hoogte van het opgebouwde ouderdomspensioen minder is dan het bedrag als genoemd in artikel 66 van de Pensioenwet, maar meer dan €2,- bruto per jaar, dan draagt het pensioenfonds de pensioenaanspraken van de deelnemer automatisch over naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de deelnemer. De deelnemer ontvangt een brief van het pensioenfonds waarin deze automatische waardeoverdracht is toegelicht.

## **Artikel 16: Wijziging of intrekking van de pensioenregeling**

- 16.1 De in dit pensioenreglement omschreven pensioenregeling kan door de werkgever zonder instemming van de werknemer worden gewijzigd of ingetrokken, indien er sprake is van een zodanig zwaarwichtig belang van de werkgever dat het belang van de werknemer dat door de wijziging zou worden geschaad daarvoor naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid moet wijken.
- 16.2 Bij wijziging of intrekking van de pensioenregeling blijven de ten tijde van de wijziging of intrekking op grond van gedane premiebetalingen reeds verkregen rechten op pensioen gehandhaafd.
- 16.3 Na wijziging van de pensioenregeling past het bestuur met inachtneming van de uitvoeringsovereenkomst het pensioenreglement aan.

## **Artikel 17: Verplichtingen van het pensioenfonds en de werkgever**

- 17.1 Het pensioenfonds verstrekt binnen 3 maanden na aanvang van de deelneming informatie over de pensioenregeling die beantwoordt aan het bepaalde bij en krachtens artikel 21 van de Pensioenwet.
- 17.2 Het pensioenfonds verstrekt de deelnemer jaarlijks een overzicht van zijn opgebouwde en te verwerven pensioenaanspraken, van de waardeaanwinst die benodigd is voor het vaststellen van een eventuele lijfrentepremieaftrek, informatie over de toeslagverlening en informatie over vermindering van pensioenaanspraken op grond van artikel 9.6.
- 17.3 Het pensioenfonds verstrekt de gewezen deelnemer bij het einde van de deelneming en vervolgens ieder jaar een overzicht van zijn opgebouwde pensioenaanspraken, informatie over de toeslagverlening en informatie over vermindering van pensioenaanspraken op grond van artikel 9.6. Daarnaast verstrekt het pensioenfonds bij het einde van de deelneming informatie over zijn recht op waardeoverdracht, een eventuele automatische waardeoverdracht, de gevolgen voor het partner- en wezenpensioen en de gevolgen van arbeidsongeschiktheid.
- 17.4 Het pensioenfonds verstrekt de rechthebbende op bijzonder partnerpensioen bij scheiding en vervolgens eens in de vijf jaar een overzicht van de opgebouwde aanspraak op bijzonder partnerpensioen, informatie over de toeslagverlening en informatie over vermindering van pensioenaanspraken en –rechten op grond van artikel 9.6. Daarnaast verstrekt het pensioenfonds bij scheiding informatie over een eventuele afkoopmogelijkheid.
- 17.5 Het pensioenfonds verstrekt een pensioengerechtigde bij ingang van het pensioen en vervolgens jaarlijks een overzicht van de opgebouwde pensioenaanspraken, informatie over de toeslagverlening en informatie over vermindering van pensioenaanspraken en –rechten op grond van artikel 9.6. Daarnaast verstrekt het pensioenfonds bij ingang van het pensioen informatie over een eventuele afkoopmogelijkheid.
- 17.6 Het pensioenfonds verstrekt een gewezen deelnemer, pensioengerechtigde of degene die aanspraak heeft op bijzonder partnerpensioen binnen 3 maanden na wijziging van het toeslagbeleid informatie over die wijziging.
- 17.7 Het pensioenfonds verstrekt de (gewezen) deelnemer, de ex-partner en de pensioengerechtigde op verzoek informatie zoals voorzien bij en krachtens artikel 46 van de Pensioenwet. Op de website van het Fonds is de informatie opgenomen die op grond van het bepaalde bij en krachtens artikel 46a van de Pensioenwet daarop moeten zijn opgenomen.
- 17.8 Het pensioenfonds verstrekt de gewezen deelnemer op verzoek een opgave van de hoogte van zijn opgebouwde pensioenaanspraken.
- 17.9 Het pensioenfonds verstrekt de informatie als bedoeld in dit artikel met inachtneming van de regels die daartoe bij en krachtens de Pensioenwet zijn of worden gesteld.
- 17.10 Het pensioenfonds kan kosten vragen voor informatie die op verzoek van een belanghebbende wordt verstrekt, tenzij dit op grond van de Pensioenwet kosteloos moet worden verstrekt. Bij een verzoek tot informatie zal het pensioenfonds eerst aan de belanghebbende de kosten mededelen die zijn verbonden aan de verzochte informatie of gegevens. De informatie en gegevens worden verstrekt indien de belanghebbende de kosten voldaan heeft.

## **Artikel 18: Verplichtingen van de belanghebbende**

18.1 Degene, die aan de bepalingen van dit pensioenreglement aanspraak op pensioen ontleent, is verplicht medewerking te verlenen aan de juiste uitvoering daarvan. Met name is deze gehouden aan de werkgever en aan het pensioenfonds alle inlichtingen en gegevens te verstrekken, welke de werkgever of het pensioenfonds voor een goede uitvoering van het pensioenreglement of voor een juiste uitbetaling van de pensioenen nodig heeft. Dit betreft de volgende informatie: naam, geboortedatum, adres, BSN, loonbelastingverklaring (bij uitkering pensioen), geldig bankrekeningnummer (bij uitkering pensioen), en naam, geboortedatum, adres en BSN van de partner.

## **Artikel 19: Afwijkende regeling**

19.1 In bijzondere gevallen, ter beoordeling van het bestuur, kan er na overleg met de deelnemer en de werkgever worden afgeweken van het bepaalde in dit pensioenreglement.

## **Artikel 20: Onvoorziene gevallen**

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

## **Artikel 20A: Toepasselijk recht**

Op dit pensioenreglement is Nederlands recht van toepassing.

## **Artikel 21: Overgangsbepalingen 2015**

21.1 De deelneming in de zin van de pensioenregeling PepsiCo 2014 eindigt op 31 december 2014. De deelnemer behoudt de pensioenaanspraken die hij op 31 december 2014 heeft opgebouwd op basis van de Pensioenregeling PepsiCo 2014 en het betreffende pensioenreglement van het pensioenfonds blijft daarop van toepassing. De op 31 december 2014 opgebouwde pensioenaanspraken worden evenwel jaarlijks verhoogd conform het bepaalde in artikel 8, lid 1 van dit (vanaf 2015) geldende pensioenreglement,

21.2 De deelnemer die op grond van de pensioenregeling PepsiCo 2014 recht had op voortzetting bij arbeidsongeschiktheid en op 1 januari 2015 nog arbeidsongeschikt is in de zin van dat pensioenreglement, wordt geacht onder dit (vanaf 2015 geldende) pensioenreglement arbeidsongeschikt te zijn geworden.

## **Artikel 22: Overgangsbepalingen 2018**

- 22.1 Voor degene die op 31 december 2017 aanspraak op ouderdomspensioen had in de zin van dit op 31 december 2017 geldende pensioenreglement en waarvan het ouderdomspensioen niet ingaat op 1 januari 2018, wordt de waarde van het op die datum opgebouwde ouderdomspensioen omgezet naar een aanspraak op ouderdomspensioen op basis van dit vanaf 1 januari 2018 geldende pensioenreglement. Daartoe wordt het op 31 december 2017 opgebouwde ouderdomspensioen, verhoogd op collectief actuariel gelijkwaardige wijze met een sekseneutrale conversiefactor die is vastgelegd in de bijlage bij dit pensioenreglement. Deze omzetting vindt alleen plaats als de aanspraakgerechtigde daar niet binnen 6 weken nadat de keuze is geboden door het bestuur bezwaar tegen heeft gemaakt..
- 22.2 Voor degene die bezwaar heeft gemaakt tegen de omzetting als bedoeld in lid 1 geldt dat in afwijking van artikel 1 de pensioendatum voor het op 31 december 2017 opgebouwde ouderdomspensioen, met inbegrip van daarop nadien verleende toeslagen, de eerste dag van de maand is waarin de betreffende aanspraakgerechtigde de 67ste verjaardag heeft bereikt.
- 22.3 De omzetting in lid 1 heeft geen gevolgen voor het partner- en wezenpensioen dat is opgebouwd op 31 december 2017. Voor de aanspraken op deze pensioenen geldt dat het ouderdomspensioen wordt vastgesteld met inachtneming van lid 2.
- 22.4 De deelnemer die op grond van het voor de deelnemer op 31 december 2017 geldende pensioenreglement recht had op premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid en op 1 januari 2018 nog arbeidsongeschikt is in de zin van dat pensioenreglement, wordt geacht onder dit (vanaf 2018 geldende) pensioenreglement arbeidsongeschikt te zijn geworden.

## **Artikel 23: Overgangsbepaling 2020**

- 23.1 Bij de overgang per 1 januari 2020 van onvoorwaardelijke toeslagverlening voor actieve deelnemers naar voorwaardelijke toeslagverlening, zal werkgever gedurende 10 jaar een aanvullende premiebijdrage betalen ten behoeve van aanvullende toeslagverlening voor de actieve deelnemers, niet zijnde arbeidsongeschikten, die voor 1 januari 2000 zijn toegetreten tot de destijds geldende pensioenregeling bij de werkgever.
- 23.2 De hoogte van de jaarlijkse aanvullende premiebijdrage is gelijk aan 4,5% van de gemaximeerde pensioengevende salarissom van de in het eerste lid genoemde actieve deelnemers en wordt toegevoegd aan het toeslagendepot PepsiCo.
- 23.3 De aanvullende toeslagverlening is maximaal gelijk aan het verschil tussen de door het pensioenfonds verleende toeslagverlening in de zin van artikel 8 van dit pensioenreglement en de prijsindex, mits de aanvullende toeslagverlening in enig jaar is toegestaan conform geldende (pensioen)wetgeving.
- 23.4 De aanvullende toeslagverlening als bepaald in lid 3 wordt toegekend voor de pensioenaanspraken die per 31 december 2019 waren opgebouwd.

## **Artikel 24: Inwerkingtreding**

Het pensioenreglement is in werking getreden op 1 januari 2015 en vervangt voor de verwerving van pensioenaanspraken vanaf die datum het op 31 december 2014 geldende Pensioenreglement PepsiCo Nederland 2014, alsmede voor de verlening van toeslagen over zowel de nog te verwerven pensioenaanspraken als over de onder de voorgaande pensioenreglementen voor de werkgever opgebouwde pensioenaanspraken.

Dit pensioenreglement is laatstelijk gewijzigd op 1 januari 2020.

## **Bijlage: Flexibiliserings- en afkoopfactoren en kerncijfers**

Als bijlage bij dit reglement is een document met flexibiliserings- en afkoopfactoren en kerncijfers opgenomen. Deze bijlage wordt jaarlijks geactualiseerd.