

PENSIOENREGLEMENT

ERNST & YOUNG NEDERLAND LLP

STICHTING PENSIOENFONDS ERNST & YOUNG,
ROTTERDAM

Ingangsdatum: 31 december 2006

2018-02-27

Inhoudsopgave

A	Algemene bepalingen	3
Artikel 1	Begripsomschrijvingen	3
Artikel 2	Deelnemerschap	8
Artikel 3	Einde deelnemerschap	9
Artikel 4	Uitkeringswijze	9
B	De Basisregeling	10
Artikel 5	Aanspraken	10
Artikel 6	Financiering	10
Artikel 7	Vaststelling Pensioengrondslag en Deeltijdfactor	11
Artikel 8	Levenslang ouderdomspensioen	11
Artikel 9	Partnerpensioen	12
Artikel 10	Wezenpensioen	13
Artikel 11	Bedrijfstakpensioenfondsen	13
Artikel 12	Bijdrage Deelnemer in de Basisregeling	14
Artikel 13	Arbeidsongeschiktheid	14
C	Bijspaarregeling voor extra, levenslang ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen	16
Artikel 14	Bijspaarbaarheid	16
Artikel 15	Pensioenbijspaarrekening	17
D	Overige bepalingen	19
Artikel 16	Scheiding	19
Artikel 17	Beëindiging niet geregistreerde partnerrelatie	21
Artikel 18	Voortijdige beëindiging deelneming	21
Artikel 19	Afkoop en waardeoverdracht klein pensioen bij beëindiging deelneming, bij ingang en echtscheiding	22
Artikel 20	Waardeoverdracht	22
Artikel 21	Verplichtingen van de (gewezen) Deelnemer	22
Artikel 22	Voorbehoud Werkgever	23
Artikel 23	Absolute maxima van de pensioenen	23
Artikel 24	Voorwaardelijke toeslagen	23
Artikel 25	Uitruil van levenslang partnerpensioen in levenslang ouderdomspensioen	24
Artikel 26	Uitruil van levenslang ouderdomspensioen in levenslang partnerpensioen	25
Artikel 27	Variabilisering in de hoogte van het levenslang ouderdomspensioen	25
Artikel 28A	Vervroeging van het levenslang ouderdomspensioen	26
Artikel 28B	Uitstel van het levenslang ouderdomspensioen	27
Artikel 28C	Deeltijdpensioen	27
Artikel 29	Deeltijd	28
Artikel 30	Verlofregelingen	29
Artikel 31	Informatie aan de (gewezen) Deelnemers	29
Artikel 31A	Informatie aan de Gewezen Levenspartner	30

Artikel 31B	Korting pensioenaanspraken en -rechten	30
Artikel 32	Fiscale goedkeuring/glijclausule	30
Artikel 33	Onvoorziene gevallen en interne beroepsprocedure	31
Artikel 34	Overgangsbepalingen	31
Artikel 35	Slotbepalingen	31
E	BIJLAGEN	33
Bijlage 1	Aankooptarief levenslang ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen	33
Bijlage 2	Aankooptarieven partnerpensioen	34
Bijlage 3	Aankooptarief levenslang ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen	35
Bijlage 4		36
Bijlage 5	Ruilvoet uitruil partnerpensioen (PP) in ouderdomspensioen (OP)	37
Bijlage 6	Ruilvoet uitruil ouderdomspensioen (OP) in partnerpensioen (PP) op beëindigingsdatum deelnemerschap	38
Bijlage 7	Ruilvoet hoog/laag	39
Bijlage 8	Vervroegingsfactoren	40
Bijlage 9	Uitstelfactoren	41
Bijlage 10	Opbouwpercentages	42
Bijlage 11	Franchise	43
Bijlage 12	PMR-factor	44
Bijlage 13	Interne beroepsprocedure	45

A Algemene bepalingen

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

1	Aaneengesloten deelnemersjaren	de ononderbroken deelnemersjaren voor zover die liggen onmiddellijk voorafgaand aan de inwerkingtreding van dit reglement.
2	Afkoopvoet	de verhouding tussen het af te kopen pensioen en de daarvoor in de plaats uit te keren afkoopsom.
3	ANW	Algemene Nabestaandenwet.
4	AOW	Algemene Ouderdomswet.
5	Arbeidsongeschiktheid	Arbeidsongeschiktheid vastgesteld volgens de voorwaarden van de Herverzekeraar.
6	Bestuur	het Bestuur van de Stichting.
7	Bruto maandsalaris	bruto vast loon per maand exclusief vakantiebijslag.
8	Deelnemer	de Werknemer die overeenkomstig de bepalingen van dit pensioenreglement is opgenomen in de pensioenregeling.
9	Deelnemersjaar	elk jaar dat de Deelnemer in deze pensioenregeling is opgenomen. Gedeelten van een jaar worden naar evenredigheid in aanmerking genomen, waarbij een jaar gesteld wordt op 12 maanden en gedeelten van een maand worden verwaarloosd.
10	Deeltijdfactor	het aantal schriftelijk overeengekomen arbeidsuren per week gedeeld door de standaard arbeidsduur.
11	Deeltijdwerker	de Deelnemer waarmee schriftelijk een arbeidstijd is overeengekomen welke korter is dan de standaard arbeidsduur.
12	Feitelijke Pensioendatum	de in afwijking van de Pensioenrichtdatum door de Deelnemer gekozen Pensioenrichtdatum. De Feitelijke Pensioendatum dient samen te vallen met de eerste dag van een maand.

13	Fictief Pensioengevend salaris	het Pensioengevend salaris geldend op het onmiddellijk aan de prepensionering dan wel aan de premievrijstelling als bedoeld in artikel 13 voorafgaande tijdstip. Dit Pensioengevend salaris wordt jaarlijks aangepast met de PMR factor. Het Fictief Pensioengevend salaris bedraagt niet meer dan het fiscaal maximaal in acht te nemen salaris voor de pensioenopbouw (in 2018: € 105.075).
14	Franchise	het deel van het (fictieve) Pensioengevend salaris waarover geen pensioen wordt opgebouwd. Bij aanvang van dit reglement bedraagt de Franchise € 14.261,00. De Franchise wordt jaarlijks verhoogd of verlaagd, voor het eerst op 1 januari 2007, met het percentage waarmee de AOW-uitkering voor een gehuwde is gewijzigd sinds de laatste aanpassing van de Franchise. M.i.v. 1 oktober 2008 wordt de Franchise jaarlijks op 1 oktober aangepast, zie hiervoor bijlage 11.
15	Gewezen Deelnemer	de werknemer of gewezen werknemer, wiens deelnemerschap in deze pensioenregeling vóór de Pensioenrichtdatum anders dan door overlijden is beëindigd en die ingevolge dit reglement aanspraak kan maken op pensioen jegens de Stichting.
16	Gewogen toekomstige deelnemersjaren	de Toekomstige deelnemersjaren rekening houdend met de dan actuele Deeltijdfactor.
17	Gewogen verstreken deelnemersjaren	de verstreken deelnemersjaren rekening houdend met de voor de betreffende jaren geldende Deeltijdfactor(en).
18	Herverzekeraar	de verzekeringsmaatschappij(en), die op grond van de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van levensverzekeraar mag uitoefenen, waarbij de Stichting de uit dit reglement voortvloeiende pensioenverplichtingen heeft verzekerd.
19	Kind	<ul style="list-style-type: none"> a. het kind waarmee de (gewezen) Deelnemer als ouder in familierechtelijke betrekking staat. b. het pleeg- of stiefkind, voor wie de (gewezen) Deelnemer de zorg voor het onderhoud en de opvoeding draagt, alsof het een eigen kind is.
20	Levenspartner	<ul style="list-style-type: none"> a. degene met wie de (gewezen) Deelnemer is gehuwd, mits het huwelijk is voltrokken vóór de Feitelijke Pensioendatum, danwel uiterlijk de Pensioenrichtdatum. Met huwelijk wordt

		gelijkgesteld de registratie bij de burgerlijke stand van de door de ongehuwde (gewezen) Deelnemer aangegane partnerrelatie.
		b. de ongehuwde persoon die geen verwant in de rechte lijn is van de (gewezen) Deelnemer, met wie de ongehuwde Deelnemer blijkens een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst, gedurende ten minste een half jaar een gezamenlijke huishouding voert en die door de Deelnemer schriftelijk - onder overlegging van een kopie van de samenlevingsovereenkomst - is aangemeld bij de Stichting, waarbij de partner deze aanmelding voor akkoord heeft meeondertekend. De erkenning als partner volgens dit lid gaat in zodra het Bestuur de aanmelding schriftelijk heeft geaccepteerd. De Deelnemer ontvangt van deze acceptatie een schriftelijke bevestiging. Het Bestuur zal alleen dan een partner erkennen, indien het partnerschap voor de Feitelijke Pensioendatum doch uiterlijk de Pensioenrichtdatum is aangevangen en bij de Stichting is aangemeld.
		Op enig moment kan er slechts sprake zijn van één Levenspartner.
21	Opbouwpercentage	Jaarlijks door de Stichting vast te stellen percentage voor de opbouw van levenslang ouderdomspensioen in dat jaar. Een overzicht van de van jaar tot jaar geldende opbouwpercentages is vastgelegd in bijlage 10 bij dit pensioenreglement. De jaarlijks geldende opbouwpercentages voor ouderdoms-, (tijdelijk) partner- en wezenpensioen belopen niet meer dan de in de Wet LB opgenomen maxima.
22	Pensioendatum	voor het levenslang ouderdomspensioen dat tot 1 januari 2014 is opgebouwd, is de pensioeningangsdatum vastgesteld op de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 65 jaar wordt.

23	Pensioengerechtigde	diegene die pensioengerechtigd is en die krachtens de bepalingen van dit reglement periodieke pensioenuitkeringen ontvangt dan wel de (gewezen) Deelnemer die de reglementaire ingangsdatum van de periodieke pensioenuitkeringen heeft uitgesteld naar een latere ingangsdatum.
24	Pensioengevend salaris	12,96 maal het overeengekomen bruto maandsalaris, uitgaande van de standaard arbeidsduur. Het Pensioengevend salaris bedraagt niet meer dan het fiscaal maximaal in acht te nemen salaris voor de pensioenopbouw (in 2018: € 105.075).
25	Pensioengrondslag	het (Fictieve) Pensioengevend salaris verminderd met de Franchise.
26	Pensioeningangsdatum ⁶⁷	voor het levenslang ouderdomspensioen dat vanaf 1 januari 2014 is opgebouwd, is de pensioeningangsdatum vastgesteld op de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 67 jaar wordt.
27	Pensioenkapitaal	De som van de bijdragen minus kosten plus rendement uit hoofde van de Pensioenbijspaarregeling.
28	Pensioenrecht	Het recht op een ingegaan pensioen, uitgezonderd overeengekomen voorwaardelijke toeslagverlening.
29	Pensioenreglement 2004	het pensioenreglement Ernst & Young 2004 dat in werking is getreden op 31 december 2004.
30	Pensioenrichtdatum	tot 1 januari 2014 de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 65 jaar wordt. Vanaf 1 januari 2014 de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) deelnemer 67 jaar wordt.
31	Pensioenwet	Wet van 7 december 2006 houdende regels betreffende pensioenen.
32	PMR factor	de door de Werkgever vastgestelde factor waarmee de salarissen worden aangepast ten behoeve van koopkrachtbehoud. Zie bijlage 12
33	Prepensioenreglement	het prepensioenreglement Ernst & Young 2006 dat in werking is getreden op 31 december 2006.

34	Prijsontwikkeling	de stijging van het door het Centraal Bureau voor de Statistiek gepubliceerde consumentenprijsindex voor alle huishoudens (afgeleid), basisjaar 2000 of een daarvoor in de plaats tredende reeks, periode oktober tot oktober.
35	Ruilvoet	de verhouding tussen het in te ruilen pensioen en het daarvoor in te kopen pensioen.
36	Scheiding	<ul style="list-style-type: none"> a. echtscheiding, anders dan door omzetting van het huwelijk in een geregistreerd partnerschap; b. scheiding van tafel en bed; c. ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed; d. beëindiging van het geregistreerd partnerschap anders dan door de dood, vermissing of omzetting van het geregistreerd partnerschap in een huwelijk; e. beëindiging van de gezamenlijke huishouding als bedoeld in lid 29 sub b anders dan door de dood, vermissing, of omzetting van de gezamenlijke huishouding in een huwelijk of geregistreerd partnerschap.
37	Standaard arbeidsduur	arbeidsduur van veertig uur per week.
38	Statuten	de Statuten van de Stichting.
39	Stichting	de Stichting Pensioenfonds Ernst & Young.
40	Te bereiken levenslang ouderdomspensioen	<p>het pensioen dat ingevolge de Basisregeling zal worden uitgekeerd indien er tot aan de Pensioenrichtdatum geen wijzigingen optreden in Pensioengrondslag en Deeltijdfactor en er geen verdere indexering wordt toegepast.</p> <p>Het te bereiken ouderdomspensioen op enig moment is het totaal van het reeds opgebouwde ouderdomspensioen op dat moment plus de Pensioengrondslag maal het in enig jaar volgens bijlage 10 geldende opbouwpercentage maal het aantal Gewogen toekomstige deelnemersjaren op dat moment. Het opbouwpercentage wordt jaarlijks aangepast, zodat de hoogte van het te bereiken levenslang ouderdomspensioen niet zeker is.</p>

41	Toekomstig deelnemersjaar	elk jaar dat de Deelnemer in de toekomst in de pensioenregeling kan zijn opgenomen. Gedeelten van een jaar worden naar evenredigheid in aanmerking genomen, waarbij een jaar gesteld wordt op 12 maanden en gedeelten van een maand worden verwaarloosd.
42	Volle wees	Het kind waarvan de ouders, zijnde zowel de (gewezen) deelnemer als de partner, dan wel de persoon, die (hoewel geen partner) het kind als eigen kind heeft onderhouden en opgevoed, zijn overleden.
43	WAO	Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.
44	Werkgever	Ernst & Young Nederland LLP, Ernst & Young Accountants LLP, Ernst & Young Actuarissen B.V., Ernst & Young Belastingadviseurs LLP, alsmede door de Board of Directors van Ernst & Young Nederland LLP aan te wijzen gelieerde entiteiten.
45	Werknemer	de persoon die een arbeidsovereenkomst heeft gesloten met de Werkgever met uitzondering van stagiaires werkzaam op basis van een stage-overeenkomst.
46	Wet verevening	Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.
47	WIA	Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.
48	WSF/WTOS	Wet studiefinanciering 2000 / Wet tegemoetkoming onderwijsbijdrage en schoolkosten.

Artikel 2 Deelnemerschap

- 1 Deelnemer is de Werknemer die op 31 december 2006 bij de Werkgever in dienst is dan wel nadien bij de Werkgever in dienst is getreden op grond van een arbeidsovereenkomst naar Nederlands recht en die zijn standplaats heeft in Nederland. Eén en ander met in achtneming van het bepaalde in lid 3 van dit artikel en indien niet anders met de werknemer is overeengekomen in het kader van een overgang van onderneming, bedrijfsfusie of aandelenfusie.
- 2 Als Deelnemer wordt tevens aangemerkt de Werknemer met een arbeidsovereenkomst naar Nederlands recht die in het kader van een uitzending werkzaamheden buiten Nederland verricht, doch uitsluitend indien de uitzending vanuit Nederland plaats vindt en een tijdelijk karakter heeft, waarbij onder tijdelijk tevens detachering in de zin van artikel 1 van de PW wordt verstaan.

- 3 Een tijdelijk naar Nederland uitgezonden Werknemer is geen Deelnemer indien en voor zolang de arbeidsovereenkomst met de buitenlandse (aan) EY (gelieerde) entiteit blijft voortbestaan tijdens de tijdelijke uitzending naar Nederland, ongeacht of de werkzaamheden in Nederland worden uitgevoerd op basis van een arbeidsovereenkomst met de Werkgever of niet.

Het bepaalde in dit lid is van toepassing op alle tijdelijke uitzendingen naar Nederland die aanvangen op of na 1 januari 2015.

- 4 Het deelnemerschap vangt aan per de datum waarop aan het in lid 1 en/of lid 2 gestelde is voldaan.
- 5 Bij opnemng in de pensioenregeling ontvangt de Deelnemer het Pensioen 1-2-3. Het Pensioen 1-2-3 is ook digitaal te raadplegen op de website van de Stichting.
- 6 Dit artikel wordt in internationale verhoudingen toegepast met inachtneming van de toepasselijke fiscale regelgeving, waaronder het in belastingverdragen bepaalde.

Artikel 3 Einde deelnemerschap

- 1 Het deelnemerschap eindigt bij uitdiensttreding of bij eerder overlijden van de Deelnemer, uiterlijk echter op de Pensioenrichtdatum.
- 2 Indien het dienstverband met de Werkgever vóór de Pensioenrichtdatum wordt beëindigd doordat de Deelnemer aansluitend aan het dienstverband op een eerdere datum dan de Pensioenrichtdatum met prepensioen gaat, zal, het deelnemerschap blijven voortbestaan tot de eerste dag van de maand waarin de prepensioengerechtigde de 65-jarige leeftijd bereikt, echter maximaal voor een periode van vijf jaar, te rekenen vanaf de Feitelijke prepensioendatum conform het prepensioenreglement. De pensioenopbouw zal daarbij plaatsvinden op basis van het Fictief Pensioengevend salaris.
- 3 Het Bestuur kan ten gunste van een Werknemer afwijken van de in de artikelen 2 en 3 gestelde voorwaarden met betrekking tot het deelnemerschap.

Artikel 4 Uitkeringswijze

- 1 De pensioenen worden door of namens de Stichting uitgekeerd in maandelijkse termijnen achteraf onder inhouding van de wettelijk verschuldigde heffingen en andere verplichte inhoudingen
- 2 De maanduitkering bedraagt een twaalfde deel van het jaarlijks pensioen.
- 3 De uitkering wordt vastgesteld in een Nederlands wettig betaalmiddel.

B De Basisregeling

Artikel 5 Aanspraken

- 1 De (gewezen) Deelnemer heeft aanspraak op:
 - a. levenslang ouderdompensioen;
 - b. levenslang partnerpensioen bij zijn overlijden;
 - c. ANW-hiaatpensioen bij zijn overlijden tijdens het dienstverband met de Werkgever;
 - d. wezenpensioen bij zijn overlijden tijdens het dienstverband met de Werkgever.
- 2 De uit de aanspraken voortvloeiende verplichtingen worden door de Stichting bij de Herverzekeraar door verzekering gedekt. De verzekering gaat in op het tijdstip van het ontstaan van de pensioenaanspraak.
- 3 De pensioenen die op basis van dit reglement verkregen kunnen worden, zijn gebonden aan de maxima, nader omschreven in artikel 23 van dit pensioenreglement.

Artikel 6 Financiering

- 1 Gedurende de looptijd van een premieafsprake is sprake van een vaste premie uitgedrukt als percentage van de som van de Pensioengevende salarissen van de Deelnemers aan de pensioenregeling, rekening houdend met de bijbehorende Deeltijdfactoren, ontleend aan het actievenbestand per 1 januari van het jaar voorafgaand aan de nieuwe looptijd van een premieafsprake. Het percentage zal in beginsel iedere drie jaar opnieuw worden vastgesteld. Met het voldoen van zijn bijdragen aan de Stichting zoals omschreven in dit artikel, heeft de Werkgever aan al zijn financiële verplichtingen uit hoofde van dit pensioenreglement jegens de Stichting voldaan. Jaarlijks bepaalt de Stichting het opbouwpercentage als genoemd in artikel 8, lid 1 van dit reglement aan de hand van de door de Werkgever in enig jaar te betalen premie.
- 2 Jaarlijks wordt het in dat jaar opgebouwde levenslange ouderdompensioen tegen koopsom ingekocht.
- 3 Het levenslange partnerpensioen wordt jaarlijks, in het jaar waarin de aanspraak ontstaat, tegen koopsom ingekocht en, voor zover niet ingekocht, tegen risicopremie verzekerd.
- 4 Het wezenpensioen, ANW-hiaatpensioen en de arbeidsongeschiktheidsdekking worden verzekerd tegen risicopremie.

- 5 De kosten, waaronder de in lid 1 bedoelde premieafpraak, voor de in dit pensioenreglement vastgelegde pensioenregeling komen, met uitzondering van de in artikel 12 bedoelde bijdrage van de Deelnemer en de in de artikelen 14 en 15 bedoelde mogelijkheid tot bijsparen, ten laste van de Werkgever.
- 6 Indien de bijdragen ten behoeve van de pensioenregeling onvoldoende mochten blijken ter financiering van de pensioenaanspraken, zullen, nadat voorzover mogelijk eerst de algemene kosten van de Stichting zijn voldaan, de uit dit pensioenreglement voortvloeiende nog niet opgebouwde pensioenaanspraken en de pensioenaanspraken op risicobasis als volgt worden verminderd:
 - a. uit de beschikbare bijdragen worden voorzover mogelijk de in lid 5 bedoelde pensioenaanspraken gefinancierd, en
 - b. uit het na toepassing van a resterende saldo worden voorzover mogelijk de in lid 2, 3 en 4 bedoelde pensioenaanspraken naar evenredigheid gefinancierd.

Artikel 7 Vaststelling Pensioengrondslag en Deeltijdfactor

De Pensioengrondslag en de Deeltijdfactor worden vastgesteld bij de aanvang van het deelnemerschap en vervolgens bij wijziging per de dag van wijziging.

Artikel 8 Levenslang ouderdomspensioen

- 1 De pensioenovereenkomst betreft een uitkeringsovereenkomst, waarbij jaarlijks voor de premie een periodieke uitkering wordt ingekocht. Het Opbouwpercentage wordt jaarlijks, per 1 januari opnieuw vastgesteld, zoals bepaald in artikel 6, lid 1 van dit reglement.
- 2 Voor Deeltijdwerkers wordt gerekend met de gewogen deelnemersjaren.
- 3 Het totaal tot 1 januari 2014 opgebouwde levenslang ouderdomspensioen gaat in bij in leven zijn van de (gewezen) Deelnemer op de Pensioendatum en het totaal vanaf 1 januari 2014 opgebouwde levenslang ouderdomspensioen gaat in bij in leven zijn van de (gewezen) Deelnemer op de Pensioeningangsdatum⁶⁷ en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de Pensioengerechtigde overlijdt.
- 4 De nog niet opgebouwde pensioenaanspraken worden overeenkomstig artikel 6 verminderd indien de bijdragen van de Werkgever in enig jaar onvoldoende mochten blijken ter financiering van de pensioenaanspraken.

Artikel 9 Partnerpensioen

- 1 Jaarlijks wordt op basis van de uitkeringsovereenkomst voor elk deelnemersjaar, te rekenen vanaf 31 december 2006 dan wel vanaf een later tijdstip van aanvang van het deelnemerschap tot en met 31 december 2017 of een eerdere datum waarop het deelnemerschap is beëindigd, aan de Deelnemer een aanspraak op levenslang partnerpensioen toegekend ter grootte van 75% van het in dat jaar door de Deelnemer opgebouwde levenslang ouderdomspensioen. Vanaf 1 januari 2018 dan wel vanaf een later tijdstip van aanvang van het deelnemerschap wordt aan de Deelnemer een aanspraak op levenslang partnerpensioen toegekend ter grootte van 1,3125% van de Pensioengrondslag per jaar.
- 2 In geval van overlijden van de Deelnemer tijdens het deelnemerschap bedraagt op basis van de uitkeringsovereenkomst het levenslange partnerpensioen 75% van het levenslang ouderdomspensioen zoals dat tot en met 31 december 2017 is opgebouwd vermeerderd met 1,3125% van de Pensioengrondslag per jaar vanaf 1 januari 2018 tot de Pensioenrichtdatum. Voor de toepassing van deze bepaling wordt tevens het over aaneengesloten deelnemersjaren vanaf 1 januari 1997 opgebouwde levenslang ouderdomspensioen uit hoofde van voorgaande pensioenreglementen van de Stichting mede in aanmerking genomen.
- 3 Het ANW-hiaatpensioen wordt toegekend als de Levenspartner van de overleden Deelnemer geen recht heeft op een uitkering uit hoofde van de ANW. De beoordeling van het recht op ANW-hiaatpensioen vindt plaats per de overlijdensdatum. Als de feitelijke ANW-uitkering op een later moment wordt gewijzigd, heeft dat geen invloed op het recht op ANW-hiaatpensioen. Het ANW-hiaatpensioen is op basis van de uitkeringsovereenkomst gelijk aan het maximale uitkeringsbedrag uit hoofde van de ANW, inclusief vakantiegeld (per 1 januari 2015 bedraagt deze uitkering € 14.659), vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor die geldt op het moment van overlijden.
- 4 Het levenslange partnerpensioen gaat in op de dag dat de (gewezen) Deelnemer overlijdt en wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de Levenspartner overlijdt.
- 5 Het ANW-hiaatpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de Deelnemer vóór de Feitelijke Pensioendatum, maar uiterlijk vóór de Pensioenrichtdatum overlijdt en wordt uitgekeerd tot uiterlijk de eerste dag van de maand waarin de Levenspartner de 67-jarige leeftijd bereikt, dan wel, bij overlijden vóór het hiervoor genoemde tijdstip tot en met de laatste dag van de maand waarin de Levenspartner overlijdt.
- 6 De nog niet opgebouwde pensioenaanspraken en de pensioenaanspraken op risicobasis worden overeenkomstig artikel 6 verminderd, indien de bijdragen van de Werkgever in enig jaar onvoldoende mochten blijken ter financiering van de pensioenaanspraken.

Artikel 10 Wezenpensioen

- 1 Pensioengerechtigd is het Kind dat:
 - a. jonger is dan 21 jaar;
 - b. 21 jaar of ouder is doch nog geen 27 jaar, én hetzij studerend is in de zin van de WSF/WTOS, hetzij in het lopende kalenderjaar ten gevolge van ziekte of gebreken niet in staat is om met arbeid 55% te verdienen van hetgeen lichamelijk en geestelijk gezonde Kinderen, die overigens in gelijke omstandigheden verkeren, kunnen verdienen en daartoe ook, hetzij in het afgelopen jaar niet in staat is geweest, hetzij vermoedelijk in het eerstkomende kalenderjaar niet in staat zal zijn.
- 2 Het jaarlijks wezenpensioen bedraagt op basis van de uitkeringsovereenkomst bij overlijden van de Deelnemer vóór de Feitelijke Pensioendatum, maar uiterlijk vóór de Pensioenrichtdatum per kind 14% van het levenslang ouderdompensioen zoals dat tot en met 31 december 2017 is opgebouwd, vermeerderd met 0,245% van de Pensioengrondslag per jaar vanaf 1 januari 2018 tot de Pensioenrichtdatum, voor zover dat nog niet is ingegaan doch met een maximum van 9% van het Pensioengevend salaris (naar rato van de som van de gewogen verstreken deelnemersjaren en de toekomstige gewogen deelnemersjaren) in het jaar van overlijden. Voor de toepassing van deze bepaling wordt tevens het over aaneengesloten deelnemersjaren vanaf 1 januari 1997 opgebouwde levenslang ouderdompensioen uit hoofde van voorgaande pensioenreglementen van de Stichting, mede in aanmerking genomen.
- 3 Het wezenpensioen wordt verdubbeld vanaf de eerste van de maand waarin het Kind volle wees wordt.
- 4 Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de Deelnemer overlijdt, maar niet eerder dan de dag waarop het Kind pensioengerechtigd wordt. Het wezenpensioen wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin het Kind ophoudt pensioengerechtigd te zijn of overlijdt.

Artikel 11 Bedrijfstakpensioenfondsen

- 1 Voor de Deelnemers, zoals omschreven in artikel 2 van dit reglement, die tevens verplicht Deelnemer zijn aan een verplicht Bedrijfstakpensioenfonds, geldt dat de in enig jaar volgens het bij de genoemde pensioenfondsen geldende pensioenreglement opgebouwde aanspraken in mindering zullen worden gebracht op de op te bouwen aanspraken zoals beschreven in de artikelen 8, 9 en 10 van dit reglement. Dit betekent dat eventuele vermindering van pensioenaanspraken en -rechten binnen het Bedrijfstakpensioenfonds naar aanleiding van de financiële positie van genoemde pensioenfondsen niet leidt tot nadere aanvullende pensioenopbouw bij Stichting Pensioenfonds Ernst & Young.
- 2 Rekening houdend met hetgeen omschreven in lid 1 zal de pensioenaanspraak binnen onderhavig pensioenreglement nooit negatief kunnen zijn.

Artikel 12 Bijdrage Deelnemer in de Basisregeling

De Deelnemer die op of na 1 oktober 2013 in dienst treedt bij de Werkgever, is een bijdrage verschuldigd voor de, uit hoofde van de Basisregeling (hoofdstuk B in dit reglement en volgende reglementen die daarvoor in de plaats treden) toegekende aanspraken. De hoogte van deze bijdrage is 4% (2015) van de pensioengrondslag per jaar. Deze bijdrage wordt in maandelijkse termijnen door de Werkgever op het maandsalaris van de Deelnemer ingehouden.

Deelnemers die voor 1 oktober 2013 in dienst getreden zijn bij de Werkgever, zijn geen bijdrage verschuldigd voor de, uit hoofde van de Basisregeling (hoofdstuk B in dit reglement) toegekende aanspraken.

Artikel 13 Arbeidsongeschiktheid

- 1 Zodra de Deelnemer geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt, in de zin van de WAO van ten minste 15% of in de zin van de WIA van ten minste 35%, behoudt hij met inachtneming van het in dit artikel bepaalde, de opbouw van aanspraken op pensioen ingevolge de Basisregeling (hoofdstuk B in dit reglement en volgende reglementen die daarvoor in de plaats treden) die hij bij de voortzetting van het deelnemerschap tot de Pensioenrichtdatum of tot eerder overlijden bij hetzelfde Pensioengevend salaris zou hebben verkregen.
- 2 De berekening van de in het vorige lid bedoelde aanspraken geschiedt op basis van het Fictief pensioengevend salaris, zoals dat geldt op het tijdstip voorafgaand aan het tijdstip van invalideren, vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor die geldt op de dag onmiddellijk voorafgaand aan de eerste ziektedag van Deelnemer.
- 3 De mate van voortzetting van deelnemerschap wordt vastgesteld op basis van de mate van arbeidsongeschiktheid conform de WIA, berekend volgens onderstaande tabel.

Mate van arbeidsongeschiktheid (%)			Voortzetting deelnemerschap (%)
0	-	35	0
35	-	45	40
45	-	55	50
55	-	65	60
65	-	80	72,50
80	-	100	100

Indien de WAO op de Deelnemer van toepassing is, wordt voor de toepassing van deze bepaling WAO in plaats van WIA gelezen en wordt de mate van voortzetting van deelnemerschap vastgesteld op basis van onderstaande tabel.

Mate van arbeids- ongeschiktheid (%)			Voortzetting deelnemerschap (%)
0	-	15	0
15	-	25	20
25	-	35	30
35	-	45	40
45	-	55	50
55	-	65	60
65	-	80	72,5
80	-	100	100

- 4 Voor zover de pensioenopbouw op basis van het bepaalde in dit artikel wordt voortgezet, wordt het Pensioengevend salaris van de Deelnemer jaarlijks aangepast met de PMR factor.
- 5 Voor het gedeelte van de pensioenopbouw dat niet wordt voortgezet conform het bepaalde in dit artikel, worden de aanspraken, indien en voor zover het dienstverband wordt voortgezet, berekend met inachtneming van de bepalingen in artikel 29.

**C Bijspaarregeling voor extra, levenslang ouderdomspensioen en levenslang
partnerpensioen**

Artikel 14 Bijspaarmogelijkheid

- 1 De Deelnemer heeft op basis van de premieovereenkomst het recht om vrijwillig en voor eigen rekening en risico op een pensioenspaarrekening voor een pensioenkapitaal te sparen door middel van aanvullende bijdragen. Het pensioenkapitaal is bestemd voor de aankoop van levenslang ouderdomspensioen met Pensioeningangsdatum⁶⁷ ten behoeve van de (gewezen) Deelnemer en voor de aankoop van levenslang partnerpensioen. De Stichting zal de ingelegde bijdragen (laten) beheren, maar is niet aansprakelijk voor behaalde rendementen op de ingelegde gelden.
2. Op het volgens lid 1 van dit artikel aangekochte levenslang ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen zijn de flexibiliseringsmogelijkheden als genoemd in de artikelen 26 tot en met 28C van dit reglement van toepassing.
3. De jaarlijkse bijdrage kan nooit hoger zijn dan het bij de leeftijd van de Deelnemer vermelde percentage in onderstaande tabel. De maximum bijdrage op jaarbasis wordt bepaald door de Pensioengrondslag te vermenigvuldigen met het van toepassing zijnde percentage uit de tabel.
- 4 Bij een deeltijd dienstverband worden de percentages vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor.
- 5 De bijdrage wordt pas belegd nadat de Deelnemer op de hiervoor door ING IM beschikbaar gestelde internetsite heeft aangegeven op welke wijze de bijdrage belegd dient te worden. Het Bestuur is, met in achtneming van de ter zake geldende wet- en regelgeving, bevoegd de beleggingsmogelijkheden te wijzigen en het reeds belegde Pensioenkapitaal om te zetten op basis van de gewijzigde beleggingsmogelijkheden.

Tabel Maximale jaarlijkse bijdrage voor aankoop levenslang ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen

Leeftijd Deelnemer	Percentage van de pensioengrondslag
Vanaf 15 tot 20	0,2
Vanaf 20 tot 25	0,2
Vanaf 25 tot 30	0,3
Vanaf 30 tot 35	0,3
Vanaf 35 tot 40	0,4
Vanaf 40 tot 45	0,5
Vanaf 45 tot 50	0,6
Vanaf 50 tot 55	0,8
Vanaf 55 tot 60	1,0
Vanaf 60 tot 65	1,3
Vanaf 65 tot 67	1,5

Artikel 15 Pensioenbijspaarrekening

- 1 De bijdragen worden door de Werkgever in twaalf maandelijks termijnen op het salaris van de Deelnemer ingehouden.
- 2 De in lid 1 bedoelde bijdragen worden direct gestort op de ten name van de Deelnemer staande pensioenspaarrekening.
- 3 Ter dekking van de kosten van administratie en van aan- en verkoop van beleggingen worden bij de Deelnemer kosten in rekening gebracht. De hoogte van de in rekening te brengen kosten worden jaarlijks door het Bestuur vastgesteld.
- 4 Bij in leven zijn van de (gewezen) Deelnemer op de Pensioenrichtdatum wordt het Pensioenkapitaal aangewend voor de aankoop van een levenslang ouderdomspensioen met Pensioeningangsdatum 67 ten behoeve van de (gewezen) Deelnemer en de aankoop van levenslang partnerpensioen. Het Bestuur stelt, periodiek, voor een bepaalde periode, voor de aankoop van het levenslang ouderdomspensioen aankooptarieven vast op een zodanige wijze dat die voor mannen en vrouwen gelijk zijn. De door het Bestuur vastgestelde tarieven zijn opgenomen in Bijlage 1. Bij wijziging van de tarieven wordt Bijlage 1 gewijzigd.
- 5 Bij overlijden van de (gewezen) Deelnemer vóór de Pensioenrichtdatum, wordt het gespaarde Pensioenkapitaal aangewend voor de aankoop van levenslang partnerpensioen en /of wezenpensioen tot het fiscaal toegestane maximum. Een eventueel surplus wordt in een bedrag ineens uitgekeerd aan de partner en, indien de partner is overleden of bij ontbreken van een partner, aan het Kind dat pensioengerechtigd is op grond van artikel 10 lid 1. De uitkering van het bedrag ineens wordt, onder aftrek van de wettelijke inhoudingen, aan de rechthebbende uitgekeerd. Indien op het tijdstip van overlijden van

de (gewezen) Deelnemer er geen partner noch pensioengerechtigde Kinderen zijn, vervalt het gespaarde Pensioenkapitaal aan de Stichting.

- 6 Het Bestuur stelt periodiek, voor een bepaalde periode, voor de aankoop van het levenslange partnerpensioen en wezenpensioen aankooptarieven vast op een zodanige wijze dat die voor mannen en vrouwen gelijk zijn. De door het Bestuur vastgestelde tarieven zijn opgenomen in Bijlage 2. Bij wijziging van de tarieven wordt Bijlage 2 gewijzigd.

D Overige bepalingen

Artikel 16 Scheiding

- 1 Bij Scheiding, anders dan scheiding van tafel en bed, van een (gewezen) Deelnemer, verkrijgt de gewezen Levenspartner, genoemd in artikel 1 lid 20, recht op (een deel van) het levenslange partnerpensioen, als bedoeld in artikel 9, lid 1, en artikel 14, lid 1.
- 2 De hoogte van het levenslange partnerpensioen waarop de gewezen Levenspartner recht behoudt is gelijk aan het premievrije levenslange partnerpensioen dat de Deelnemer zou hebben gekregen als op de dag van Scheiding het deelnemerschap anders dan door overlijden zou zijn beëindigd. Vindt de Scheiding plaats op of na de dag van beëindiging van het deelnemerschap, dan is de hoogte van het levenslange partnerpensioen gelijk aan het levenslange partnerpensioen op de dag van beëindiging van het deelnemerschap. De Stichting verstrekt de gewezen Levenspartner een opgave van de pensioenaanspraken waarop deze recht behoudt.
- 3 Het in de leden 1 en 2 bepaalde vindt geen toepassing indien overeenkomstig de desbetreffende wettelijke bepalingen anders is overeengekomen en de Stichting hiermee instemt en bereid is de hieruit voortvloeiende wijziging van het risico te dekken dan wel het niveau van de uitkering aan te passen.

Alle kosten hiervoor komen voor rekening van de belanghebbenden en worden door de Stichting aan belanghebbenden gefactureerd. De wijzigingen worden pas doorgevoerd, nadat voornoemde factuur binnen de in de factuur aangegeven termijn(en) aan de Stichting is voldaan.

Een verzoek als hiervoor bedoeld wordt schriftelijk bij de Stichting ingediend op een door de Stichting aan te geven wijze.

- 4 Een gewezen Levenspartner heeft het recht om levenslang partnerpensioen waarop de gewezen Levenspartner recht heeft over te dragen aan een eerdere of latere Levenspartner van de (gewezen) Deelnemer, mits de overdracht onherroepelijk is en de Stichting bereid is de hieruit voortvloeiende wijziging van het risico te dekken. De overdracht dient te worden overeengekomen bij notarieel verleden akte.

Alle kosten hiervoor komen voor rekening van de belanghebbenden en worden door de Stichting aan belanghebbenden gefactureerd.

Het verzoek tot overdracht dient schriftelijk bij de Stichting te worden ingediend op een door de Stichting aan te geven wijze.

- 5 In geval van Scheiding heeft de gewezen Levenspartner, genoemd onder artikel 1, lid 20 sub a jegens de Stichting recht op uitbetaling van 50% van het levenslang

ouderdomspensioen dat tijdens het huwelijk is opgebouwd uit hoofde van artikelen 8 en 15, mits:

- de Scheiding door de (gewezen) Deelnemer of de gewezen Levenspartner binnen twee jaar na het tijdstip van Scheiding bij de Stichting door middel van een wettelijk voorgeschreven formulier is gemeld; en
- het tijdstip van Scheiding ligt na 30 april 1995.

- 6 De verdeling van het levenslang ouderdomspensioen geschiedt met inachtneming van het bij of krachtens de Wet verevening bepaalde.
- 7 De uitbetaling van het levenslang ouderdomspensioen aan de gewezen Levenspartner gaat in op de (Feitelijke) Pensioen(richt)datum. Het recht op uitbetaling aan de gewezen Levenspartner eindigt op de laatste dag van de maand waarin de (gewezen) Deelnemer of de gewezen Levenspartner overlijdt, dan wel door de Stichting de schriftelijke mededeling van beiden is ontvangen, dat zij met elkaar hertrouwd zijn of - in geval van scheiding van tafel en bed - de scheiding van tafel en bed is opgeheven, anders dan door ontbinding van het huwelijk, dan wel met elkaar een geregistreerd partnerschap of een niet geregistreerd partnerschap zijn aangegaan.
- 8 De gewezen Levenspartner ontvangt van de Stichting een bewijs van de verdeling van het levenslang ouderdomspensioen.
- 9 Bij huwelijkse voorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst met het oog op de Scheiding kan verdeling van ouderdomspensioen uitdrukkelijk zijn uitgesloten, dan wel een binnen het wettelijke kader vallende afwijkende regeling zijn getroffen.
- 10 Een afwijkende regeling waarbij het in lid 5 genoemde ouderdomspensioen en het in lid 1 genoemde partnerpensioen worden omgezet in een eigen levenslang ouderdomspensioen (conversie) van de gewezen Levenspartner is slechts geldig, indien de Stichting bereid is de hieruit voortvloeiende wijziging van het risico te dekken en er voor de Stichting en de Werkgever geen kosten uit voortvloeien. De kosten worden door middel van een factuur doorberekend aan de belanghebbenden. De wijzigingen worden pas doorgevoerd, nadat voornoemde factuur binnen de in de factuur aangegeven termijn(en) aan de Stichting is voldaan.
- 11 Voor iedere afwijkende regeling geldt dat de Stichting daaraan slechts is gebonden indien de Stichting binnen twee jaar na de Scheiding een gewaarmerkt afschrift van die overeenkomst heeft ontvangen. Die gebondenheid geldt slechts voor de periode gelegen na de ontvangst van dat afschrift.
- 12 Als het deel van het levenslang ouderdomspensioen waarop bij Scheiding recht op uitbetaling ontstaat minder is dan het bedrag, bedoeld in artikel 66, lid 1, van de Pensioenwet, vindt het bepaalde in de leden 5 tot en met 11 geen toepassing.

Artikel 17 Beëindiging niet geregistreerde partnerrelatie

Het bepaalde in artikel 16 lid 5 is van overeenkomstige toepassing in het geval van artikel 1 lid 37 sub e, indien de (gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde en de niet geregistreerde Levenspartner, bij notarieel verleden akte of bij een schriftelijke overeenkomst, opgemaakt met het oog op de beëindiging van hun gemeenschappelijke huishouding, een regeling voor pensioenverevening of conversie hebben getroffen. De Stichting is slechts gebonden aan de overeenkomst indien betrokkenen binnen twee jaar na het eindigen van de gemeenschappelijke huishouding een gewaarmerkt afschrift of uittreksel van de overeenkomst aan de Stichting hebben overgelegd. Die gebondenheid geldt slechts voor de periode gelegen na de ontvangst van dat afschrift.

Artikel 18 Voortijdige beëindiging deelneming

- 1 Indien het deelnemerschap eindigt anders dan door overlijden of het bereiken van de Pensioenrichtdatum, heeft de Deelnemer recht op:
 - a. de tot de datum einde deelnemerschap opgebouwde pensioenaanspraken, als bedoeld in artikel 8, lid 1 en artikel 9, lid 1 inclusief eventuele verhogingen uit hoofde van artikel 24;
 - b. het tot de datum einde deelnemerschap opgebouwde Pensioenkapitaal als bedoeld in artikel 15;
 - c. de pensioenaanspraken uit hoofde van artikel 34, lid 3.
- 2 Het in lid 1, onder b bedoelde Pensioenkapitaal wordt bij beëindiging van de deelneming omgezet in ouderdomspensioen met pensioeningangsdatum⁶⁷ als bedoeld in artikel 8, lid 1, en een levenslang partnerpensioen als bedoeld in artikel 9, lid 1. Op dit ouderdomspensioen en partnerpensioen is het bij of krachtens dit pensioenreglement bepaalde van toepassing, waaronder de in artikel 24 bedoelde voorwaardelijke toeslagverlening. De door het Bestuur vastgestelde tarieven zijn opgenomen in Bijlage 3. Bij wijziging van de tarieven wordt Bijlage 3 gewijzigd.
- 3 De rechten uit hoofde van het tegen risicopremie verzekerde deel van het levenslange partnerpensioen (artikel 9, lid 2), ANW-hiaatpensioen (artikel 9, lid 4), het wezenpensioen (artikel 10) en de aanspraak op voortzetting van het deelnemerschap bij arbeidsongeschiktheid (artikel 13) vervallen zonder waarde.
- 4 Van het deel van de verzekerde pensioenen waarop de gewezen Deelnemer recht behoudt, ontvangt de gewezen Deelnemer van de Stichting een opgave.
- 5 Indien en voor zover overeenkomstig artikel 13 voortzetting van pensioenopbouw is verleend wegens arbeidsongeschiktheid, vindt het in de voorgaande leden bepaalde plaats indien en voor zover de voortzetting van pensioenopbouw op de ontslagdatum niet geldt dan wel na die datum vervalt, tenzij de voortzetting wordt beëindigd in verband met de ingang van het levenslang ouderdomspensioen.

Artikel 19 Afkoop en waardeoverdracht klein pensioen bij beëindiging deelneming, bij ingang en echtscheiding

- 1 Afkoop van klein pensioen bij beëindiging van de deelneming of bij ingang van het pensioen is mogelijk indien en voor zover de afkoop voldoet aan de voorwaarden als opgenomen in artikel 66 van de PW.
- 2 Recht op waardeoverdracht van klein pensioen bestaat indien en voor zover voldaan wordt aan de gestelde voorwaarden in artikel 70a van de PW.

Artikel 20 Waardeoverdracht

- 1 In geval van een individuele beëindiging van het deelnemerschap anders dan door overlijden of het bereiken van de Pensioenrichtdatum, heeft de gewezen Deelnemer het recht om, conform het in de Pensioenwet bepaalde, de op dat tijdstip verkregen pensioenaanspraken af te kopen en de afkoopsom rechtstreeks te laten overmaken naar een volgens de Pensioenwet toegelaten pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever ten einde daar extra pensioenaanspraken te verwerven.
- 2 Bij een Inkomende waardeoverdracht van een Deelnemer wordt de inkomende pensioenreserve aangewend voor aankoop van levenslang ouderdoms- en partnerpensioen als bedoeld in artikel 8 lid 1 en artikel 9 lid 1. Voor het in te kopen levenslang ouderdomspensioen geldt vanaf 1 januari 2014 Pensioeningangsdatum⁶⁷.
- 3 Bovenstaande geldt met inachtneming van de vigerende wettelijke bepalingen inzake waardeoverdracht, onder andere de Wet op de loonbelasting 1964, het 'Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling' en de 'Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling'.

Artikel 21 Verplichtingen van de (gewezen) Deelnemer

- 1 Iedere (gewezen) Deelnemer is verplicht medewerking te verlenen aan de juiste uitvoering van dit reglement. Met name is de (gewezen) Deelnemer gehouden om aan de Stichting en de Herverzekeraar alle inlichtingen en gegevens te verstrekken die voor een goede uitvoering van het reglement en de uitbetaling van de pensioenen nodig zijn.
- 2 De Stichting en de Werkgever zijn niet aansprakelijk, indien een pensioen niet of niet juist is verzekerd doordat de (gewezen) Deelnemer niet, niet goed of niet tijdig aan de voor hem uit de in lid 1 voortvloeiende verplichtingen heeft voldaan.

Artikel 22 Voorbehoud Werkgever

- 1 De Werkgever behoudt zich het recht voor om ingeval van ingrijpende wijziging van omstandigheden zijn bijdragen in deze pensioenregeling dienovereenkomstig te verminderen of te beëindigen. Onder ingrijpende omstandigheden wordt onder meer verstaan:
 - a. een ontwikkeling of een situatie die zich voordoet en die, gezien doel en strekking van de regeling, een wijziging noodzakelijk maakt;
 - b. een wijziging of uitbreiding van wettelijke of wettelijk verplicht gestelde voorzieningen op pensioengebied of wettelijke sociale verzekeringen die in soortgelijke uitkeringen voorzien;
 - c. een zodanige financiële positie van de Werkgever dat deze de uitgaven voor onderhavige regeling niet meer toelaat.
- 2 Een herziening van deze bijdragen, op grond van het hiervoor in lid 1 onder a, b en c bepaalde, zal niet leiden tot aantasting van reeds opgebouwde pensioenaanspraken.

Artikel 23 Absolute maxima van de pensioenen

- 1 De pensioenen inclusief de voorwaardelijke toeslagen conform het bepaalde in artikel 24 gaan zowel per jaar als in totaal niet uit boven de fiscale grenzen die voor de in dit Reglement opgenomen pensioenregeling gelden bij en krachtens hoofdstuk IIB Wet Loonbelasting 1964.

Artikel 24 Voorwaardelijke toeslagen

- 2 Bij een normale ontwikkeling van de economie verwachten we op lange termijn dat we de pensioenen met ongeveer 60% van de inflatie kunnen verhogen. Door de huidige marktomstandigheden verwachten we echter dat de gemiddelde indexatie de komende jaren minder zal zijn.

Als de marktomstandigheden belangrijk slechter zijn dan verwacht, dan schatten we dat we de pensioenen met ongeveer 30% van de inflatie kunnen verhogen

Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast.

Voor deze voorwaardelijke indexatie is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De indexatie wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.

- 3 Indien het Bestuur besluit dat de pensioenaanspraken en pensioenrechten aangepast worden, dan geldt dit voor de navolgende pensioenen uit hoofde van dit reglement:
 - het ingegane ouderdomspensioen, levenslang partnerpensioen, tijdelijk partnerpensioen; wezenpensioen; en ANW-hiaatpensioen en de ingegane pensioenen die verworven zijn met het Pensioenkapitaal als bedoeld in artikel 14 en 15;

- de op deelnemersjaren voorafgaand aan het kalenderjaar van toekenning van de indexatie betrekking hebbende aanspraak op ouderdomspensioen, levenslang partnerpensioen en tijdelijk partnerpensioen, met uitzondering van het Pensioenkapitaal als bedoeld in artikel 14 en 15;
 - opgebouwde, nog niet ingegane pensioenaanspraken waarop aanspraak is blijven bestaan na beëindiging van het deelnemerschap als bedoeld in artikel 18 vóór de Pensioenrichtdatum, waaronder de pensioenaanspraken uit hoofde van artikel 34, lid 3.
- 4 De hiervoor genoemde pensioenen en pensioenaanspraken zullen in gelijke mate aangepast worden.
 - 5 Indexaties kunnen uitsluitend worden toegekend per 1 januari van enig jaar.
 - 6 Een indexatie kan niet negatief zijn.
 - 7 Een eenmaal toegekende indexatie maakt onderdeel uit van de pensioenrechten dan wel pensioenaanspraken.
 - 8 Over een genomen besluit als bedoeld in het eerste lid, zal het Bestuur de (gewezen) Deelnemers en Pensioengerechtigden informeren. Tevens zal het Bestuur de (gewezen) Deelnemers en Pensioengerechtigden er op wijzen dat indexaties geen recht zijn en dat het ook niet zeker is of en in hoeverre indexaties in de toekomst zullen worden toegekend en dat voor indexaties geen voorzieningen worden getroffen.
 - 9 Het pensioen, met inbegrip van toegekende indexaties, gaat zowel per jaar als in totaal niet uit boven een fiscaal maximaal geïndexeerd middelloonpensioen binnen de kaders van hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964.

Artikel 25 Uitruil van levenslang partnerpensioen in levenslang ouderdomspensioen

- 1 De (gewezen) Deelnemer heeft het recht om per de Feitelijke Pensioendatum van het levenslang ouderdomspensioen doch uiterlijk op de Pensioenrichtdatum geheel of gedeeltelijk afstand te doen van de aanspraak op het opgebouwde levenslange partnerpensioen, voor zover die aanspraken zijn ontstaan na 1 januari 2002, teneinde de aanspraak op levenslang ouderdomspensioen met Pensioendatum en/of Pensioeningangsdatum⁶⁷ te verhogen en wel onder de navolgende voorwaarden.
- 2 Het verzoek tot uitruil dient door de (gewezen) Deelnemer uiterlijk drie maanden vóór het moment van uitruil bij de Stichting te worden ingediend. Een eenmaal gemaakte keuze, waaronder tevens wordt verstaan het niet of, niet tijdig gebruikmaken van de keuzemogelijkheid tot uitruil, is onherroepelijk.
- 3 De begunstigde Levenspartner dient uitdrukkelijk schriftelijk in te stemmen met de uitruil.

- 4 De (gewezen) Deelnemer zonder Levenspartner verklaart schriftelijk dat op de ingangsdatum van het levenslang ouderdomspensioen geen Levenspartner aanwezig is, die aanspraak op levenslang partnerpensioen zou kunnen maken.
- 5 Het Bestuur stelt de Ruilvoet vast. De Ruilvoet wordt voor alle (gewezen) Deelnemers voor een bepaalde periode vastgesteld op een zodanige wijze dat sprake is van een voor mannen en vrouwen gelijke Ruilvoet. De vastgestelde Ruilvoet is vermeld in Bijlage 5. Bij wijziging van de Ruilvoet wordt Bijlage 5 gewijzigd.
- 6 De uitruil heeft geen invloed op de hoogte van een eventuele aanspraak op het levenslange partnerpensioen van een gewezen Levenspartner of op een aan de gewezen Levenspartner toekomend recht op uitbetaling van levenslang ouderdomspensioen krachtens de Wet verevening.

Artikel 26 Uitruil van levenslang ouderdomspensioen in levenslang partnerpensioen

- 1 De (gewezen) Deelnemer heeft het recht om bij beëindiging van het deelnemerschap en/of per de Feitelijke Pensioendatum van het levenslang ouderdomspensioen doch uiterlijk op de Pensioenrichtdatum geheel of gedeeltelijk afstand te doen van de aanspraak op dat pensioen teneinde de aanspraak op levenslang partnerpensioen te verhogen, waarbij de hoogte van het partnerpensioen maximaal 70% mag bedragen van het ouderdomspensioen dat resteert na uitruil, en wel onder de navolgende voorwaarden.
- 2 Het verzoek tot uitruil dient door de (gewezen) Deelnemer uiterlijk binnen drie maanden na beëindiging van het deelnemerschap danwel drie maanden vóór het moment van uitruil bij de Stichting te worden ingediend.
- 3 Het Bestuur stelt de Ruilvoet vast. De Ruilvoet wordt voor alle (gewezen) Deelnemers voor een bepaalde periode vastgesteld op een zodanige wijze dat sprake is van een voor mannen en vrouwen gelijke Ruilvoet. De vastgestelde Ruilvoet bij beëindiging van het dienstverband is vermeld in Bijlage 6 evenals de vastgestelde ruilvoet bij ingang van het ouderdomspensioen. Bij wijziging van de Ruilvoet wordt Bijlage 6 gewijzigd.
- 4 De uitruil heeft geen invloed op de hoogte van een eventuele aanspraak op een aan de gewezen Levenspartner toekomend recht op uitbetaling van levenslang ouderdomspensioen krachtens de Wet verevening.

Artikel 27 Variabilisering in de hoogte van het levenslang ouderdomspensioen

- 1 Een (gewezen) Deelnemer heeft eenmalig op de (Feitelijke) Pensioen(ingangs)datum van het levenslang ouderdomspensioen met Pensioendatum en/of met Pensioeningangsdatum⁶⁷ het recht te kiezen voor variatie in de hoogte van het levenslang ouderdomspensioen, waarbij de lage uitkering niet minder mag bedragen dan 75% van de hoge uitkering. De hoge uitkering wordt maximaal 10 jaar uitgekeerd. In de

periode voorafgaand aan de eerste van de maand waarin de AOW-uitkering ingaat mag daarbij buiten beschouwing blijven een bedrag dat gelijk is aan twee maal de voor die jaren geldende uitkeringen voor gehuwde personen zonder toeslag als omschreven in artikel 9, eerste lid, onderdeel b, en vijfde lid, van de Algemene Ouderdomswet, vermeerderd met vakantietoeslag.

- 2 De (gewezen) Deelnemer dient tenminste drie maanden vóór de (Feitelijke) Pensioen(ingangs)datum zijn keuze ter zake schriftelijk kenbaar te maken aan de Stichting. Een eenmaal gemaakte keuze, waaronder tevens wordt verstaan het niet of niet tijdig gebruikmaken van de keuzemogelijkheid tot uitruil, is onherroepelijk.
- 3 Het Bestuur stelt de Ruilvoet vast. De Ruilvoet wordt voor alle (gewezen) Deelnemers voor een bepaalde periode vastgesteld op een zodanige wijze dat sprake is van een voor mannen en vrouwen gelijke Ruilvoet. De vastgestelde Ruilvoet is vermeld in Bijlage 7. Bij wijziging van de Ruilvoet wordt Bijlage 7 gewijzigd.
- 4 Indien een (gewezen) Deelnemer gebruik maakt van het recht als omschreven in lid 1 van dit artikel geldt dit tevens voor het conform artikel 16 lid 5 aan de gewezen Levenspartner toegekende recht op ouderdomspensioen.

Artikel 28A Vervroeging van het levenslang ouderdomspensioen

- 1 De (gewezen) Deelnemer heeft het recht de Pensioendatum en/of Pensioeningangsdatum⁶⁷ van het levenslang ouderdomspensioen te vervroegen.
- 2 De vroegste ingangsdatum is de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) Deelnemer 55 jaar wordt. De vervroegde ingangsdatum is altijd de eerste van de maand.
- 3 Het Bestuur stelt vervroegingsfactoren vast voor het levenslang ouderdomspensioen. De omvang van het partnerpensioen wordt alleen aangepast aan het lagere aantal (toekomstige) deelnemersjaren. De vervroegingsfactoren worden voor alle (gewezen) Deelnemers voor een bepaalde periode vastgesteld op een zodanige wijze dat sprake is van voor mannen en vrouwen gelijke vervroegingsfactoren.

De vastgestelde vervroegingsfactoren zijn vermeld in Bijlage 8. Bij wijziging van die factoren wordt Bijlage 8 gewijzigd.

- 4 De (gewezen) Deelnemer dient op een door de Stichting aan te geven wijze het verzoek tot vervroeging uiterlijk zes maanden vóór de door hem gewenste Feitelijke Pensioendatum schriftelijk bij de Stichting in.
- 5 Vervroeging is alleen mogelijk indien en voor zover de (gewezen) Deelnemer niet meer in dienstbetrekking werkzaam is en voorts de intentie heeft zijn arbeidzame leven te beëindigen. Het hiervoor bepaalde geldt alleen indien de (gewezen) Deelnemer het pensioen eerder dan vijf jaar voor de voor de (gewezen) Deelnemer geldende AOW-leeftijd

laat ingaan. In het in lid 4 genoemde verzoek verklaart de (gewezen) Deelnemer in hoeverre hij in dienstbetrekking werkzaam is en in hoeverre hij de intentie heeft zijn arbeidzame leven te beëindigen.

- 6 Indien een (gewezen) Deelnemer gebruik maakt van het recht als omschreven in lid 1 van dit artikel geldt dit tevens voor het conform artikel 16 lid 5 aan de gewezen Levenspartner toegekende recht op ouderdomspensioen.

Artikel 28B Uitstel van het levenslang ouderdomspensioen

- 1 De (gewezen) Deelnemer heeft het recht de Pensioendatum en/of de Pensioeningangsdatum⁶⁷ van het levenslang ouderdomspensioen uit te stellen.
- 2 De uiterste ingangsdatum is de eerste dag van de maand waarin de (gewezen) Deelnemer een leeftijd bereikt die vijf jaar na de voor de (gewezen) Deelnemer geldende AOW-leeftijd ligt. De uitgestelde ingangsdatum is altijd de eerste van de maand.
- 3 Bij uitstel van het levenslang ouderdomspensioen naar een datum na de voor dat pensioen geldende Pensioenrichtdatum, vindt geen verdere pensioenopbouw plaats.
- 4 Het Bestuur stelt uitstelfactoren vast voor het levenslang ouderdomspensioen. De uitstelfactoren worden voor alle (gewezen) Deelnemers voor een bepaalde periode vastgesteld op een zodanige wijze dat sprake is van voor mannen en vrouwen gelijke uitstelfactoren.

De vastgestelde uitstelfactoren zijn vermeld in Bijlage 9. Bij wijziging van die factoren wordt Bijlage 9 gewijzigd.

- 5 De (gewezen) Deelnemer dient op een door de Stichting aan te geven wijze het verzoek tot uitstel uiterlijk zes maanden vóór de Pensioendatum en/of vóór de Pensioeningangsdatum⁶⁷ schriftelijk bij de Stichting in.
- 6 Indien een (gewezen) Deelnemer gebruik maakt van het recht als omschreven in lid 1 van dit artikel geldt dit tevens voor het conform artikel 16 lid 5 aan de gewezen Levenspartner toegekende recht op ouderdomspensioen.

Artikel 28C Deeltijdpensioen

- 1 De Deelnemer kan het levenslang ouderdomspensioen met Pensioendatum en/of het levenslang ouderdomspensioen met Pensioeningangsdatum⁶⁷ gedeeltelijk in laten gaan. Indien het pensioen eerder dan vijf jaar voor de voor de Deelnemer geldende AOW-leeftijd ingaat, geldt bovendien dat dit alleen kan indien de arbeidsduur naar evenredigheid van het ingaande ouderdomspensioen wordt verlaagd in verband met de vervroegde

pensionering. Voor de resterende arbeidsduur blijft hij Deelnemer in de Stichting en bouwt hij pensioen op conform het bepaalde in artikel 8, 9 en 10.

- 2 Voor deeltijdpensionering gelden dezelfde mogelijke ingangsdata als voor volledige pensionering. Echter, de periode waarin de Pensioengerechtigde deeltijdpensioen ontvangt, beslaat minimaal zes maanden. De Feitelijke Pensioendatum voor het deeltijdpensioen kan dus liggen tussen de eerste dag van de maand waarin de Deelnemer 55 wordt danwel zes maanden voor de maand waarin de Deelnemer een leeftijd bereikt die vijf jaar na de voor de Deelnemer geldende AOW-leeftijd ligt.
- 3 Een verzoek tot deeltijdpensioen dient de Deelnemer uiterlijk zes maanden voor de ingangsdatum van het deeltijdpensioen bij de Stichting in te dienen.
- 4 De bij de deeltijdpensionering gemaakte flexibiliseringskeuze betreffende hoog/laag- of laag/hoog-uitkering worden ook toegepast bij een volgende deeltijdpensionering en de volledige ingang van het pensioen. De bij de deeltijdpensionering gemaakte flexibiliseringskeuze betreffende de uitruil van pensioenaanspraken kan niet meer worden gewijzigd voor wat betreft het reeds ingegane deeltijdpensioen. Bij een volgende deeltijdpensionering en de volledige ingang van het pensioen kunnen slechts uitruilkeuzes worden gemaakt ten aanzien van het nog niet ingegane ouderdompensioen.
- 5 Het percentage waarmee de Deelnemer met deeltijdpensioen kan gaan, bedraagt tenminste 20% van het volledige pensioen op het moment van de keuze. Afhankelijk van de gekozen vervroegde of uitgestelde Feitelijke Pensioendatum wordt het deeltijdpensioen actuariael gekort of verhoogd op basis van de in de bijlage opgenomen factoren.
- 6 Voor het gedeelte dat de Deelnemer niet met pensioen gaat, blijft het deelnemerschap van kracht. Over dit gedeelte vindt pensioenopbouw plaats conform het bepaalde in de artikelen 8, 9 en 10 van dit Reglement en met in achtneming van het bepaalde in artikel 29.

Artikel 29 Deeltijd

- 1 Bij de berekening van de pensioenaanspraken uit hoofde van de Basisregeling voor een Deelnemer met een arbeidstijd welke minder bedraagt dan de arbeidsduur op basis van de standaard arbeidsduur, wordt het aantal deelnemersjaren tot de Pensioenrichtdatum bepaald op basis van de som van de verstreken gewogen deelnemersjaren en de toekomstige gewogen deelnemersjaren op enig moment.
- 2 Bij wijziging van de Deeltijdfactor wordt de aanspraak op pensioen herzien op basis van de som van de verstreken gewogen deelnemersjaren en de toekomstige gewogen deelnemersjaren vanaf het tijdstip van wijziging van de Deeltijdfactor.
- 3 Bij voortzetting van het deelnemerschap vanaf prepensionering is de deeltijd factor gelijk aan de Deeltijdfactor direct voorafgaande aan de prepensionering.

Artikel 30 Verlofregelingen

Ingeval deelnemers gebruik maken van een bepaalde verlofregeling zal de opbouw en verzekering van pensioenaanspraken uit onderhavige pensioenregeling worden voortgezet voorzover dit in de betreffende verlofregeling is vastgelegd.

Artikel 31 Informatie aan de (gewezen) Deelnemers

- 1 De Stichting verstrekt de (gewezen) Deelnemers, voor zover van toepassing, ten minste jaarlijks een opgave van:
 - de opgebouwde pensioenaanspraken in de Basisregeling;
 - de aanspraken die worden verkregen bij voortzetting van het deelnemerschap in de Basisregeling bij ongewijzigde omstandigheden;
 - de in het betreffende jaar op de beleggingsrekening van de vrijwillige Pensioenbijspaarregeling ingelegde bijdragen;
 - de opgebouwde pensioenspaarkapitalen in de vrijwillige Pensioenbijspaarregeling;
- 2 Aan de uitkeringsgerechtigde wordt jaarlijks een opgave verstrekt van de in het kalenderjaar verrichte uitkeringen en inhoudingen.
- 3 Op verzoek van de (gewezen) Deelnemer of de Pensioengerechtigde wordt meer informatie verstrekt, indien dit voor de uitvoering van het reglement of voor de vaststelling van keuzen uit hoofde van het reglement danwel in verband met wet- of regelgeving nodig is. Het Bestuur kan daartoe nadere regels stellen.
- 4 De Deelnemer ontvangt jaarlijks een opgave van de aan het desbetreffende of voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaan groei van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen.
- 5 Op verzoek ontvangt de Deelnemer ook een opgave van de over de jaren 1994 tot en met 2000 toe te rekenen waardeaan groei van pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet op de inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen.
- 6 Op verzoek van een (gewezen) Deelnemer verstrekt de Stichting binnen drie maanden een opgave van de opgebouwde aanspraken uit hoofde van dit reglement. De Stichting behoudt zich het recht voor een vergoeding te vragen voor de aan de opgave verbonden kosten.

Artikel 31A Informatie aan de Gewezen Levenspartner

- 1 De Stichting verstrekt bij beëindiging (anders dan door overlijden) van het huwelijk of de partnerrelatie:
 - een opgave van de opgebouwde aanspraak op partnerpensioen
 - informatie over de toeslagverlening; en
 - informatie die voor de Gewezen Levenspartner specifiek van belang is.
- 2 De Stichting verstrekt de Gewezen Levenspartner ten minste vijfjaarlijks:
 - een opgave van de opgebouwde aanspraken op partnerpensioen in de Basisregeling
 - informatie over de toeslagverlening; en
 - informatie die voor de Gewezen Levenspartner specifiek van belang is.
- 3 De pensioenuitvoerder informeert de Gewezen Levenspartner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging

Artikel 31B Korting pensioenaanspraken en -rechten

Indien de financiële toestand van de Stichting het noodzakelijk maakt als bedoeld in artikel 134 Pensioenwet, kunnen de aanspraken jegens de Stichting, ofwel de rechten op pensioen van de Deelnemers, gewezen Deelnemers en Pensioengerechtigden, alsmede van de nagelaten betrekkingen van deze categorieën, overeenkomstig voornoemd artikel worden verminderd.

Artikel 32 Fiscale goedkeuring/glijclausule

- 1 De Werkgever heeft de bevoegdheid deze regeling ter beoordeling van de fiscale toelaatbaarheid voor te leggen aan de bevoegde belastinginspecteur met het verzoek een voor bezwaar vatbare beschikking ex artikel 19 c lid 1 van de Wet op de Loonbelasting 1964 af te geven. De Werkgever heeft de bevoegdheid zich neer te leggen bij deze beschikking.
- 2 Indien onherroepelijk komt vast te staan dat de regeling niet voldoet aan de voorwaarden van de Wet op de loonbelasting 1964, zal de regeling onverwijld en indien noodzakelijk met terugwerkende kracht, zodanig worden aangepast dat wel voldaan wordt aan voormelde voorwaarden.
- 3 De Werkgever heeft tevens het recht enige aanpassing in de regeling ter beoordeling van de fiscale toelaatbaarheid voor te leggen aan de bevoegde belastinginspecteur en daarop desgewenst een voor beroep vatbare beschikking aan te vragen. Hij heeft de bevoegdheid zich neer te leggen bij de beschikking in welk geval lid 2 van overeenkomstige toepassing is.

Artikel 33 Onvoorziene gevallen en interne beroepsprocedure

- 1 In gevallen waarin dit pensioenreglement niet voorziet handelt het Bestuur naar beste weten in de geest van het pensioenreglement.
- 2 Op deze regeling is de in Bijlage 13 beschreven interne beroepsprocedure van toepassing.

Artikel 34 Overgangsbepalingen

- 1 Op diegene die op het onmiddellijk aan de inwerkingtreding van dit reglement voorafgaande tijdstip geheel of gedeeltelijk premievrijstelling geniet uit hoofde van Pensioenreglement 2004, zal het onderhavige pensioenreglement van toepassing zijn en zal de pensioenopbouw plaatsvinden overeenkomstig het in artikel 13 bepaalde.
- 2 Op diegene die op het onmiddellijk aan de inwerkingtreding van dit reglement voorafgaande tijdstip een pre- of vroegpensioenuitkering geniet blijft hetzij het Pensioenreglement 2004 in werking, hetzij één van de daaraan voorafgaande pensioenreglementen van toepassing, zulks afhankelijk van het tijdstip waarop de pre-/vroegpensioenuitkering is aangevangen.
- 3 Op de tot 31 december 2006 door de Deelnemer aan onderhavige pensioenregeling uit hoofde van voorgaande pensioenreglementen van de Stichting opgebouwde pensioenaanspraken, is het bepaalde in artikel 24 van toepassing.

Artikel 35 Slotbepalingen

- 1 Dit reglement is in werking getreden op 31 december 2006 en treedt in de plaats van het Pensioenreglement 2004. Het is van toepassing op alle Werknemers die op of na 31 december 2006 Deelnemer zijn. Dit reglement is laatstelijk gewijzigd op 1 januari 2018.

De pensioenaanspraken uit hoofde van Pensioenreglement 2004 zijn per 31 december 2006 vastgesteld conform de bepalingen inzake beëindiging van het deelnemerschap van Pensioenreglement 2004.

- 2 Op de pensioenaanspraken ingevolge dit reglement is de Pensioenwet van toepassing.
- 3 De pensioenaanspraken ingevolge dit reglement kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of in de Pensioenwet.
- 4 De pensioenaanspraken volgens dit pensioenreglement ontstaan eerst nadat de Herverzekeraar het risico heeft aanvaard als omschreven in de tussen de Stichting en de Herverzekeraar gesloten overeenkomst.

- 5 De krachtens dit reglement toegekende pensioenrechten zijn onderworpen aan de bepalingen en voorwaarden welke in de tussen de Stichting en de Herverzekeraar gesloten overeenkomst(en) zijn vastgelegd. Het Bestuur zal de Deelnemer of andere belanghebbende op zijn verzoek omtrent deze bepalingen en voorwaarden inlichten.
- 6 Indien en zolang de Werkgever aan zijn verplichtingen jegens de Stichting voldoet, zal hij gekweten zijn van alle verplichtingen voortvloeiende uit deze pensioenregeling. Indien en zolang de Stichting aan haar verplichtingen jegens de Herverzekeraar uit hoofde van deze pensioenregeling voldoet, zal zij gekweten zijn van al haar verplichtingen, voortvloeiende uit deze pensioenregeling.
- 7 Zou de Herverzekeraar te eniger tijd zijn verplichtingen welke uit de verzekeringsovereenkomst(en) voortvloeien niet geheel meer kunnen nakomen, en als gevolg daarvan niet tot uitkering kan overgaan, dan ontstaat geen recht jegens de Werkgever of de Stichting op de niet door de Herverzekeraar uitgekeerde bedragen. Met inachtneming van artikel 31B zullen de aanspraken gehoord de actuaris in overeenstemming worden gebracht met het aldan aanwezige fondsvermogen.

E BIJLAGEN

Bijlage 1 Aankooptarief levenslang ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen

Deze tarieven worden elke twee weken vastgesteld.

Bijlage 2 Aankooptarieven partnerpensioen

Deze tarieven worden elke twee weken vastgesteld.

Bijlage 3 Aankooptarief levenslang ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen

Bruto koopsom voor een verzekerd ouderdomspensioen van € 1 per jaar met pensioeningangsdatum⁶⁷ en een verzekerd partnerpensioen van € 0,75 per jaar.

Leeftijd	Bruto koopsom	Leeftijd	Bruto koopsom
15	12,559	42	23,574
16	12,888	43	23,894
17	13,229	44	24,196
18	13,575	45	24,478
19	13,934	46	24,742
20	14,299	47	24,989
21	14,674	48	25,214
22	15,063	49	25,422
23	15,459	50	25,618
24	15,859	51	25,797
25	16,274	52	25,962
26	16,697	53	26,112
27	17,129	54	26,254
28	17,573	55	26,379
29	18,023	56	26,494
30	18,485	57	26,596
31	18,950	58	26,689
32	19,415	59	26,774
33	19,880	60	26,847
34	20,341	61	26,913
35	20,798	62	26,970
36	21,245	63	27,018
37	21,677	64	27,061
38	22,090	65	27,095
39	22,493	66	27,124
40	22,872	67	27,144
41	23,231		

Bijlage 4

Vervallen

Bijlage 5 Ruilvoet uitruil partnerpensioen (PP) in ouderdompensioen (OP)

Bedrag aan jaarlijks extra direct ingaand levenslang ouderdompensioen bij uitruil van een meeverzekerd levenslang partnerpensioen gelijk aan € 1 per jaar.

Leeftijd	Ruilvoet
60	0,2214
61	0,2286
62	0,2357
63	0,2429
64	0,2571
65	0,2643
66	0,2714
67	0,2786
68	0,2857
69	0,3000
70	0,3071

Bijlage 6 Ruilvoet uitruil ouderdomspensioen (OP) in partnerpensioen (PP) op beëindigingsdatum deelnemerschap

Bedrag aan jaarlijks extra meeverzekerd levenslang partnerpensioen bij uitruil van een uitgesteld levenslang ouderdomspensioen gelijk aan € 1 per jaar.

Leeftijd	Ruilvoet	Leeftijd	Ruilvoet
15	3,385	42	3,086
16	3,371	43	3,046
17	3,361	44	3,006
18	3,352	45	2,966
19	3,346	46	2,926
20	3,342	47	2,887
21	3,338	48	2,849
22	3,336	49	2,813
23	3,335	50	2,779
24	3,335	51	2,747
25	3,335	52	2,719
26	3,336	53	2,694
27	3,336	54	2,674
28	3,337	55	2,658
29	3,338	56	2,646
30	3,337	57	2,639
31	3,334	58	2,637
32	3,329	59	2,641
33	3,322	60	2,649
34	3,310	61	2,664
35	3,295	62	2,684
36	3,276	63	2,710
37	3,254	64	2,741
38	3,226	65	2,778
39	3,195	66	2,823
40	3,161	67	2,873
41	3,125		

Bijlage 7 Ruilvoet hoog/laag

Bedrag aan jaarlijks ouderdomspensioen waarop recht bestaat gedurende de eerste jaren vanaf ingangsdatum ouderdomspensioen uitgaande van een opgebouwd levenslang ouderdomspensioen gelijk aan € 100 per jaar en de maximale fiscale verhouding van 100% : 75%.

Hoge uitkering tot leeftijd 70 jaar

Pensioen- ingangsleeftijd	Uitkering hoog	Uitkering laag, vanaf 70 jaar
60	117,49	88,12
61	118,32	88,74
62	119,23	89,42
63	120,24	90,18
64	121,35	91,01
65	122,60	91,95
66	123,98	92,98
67	125,55	94,16

Hoge uitkering tot leeftijd 75 jaar

Pensioen- ingangsleeftijd	Uitkering hoog	Uitkering laag, vanaf 75 jaar
63	113,76	85,32
64	114,45	85,84
65	115,21	86,41
66	116,06	87,05
67	117,01	87,76
68	118,08	88,56
69	119,28	89,46
70	120,66	90,50

Bijlage 8 Vervroegingsfactoren

Bedrag aan jaarlijks ouderdomspensioen, direct ingaand en levenslang uitkerend, bij vervroeging van een levenslang ouderdomspensioen gelijk aan € 1 per jaar dat op 67-jarige leeftijd ingaat.

Er wordt uitgegaan van daadwerkelijk opgebouwd ouderdomspensioen. Er wordt dus geen rekening gehouden met het feit dat men door vervroeging mogelijk een aantal jaren toekomstige opbouw misloopt.

Aantal jaren vervroegen	Verlaagd ouderdomspensioen
7	0,6884
6	0,7310
5	0,7773
4	0,8276
3	0,8652
2	0,9061
1	0,9508

Bijlage 9 Uitstelfactoren

Bedrag aan jaarlijks ouderdomspensioen, direct ingaand en levenslang uitkerend, bij uitstel van een levenslang ouderdomspensioen gelijk aan € 1 per jaar dat op 65-jarige leeftijd ingaat.

Er wordt uitgegaan van daadwerkelijk opgebouwd ouderdomspensioen.

Aantal jaren uitstel	Verhoogd ouderdomspensioen
1	1,0495
2	1,1037
3	1,1631
4	1,2286
5	1,3011

Bedrag aan jaarlijks ouderdomspensioen, direct ingaand en levenslang uitkerend, bij uitstel van een levenslang ouderdomspensioen gelijk aan € 1 per jaar dat op 67-jarige leeftijd ingaat.

Er wordt uitgegaan van daadwerkelijk opgebouwd ouderdomspensioen.

Aantal jaren uitstel	Verhoogd ouderdomspensioen
1	1,0541
2	1,1137
3	1,1797

Bijlage 10 Opbouwpercentages

Opbouwpercentages artikel 1 lid 21

Het opbouwpercentage geldend voor het ouderdomspensioen in het genoemde jaar.

Jaar	Opbouwpercentage
2013	1,69
2014	1,69
2015	1,75
2016	1,75
2017	1,75
2018 (tot 1 juli)	0,9296

Bijlage 11 Franchise

Franchise artikel 1 lid 14

De Franchise geldend vanaf de genoemde ingangsdatum.

Ingangsdatum	Bedrag
1 januari 2007	€ 14.638
1 januari 2008	€ 15.052
1 oktober 2008	€ 15.232
1 oktober 2009	€ 15.526
1 oktober 2010	€ 15.683
1 oktober 2011	€ 15.979
1 oktober 2012	€ 16.165
1 oktober 2013	€ 16.388
1 oktober 2014	€ 16.658
1 oktober 2015	€ 16.753
1 oktober 2016	€ 17.222
1 oktober 2017	€ 17.222

Bijlage 12 PMR-factor

PMR- factor artikel 13 lid 4

Datum toekenning	Percentage
01-01-2007	1,50
01-01-2008	1,67
01-10-2008	2,00
01-10-2009	1,00
01-10-2010	1,00
01-10-2011	1,00
01-10-2012	1,00
01-10-2013	1,00
01-10-2014	1,00
01-10-2015	0,00
01-10-2016	0,00
01-10-2017	1,00
01-10-2018	1,00
01-10-2019	1,50
01-10-2020	0,00

Bijlage 13 Interne beroepsprocedure

A Begripsomschrijvingen

In deze regeling wordt verstaan onder:

- administratie : de instantie van de Stichting die is belast met de dagelijkse, feitelijke uitvoering van de pensioenregeling;
- belanghebbende : persoon die als Deelnemer, gewezen Deelnemer of nagelaten betrekking van een gewezen Deelnemer rechten kan ontlenen of meent te kunnen ontlenen aan het bepaalde in de Statuten onderscheidenlijk het pensioenreglement van de Stichting;
- Bestuur : het Bestuur van de Stichting;
- Stichting : Stichting Pensioenfonds Ernst & Young;
- geschil : geschil tussen de Stichting en een belanghebbende over de wijze waarop de Statuten en reglementen van de Stichting zijn of zullen worden toegepast, waarbij de belanghebbende zich op het standpunt stelt dat hij in zijn rechten jegens de Stichting is of zal worden geschaad; als geschil in de zin van dit reglement wordt niet aangemerkt een geschil dat met de belanghebbende is gerezen in de uitoefening van diens lidmaatschap van het Bestuur;
- klacht : verklaring dat belanghebbende zich, ofschoon zijn rechtspositie niet is geschaad, op incorrecte wijze door de Stichting bejegend acht.

B Geschillenprocedure

- 1 Indien een geschil is gerezen in een contact tussen de administratie en een belanghebbende is de administratie gehouden, haar standpunt op verzoek van de belanghebbende gemotiveerd op schrift te stellen binnen vier weken nadat haar een zodanig verzoek heeft bereikt.
- 2 Indien de belanghebbende niet wenst te berusten in de op zijn verzoek ontvangen reactie is hij gerechtigd om zich binnen vier weken met een gemotiveerd bezwaarschrift tot het Bestuur te wenden.
- 3 Het Bestuur is gehouden om een nader onderzoek naar de feiten in te stellen en daarbij het beginsel van hoor en wederhoor toe te passen, hetzij mondeling, hetzij schriftelijk.

- 4 Desgevraagd stelt het Bestuur de belanghebbende in de gelegenheid te worden gehoord tijdens de eerstvolgende reguliere bestuursvergadering of, indien het spoedeisende karakter van het geschil dit vergt, een extra bestuursvergadering.
- 5 Zo spoedig mogelijk na het onderzoek van de feiten brengt het Bestuur zijn definitieve beslissing schriftelijk ter kennis van de belanghebbende.
- 6 Het Bestuur doet zijn beslissing vergezeld gaan van een uiteenzetting omtrent de onder D. genoemde mogelijkheid om het geschil voor te leggen aan de ombudsman pensioenen, alsmede de mogelijkheid van beroep op de kantonrechter.
- 7 Indien een geschil rechtstreeks is gerezen tussen een belanghebbende en het Bestuur is het bepaalde onder 3, tweede volzin, en 4 van overeenkomstige toepassing.

C Klachtenprocedure

- 1 Een belanghebbende kan zich schriftelijk tot het Bestuur wenden met een klacht. Het Bestuur is hiervoor ontvankelijk indien de klacht is ingediend binnen vier weken nadat het feit waarop de klacht is gericht zich heeft voorgedaan. Indien de klacht is gericht op een samenhangende reeks van feiten, wordt de genoemde termijn berekend vanaf het moment dat het laatste feit zich heeft voorgedaan.
- 2 Het Bestuur is gehouden om de ingediende klacht nader te onderzoeken. Daarbij dient het Bestuur het beginsel van hoor en wederhoor toe te passen, hetzij mondeling, hetzij schriftelijk.
- 3 Desgevraagd stelt het Bestuur de belanghebbende in de gelegenheid te worden gehoord tijdens de eerstvolgende reguliere bestuursvergadering of, indien het spoedeisende karakter van de klacht dit vergt, een extra bestuursvergadering.
- 4 Het Bestuur brengt zijn oordeel binnen twee weken nadat dit tot stand is gekomen schriftelijk ter kennis van de belanghebbende, onder vermelding van de al dan niet naar aanleiding van de klacht te nemen maatregelen.
- 5 Indien te voorzien is dat de reactie van het Bestuur de belanghebbende niet zal bevredigen, doet het Bestuur zijn reactie vergezeld gaan van een uiteenzetting omtrent de onder D. genoemde mogelijkheid om de klacht alsnog voor te leggen aan de ombudsman.

D Ombudsman pensioenen

- 1 De Stichting acht zich gehouden aan de aanwijzingen die de ombudsman pensioenen geeft aan de Stichting, tenzij het Bestuur van oordeel is dat zwaarwegende argumenten zich daartegen verzetten.
- 2 De Stichting acht zich in ieder geval niet aan de aanwijzingen van de ombudsman pensioenen gehouden indien op deze instantie een beroep is gedaan voordat de onder B. onderscheidenlijk C. omschreven procedure is benut.