

# **PENSIOENREGLEMENT 2015**

**BP Group Netherlands**

**zoals beheerd door:**

**OFP BP Pensioenfonds**

**Instelling voor bedrijfspensioenvoorziening**

**Ingeschreven bij de FSMA onder het nummer 50.521**

Versie 2021.1

**Januari 2021**

## INLEIDING

- (A) Dit pensioenreglement is onderdeel van de *pensioenovereenkomst* tussen *BP Group Netherlands* en haar (oud) *werknemers*. Dit pensioenreglement voorziet onder meer in de pensioenopbouw voor een levenslang *ouderdomspensioen* en *partnerpensioen*. Het door *BP Group Netherlands* aan haar (oud) *werknemers* toegezegd pensioen betreft een *middelloonregeling* met het karakter van een uitkeringsovereenkomst.
- (B) Dit Pensioenreglement 2015 is in werking getreden op 1 januari 2015. De aangepaste versie van dit pensioenreglement dat voor u ligt, zal in werking treden op 1 januari 2021. Per 1 juni 2016 is het pensioenreglement gewijzigd. Die versie van het pensioenreglement beoogde geen inhoudelijke wijzigingen in de pensioenregeling ten opzichte van de voorgaande versie van Pensioenreglement 2015. Die wijzigingen hingen samen met de manier waarop de pensioenregelingen van *BP Group Netherlands* vanaf 1 juni 2016 worden uitgevoerd. De reden voor enkele wijzigingen was gelegen in het feit dat de pensioenregeling van *BP Group Netherlands* per 1 juni 2016 wordt uitgevoerd door een Belgische pensioenuitvoerder, OFP BP Pensioenfonds, die onderworpen is aan de Belgische prudentiële regels. Wat de pensioenregeling zelf betreft, blijft het Nederlands sociaal- en arbeidsrecht van toepassing. Vooropgesteld moet worden dat OFP BP Pensioenfonds de bij haar ondergebrachte pensioenregelingen uitvoert op basis van een *middelenverbintenis*. Een *middelenverbintenis* naar Belgisch recht is te vergelijken met een inspanningsverbintenis naar Nederlands recht. De aangepaste versie van dit pensioenreglement per 1 januari 2021 beoogt een inhoudelijke wijziging.
- (C) Er wordt een onderscheid gemaakt tussen enerzijds de inhoud van de pensioenregeling, die verwoord is in dit pensioenreglement en anderzijds de bepalingen die betrekking hebben op de uitvoering van de pensioenregeling, die verwoord zijn in **Bijlage 2** en **Bijlage 4** bij dit pensioenreglement.
- (D) De (gewezen) *deelnemers* verwerven een *pensioenaanspraak* jegens de *werkgever*, die op grond van voormelde *middelenverbintenis* het beheer van de pensioenregeling heeft ondergebracht bij het OFP BP Pensioenfonds. Beslissingen die samenhangen met de inhoud van de pensioenregelingen komen voortaan enkel toe aan *BP Group Netherlands* en beslissingen die enkel samenhangen met de uitvoering aan OFP BP Pensioenfonds. OFP BP Pensioenfonds zal de nodige reserves opbouwen en de gepaste beleggingen doen teneinde haar activa goed te beheren, als een goed huisvader, met het oog op een goed beheer en een goede uitvoering van de pensioenregelingen die het beheert. Daartoe is OFP BP Pensioenfonds gerechtigd om van *BP Group Netherlands* alle vereiste bijdragen, stortingen en kosten te eisen in overeenstemming met het *financieringsplan* of een eventueel sanerings- of herstelplan. In uitvoering van zijn opdracht zal OFP BP Pensioenfonds uit zijn beschikbare middelen de voordelen en uitkeringen betalen, in overeenstemming met de pensioenregelingen en met de wettelijke bepalingen ter zake, aan hen die krachtens de pensioenregelingen begunstigde of rechthebbende zijn. OFP BP Pensioenfonds stelt zelf geen pensioenreglement op doch baseert zich voor de uitvoering op onderhavig pensioenreglement van de *werkgever*.

## INHOUDSOPGAVE

<b>Hoofdstuk 1. DEELNEMING AAN DE PENSIOENREGELING</b>	<b>5</b>
Artikel 1 <i>Deelnemers</i> .....	5
Artikel 2 Start en einde deelneming.....	6
Artikel 3 Kosten en financiering van de pensioenregeling.....	7
<b>Hoofdstuk 2. DE OPBOUW VAN HET PENSIOEN</b>	<b>9</b>
Artikel 4 De basis voor de pensioenopbouw in de pensioenregeling.....	9
Artikel 5 Pensioenen binnen de regeling.....	11
Artikel 6 <i>Ouderdomspensioen</i> .....	11
Artikel 7 <i>Levenslang partnerpensioen</i> .....	12
Artikel 8 <i>Tijdelijk partnerpensioen</i> .....	14
Artikel 9 <i>Wezenpensioen</i> .....	15
Artikel 10 Arbeidsongeschiktheidspensioen.....	17
<b>Hoofdstuk 4. GEBEURTENISSEN DIE INVLOED HEBBEN OP DE OPBOUW VAN HET PENSIOEN</b>	<b>20</b>
Artikel 11 Inbreng van waarde bij start deelneming.....	20
Artikel 12 Beëindiging van de deelneming aan de pensioenregeling.....	20
Artikel 13 Pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid.....	23
Artikel 14 Scheiding.....	26
Artikel 15 Verlof en tijdelijk minder werken.....	29
<b>Hoofdstuk 5. KEUZEMOGELIJKHEDEN BIJ PENSIONERING</b>	<b>30</b>
Artikel 16 Keuzemogelijkheden bij pensionering.....	30
Artikel 17 Vervroegen van het volledige <i>ouderdomspensioen</i> .....	30
Artikel 17a Vervroegen of uitstellen van een gedeelte van het <i>ouderdomspensioen</i> (deeltijdspensioen).....	31
Artikel 18 Uitrusten van <i>partnerpensioen</i> in <i>ouderdomspensioen</i> .....	32
Artikel 19 Uitrusten van <i>ouderdomspensioen</i> in <i>partnerpensioen</i> .....	32
Artikel 20 Hoog-laagregeling.....	33
<b>Hoofdstuk 6. MET PENSIOEN</b>	<b>35</b>
Artikel 21 Pensioenuitkering.....	35
Artikel 22 Toeslagverlening.....	35
<b>Hoofdstuk 7. OVERGANGSBEPALINGEN</b>	<b>38</b>
Artikel 23 Ongewijzigde overgangsbepalingen uit oude pensioenregelingen.....	38
Artikel 24 Gewijzigde overgangsbepalingen uit oude pensioenregeling.....	38
Artikel 25 Overgangsbepaling voor <i>deelnemers</i> die op 31 december 2014 <i>deelnemer</i> waren in het op dat moment geldende pensioenreglement en die op 1 januari 2015 aan de voorwaarden voor deelnemerschap aan dit reglement voldoen.....	39
Artikel 26 Overgangsbepaling voor <i>deelnemers</i> die op 31 december 2014 ziek of arbeidsongeschikt zijn.....	39
Artikel 27 Overgangsbepaling voor <i>deelnemers</i> die op 31 december 2014 een arbeidsongeschiktheidspensioen via de <i>werkgever BP Raffinaderij</i> ontvangen.....	39
Artikel 28 Overgangsbepaling voor <i>deelnemers</i> die vóór 1 januari 2015 <i>pensioenvermogen</i> in de beschikbare premieregeling hebben opgebouwd.....	39
Artikel 29 Wat gebeurt er met reeds opgebouwde rechten uit de pensioenregeling geldend op 31 december 2017?.....	43
Artikel 30 Maximaal <i>pensioenvermogen</i> .....	43
<b>Hoofdstuk 8. ONVOORZIENE GEVALLEN EN OVERIG</b>	<b>46</b>

Artikel 31	Recht op wijziging van de <i>pensioenovereenkomst</i> en <i>pensioenreglement</i> of verlaging van de premiebetaling door de <i>werkgever</i> .....	46
Artikel 32	<i>Afkoop</i> , vervreemding enz. ....	47
Artikel 33	Klachten en geschillen .....	47
Artikel 34	Bijzondere en onvoorziene gevallen en fiscale glijclausule.....	47
Artikel 35	Inwerkingtreding en wijziging van het reglement.....	48
<b>Bijlage 1.</b>	<b>BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN</b>	<b>49</b>
<b>Bijlage 2.</b>	<b>RUIL- EN AFKOOPVOETEN EN INKOOPFACTOREN</b>	<b>55</b>
1.	Algemene bepalingen.....	55
2.	Keuzemogelijkheden bij pensionering.....	55
3.	Afkoopvoet kleine pensioenen .....	60
<b>Bijlage 3.</b>	<b>BELEGGINGSFONDSEN EN -KOSTEN</b>	<b>67</b>
<b>Bijlage 4.</b>	<b>JAARLIJKS TE WIJZIGEN BEDRAGEN</b>	<b>68</b>

# Hoofdstuk 1. DEELNEMING AAN DE PENSIOENREGELING

## Artikel 1 *Deelnemers*

### 1.1 **Wie is *deelnemer* aan deze pensioenregeling?**

*Deelnemer* aan deze pensioenregeling zijn alle *werknemers* van 21 jaar of ouder die:

- op of na 1 januari 2015 een arbeidsovereenkomst met de *werkgever* zijn aangegaan; of
- op 31 december 2014 pensioen verwierven op grond van *Pensioenreglement 1998 van werkgever BP Europa SE - BP Nederland, Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Europa SE - BP Nederland* of *Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Raffinaderij* en op 1 januari 2015 nog steeds een arbeidsovereenkomst met de *werkgever* hebben; of
- op 31 december 2014 arbeidsongeschikt waren en in die hoedanigheid premievrij pensioen verwierven op grond van *Pensioenreglement 1998 van werkgever BP Europa SE - BP Nederland, Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Europa SE - BP Nederland* of *Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Raffinaderij*, en op 1 januari 2015 nog steeds arbeidsongeschikt zijn.

### 1.2 **Wat is de verplichting van de (gewezen) *deelnemer* en de *pensioengerechtigde*?**

De (gewezen) *deelnemer* en de *pensioengerechtigde* zijn verplicht om mee te werken aan het tijdig verstrekken van alle informatie die nodig is voor de uitvoering van dit reglement. De *deelnemer* verstrekt deze informatie aan de *werkgever*, de *gewezen deelnemer* en de *pensioengerechtigde* verstrekken deze informatie aan het *fonds*.

### 1.3 **Wat gebeurt er als de (gewezen) *deelnemer* of de *pensioengerechtigde* zijn verplichting niet nakomt?**

Als de (gewezen) *deelnemer* of de *pensioengerechtigde* zijn verplichting niet nakomt, kan dit tot gevolg hebben dat het pensioen dat uit dit reglement voortvloeit niet of slechts gedeeltelijk is verzekerd. In dat geval heeft de (gewezen) *deelnemer* of *pensioengerechtigde* slechts recht op dit gedeeltelijk verzekerde pensioen of geen recht op een verzekerd pensioen. De gevolgen van het niet nakomen van deze verplichtingen zijn derhalve voor risico van de (gewezen) *deelnemer*, *pensioengerechtigde* of de *nabestaande*.

### 1.4 **Welke informatie ontvangt de (gewezen) *deelnemer*, *gewezen partner* of *pensioengerechtigde*?**

- a. De *deelnemer* ontvangt bij opname in de pensioenregeling een bevestiging van zijn deelneming, alsmede binnen drie maanden een welkomstbericht met informatie over deze pensioenregeling, zoals bedoeld in artikel 21 van de Pensioenwet. Het bepaalde in de vorige zin is niet van toepassing indien de *gewezen deelnemer* binnen zes maanden na beëindiging van een eerdere periode van deelneming opnieuw *deelnemer* wordt in het *fonds* en de *gewezen deelnemer* de in de eerste volzin bedoelde informatie al eerder heeft ontvangen. Informatie die sinds de vorige verstrekking is gewijzigd wordt wel verstrekt.
- b. Het fonds verstrekt de (gewezen) *deelnemer*, de *gewezen partner* of de *pensioengerechtigde* op verzoek een opgave van de opbouwde pensioenaanspraken, reglementair te bereiken pensioenaanspraken of pensioenrecht, waarbij deze gegevens voor zover het ouderdomspensioen betreft, tevens weergegeven worden op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario.
- c. Het fonds verstrekt de (gewezen) *deelnemer* of de *gewezen partner* op verzoek de informatie zoals vermeld in artikel 40 lid 1 respectievelijk artikel 42 lid 1 van de Pensioenwet.

- d. De *deelnemer* ontvangt jaarlijks een opgave van verworven *pensioenaanspraken*, alsmede andere informatie die op grond van de Pensioenwet aan hem dient te worden verstrekt.
- e. Het *fonds* stelt beschikbaar of verstrekt de (*gewezen*) *deelnemer*, *gewezen partner*, de *pensioengerechtigde* en andere belanghebbenden tijdig alle informatie die het *fonds* op grond van wet- en regelgeving verplicht is beschikbaar te stellen of te verstrekken.
- f. Voorafgaand aan of bij de ingang van het pensioen wordt de (*gewezen*) *deelnemer* geïnformeerd over zijn pensioenrecht, de opgebouwde aanspraken op nabestaandenpensioen, de toeslagverlening, informatie over vermindering van de pensioenaanspraken en pensioenrechten op grond van artikel 134 van de Pensioenwet en over de keuzemogelijkheden ten aanzien van pensionering conform het bepaalde in artikel 16.

### **1.5 Aan welke eisen dient informatieverstrekking te voldoen?**

De informatie die het fonds verstrekt of beschikbaar stelt dient correct, duidelijk en evenwichtig te zijn.

De in dit artikel genoemde informatie wordt *schriftelijk of elektronisch* verstrekt, tenzij de *deelnemer*, *gewezen deelnemer*, *pensioengerechtigde* of *gewezen partner* – voor zover instemming vereist is – niet instemt met of bezwaar maakt tegen *elektronische* verstrekking.

Indien de *deelnemer*, *gewezen deelnemer*, *gewezen partner* of *pensioengerechtigde* – voor zover instemming vereist is - niet instemt met of bezwaar maakt tegen *elektronische* verstrekking, verstrekt het *fonds* de informatie *schriftelijk*.

Bij het verstrekken van de *schriftelijke* informatie kan het *fonds* zich houden aan het laatst hem bekende adres. Blijkt dit adres onjuist te zijn, dan doet het *fonds* navraag bij de gemeentelijke basisadministratie in de laatst bekende woonplaats. De hiermee gepaard gaande kosten kan het *fonds* in rekening brengen bij de *deelnemer*, *gewezen deelnemer*, *pensioengerechtigde* of *gewezen partner*. Deze kosten kunnen niet direct in mindering worden gebracht op de uitkering.

Indien de *deelnemer*, *gewezen deelnemer*, *pensioengerechtigde* of *gewezen partner* – voor zover instemming vereist is - niet ingestemd heeft met of geen bezwaar heeft gemaakt tegen *elektronische* verstrekking van informatie en het bij het *fonds* bekende adres voor deze *elektronische* verstrekking blijkt onjuist, verstrekt het *fonds* de informatie *schriftelijk*.

Het *fonds* is bevoegd kosten in rekening te brengen voor het verstrekken van informatie, indien en voor zover dit bij en krachtens de Pensioenwet wordt toegestaan.

## **Artikel 2 Start en einde deelneming**

### **2.1 Wanneer start de deelneming aan de pensioenregeling?**

De deelneming aan de pensioenregeling begint zodra de *werknemer* aan de in artikel 1.1 gestelde voorwaarden voldoet, maar niet eerder dan de eerste dag van de maand waarin de *werknemer* 21 jaar wordt en niet eerder dan 1 januari 2015.

Als de deelneming aanvangt in de loop van een maand, telt deze maand niet mee bij de bepaling van de start van het deelnemerschap.

### **2.2 Wanneer eindigt de deelneming aan de pensioenregeling?**

De deelneming aan de pensioenregeling eindigt:

- op de dag van overlijden van de *deelnemer*;
- op de *pensioendatum* of de eerdere datum waarop het *ouderdomspensioen* volledig ingaat;

- op de eerste dag van de maand waarin de arbeidsovereenkomst met de *werkgever* wordt beëindigd voordat de *pensioendatum* is bereikt, anders dan om reden van *arbeidsongeschiktheid*;
- op de dag dat de *werkgever* met wie de *deelnemer* een arbeidsovereenkomst heeft ophoudt *werkgever* in de zin van dit pensioenreglement te zijn.

Als de deelneming eindigt in de loop van een maand, telt deze maand niet mee bij de bepaling van het einde van het deelnemerschap.

### **2.3 Wat is er geregeld voor werknemers die jonger zijn dan 21 jaar?**

De *werknemer* die jonger is dan 21 jaar, maar wel voldoet aan de andere vereisten voor deelneming aan deze pensioenregeling, wordt vanaf de datum van indiensttreding bij de *werkgever* als aspirant-*deelnemer* in de pensioenregeling opgenomen. Hij komt in aanmerking voor *verzekering op risicobasis* van het arbeidsongeschiktheidspensioen, het levenslang *partnerpensioen*, het tijdelijk *partnerpensioen*, het *wezenpensioen* en premievrije deelname bij (gedeeltelijke) *arbeidsongeschiktheid* als omschreven in dit reglement. Deze pensioenen worden vastgesteld conform het bepaalde in dit artikel.

De verzekering eindigt:

- zodra de *werknemer deelnemer* wordt aan de pensioenregeling volgens artikel 2.1;
- op de dag van overlijden van de aspirant-deelnemer;
- op het moment dat het dienstverband van de *werknemer* anders dan door overlijden wordt beëindigd voordat de deelneming aan de pensioenregeling is begonnen; in dat geval vervallen alle voor die *werknemer* gesloten verzekeringen zonder dat er recht ontstaat op een premievrije aanspraak.

De aspirant-deelnemer is geen bijdrage verschuldigd.

Het verzekerde levenslange *partnerpensioen* bedraagt voor de aspirant-deelnemer 70% van het te bereiken *ouderdompensioen*, waarop hij overeenkomstig artikel 6 aanspraak zou hebben gehad, indien hij wel voor het deelnemerschap in aanmerking was gekomen. Het tijdelijk *partnerpensioen* bedraagt voor de aspirant-deelnemer 10% van het *ouderdompensioen*, waarop hij overeenkomstig artikel 6 aanspraak zou hebben gehad, indien hij wel voor het deelnemerschap in aanmerking was gekomen, echter tot een maximum van het verschil in verschuldigde premie voor de volksverzekeringen over het *partnerpensioen* voor en na de *AOW-gerechtigde leeftijd* van de partner vermeerderd met 8/7 maal de bruto-nabestaandenuitkering ingevolge de Algemene Nabestaandenwet inclusief vakantieuitkering. De hoogte van dit maximum tijdelijk *partnerpensioen* is opgenomen in bijlage 4.

Het verzekerde *wezenpensioen* bedraagt voor elk *kind* van een aspirant-deelnemer 14% het te bereiken *ouderdompensioen*, waarop hij overeenkomstig artikel 6 aanspraak zou hebben gehad, indien hij wel voor het deelnemerschap in aanmerking was gekomen. Genoemd percentage wordt verdubbeld vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin het *kind volle wees* wordt.

Voor het vaststellen van de hoogte van het verzekerde levenslange *partnerpensioen*, het tijdelijk *partnerpensioen* en het *wezenpensioen*, wordt uitgegaan van het *ouderdompensioen* dat de aspirant-deelnemer met behoud van de laatste voor hem vastgestelde pensioengrondslag zou hebben bereikt als hij vanaf 21 jaar tot zijn *pensioendatum deelnemer* was gebleven.

## **Artikel 3 Kosten en financiering van de pensioenregeling**

### **3.1 Hoe wordt de pensioenregeling gefinancierd?**

De financiering van de pensioenen vindt plaats door middel van een jaarlijks per 1 januari volgens de regels in het *financieringsplan* vast te stellen premie, te voldoen volgens het bepaalde in de

*beheersovereenkomst* tussen de *werkgever* en het *fonds*, met inachtneming van het toepasselijk Nederlands sociaal- en arbeidsrecht.

### **3.2 Wie betaalt de premie?**

De aan het *fonds* verschuldigde *premie* bestaat uit een bijdrage van de *werkgever* en een bijdrage van de *deelnemer*. De jaarlijkse deelnemersbijdrage bedraagt 2,63% van de pensioengrondslag.

De *werkgever* houdt de bijdrage van de *deelnemer* in op het aan hem verschuldigde salaris in dezelfde termijnen als waarin het salaris wordt uitbetaald. Aspirant deelnemers zoals bedoeld in artikel 2.3 zijn geen bijdrage verschuldigd.

Voor de vaststelling van de *premie* wordt de pensioengrondslag van de deelnemer steeds vermenigvuldigd met het voor de deelnemer geldende percentage deeltijd.

Voor deelnemers die op grond van artikel 13 recht hebben op premievrije pensioenopbouw bij *arbeidsongeschiktheid* is voor het arbeidsongeschikte deel, waarvoor premievrije voorzetting is verleend, gedurende de periode van *arbeidsongeschiktheid* geen *premie* verschuldigd.

### **3.3 Wat is verzekerd?**

Het *bestuur* kan de verplichtingen die voortvloeien uit dit reglement geheel of gedeeltelijk dekken door het sluiten van een of meer verzekeringsovereenkomsten met een of meer *verzekeraars* als bedoeld in bijlage 1 bij dit reglement. Zo worden de financiële risico's van het *fonds* beperkt. De voorwaarden van de verzekeringsovereenkomsten liggen voor belanghebbenden bij het *fonds* ter inzage.

### **3.4 Wie is de bevoordeelde bij deze verzekeringsovereenkomsten?**

Het *fonds* zal als contractant en bevoordeelde op de betreffende polis(sen) worden aangewezen. Het *bestuur* heeft echter het recht de belanghebbende als bevoordeelde aan te wijzen.

### **3.5 Welke verbintenis hebben de partijen ?**

Het *fonds* heeft bij de uitvoering van de statutaire verplichtingen een *middelenverbintenis* ten aanzien van de *werkgever* zoals beschreven in artikel 2 *WIBP*. Indien de financiële verplichtingen van het fonds onvoldoende gedekt zijn door dekkingswaarden, is de *werkgever* gehouden het tekort te dekken ten opzichte van deze verplichtingen onder de voorwaarden die hiervoor zijn vastgelegd in de *beheersovereenkomst* en het *financieringsplan* zoals deze thans luiden en in de toekomst zullen luiden. De *werkgever* heeft aldus een resultaatverbintenis. Voor een eventuele wijziging in de *beheersovereenkomst* en het *financieringsplan* wordt het *Dutch Management Committee* om een verbindend advies gevraagd voorafgaand aan de besluitvorming door het *fonds* en de *werkgever*, overeenkomstig het Dutch Management Committee Charter.



## Hoofdstuk 2. DE OPBOUW VAN HET PENSIOEN

### Artikel 4 De basis voor de pensioenopbouw in de pensioenregeling

#### 4.1 Wat is het karakter van de pensioenregeling?

De pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst in de vorm van een *middelloodregeling* in de zin van de Pensioenwet.

#### 4.2 Wat is de basis voor de pensioenopbouw?

De berekening van de hoogte van de pensioenen is gebaseerd op de pensioengrondslag. De pensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend salaris van de *deelnemer*, verminderd met de franchise. De opbouw en financiering van de *pensioenaanspraken* vindt gedurende de deelneming ten minste tijdsevenredig plaats.

#### 4.3 Wat is het pensioengevend salaris?

Het pensioengevend salaris in enig jaar is gelijk aan het in het betreffende kalenderjaar verdiende vaste salaris inclusief het ploegendienstsalaris, vakantiegeld en dertiende maand. Voor de berekening van de pensioengrondslag wordt een voltijds pensioengevend salaris in aanmerking genomen van maximaal het bedrag dat is bedoeld in artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964 (zie bijlage 4). Dit bedrag kan jaarlijks worden aangepast.

Voor het vaststellen van het pensioengevend salaris wordt een loonsverlaging niet in aanmerking genomen indien de verlaging van het salaris plaatsvindt in de periode van 10 jaar direct voorafgaand aan de *pensioendatum* en het gevolg is van het vervullen van een lager gekwalificeerde functie of een deeltijdfunctie.

Bij een loonsverlaging die het gevolg is van het aanvaarden van een deeltijdfunctie wordt de verlaging van het loon uitsluitend buiten aanmerking gelaten voor zover de omvang van het dienstverband na het aanvaarden van de deeltijdfunctie niet lager is dan 50% van de omvang van het dienstverband aan het eind van de periode direct voorafgaande aan de aanvang van de in de eerste volzin bedoelde 10-jaarsperiode. De pensioengrondslag, zoals bedoeld in 4.8, zal niet worden geïndexeerd. Het bepaalde in de voorgaande drie volzinnen is niet van toepassing op het moment dat de feitelijke pensioengrondslag hoger is dan de pensioengrondslag die gold voorafgaand aan het moment van loonsverlaging.

#### 4.4 Wat telt niet mee voor het pensioengevend salaris?

Overwerk- en onkostenvergoedingen, gratificaties, tantièmes en andere aan de *dienstbetrekking* verbonden bijzondere beloningen maken geen onderdeel uit van het pensioengevend salaris. Het pensioengevend salaris kan worden verhoogd met vaste persoonlijke toeslagen waarvan de *werkgever* schriftelijk heeft verklaard dat deze toeslagen pensioengevend zijn.

#### 4.5 Welk pensioengevend salaris wordt vastgesteld in geval van ziekte?

Gedurende de periode waarin de *deelnemer* recht heeft op loondoorbetaling bij ziekte ingevolge artikel 7:629 van het (Nederlands) Burgerlijk Wetboek of recht heeft op een uitkering ingevolge de Ziektewet, wordt de pensioenopbouw voortgezet. De pensioengrondslag wordt gedurende die periode vastgesteld op basis van het pensioengevend salaris bij aanvang van zijn ziekte en vervolgens op basis van het laatst vastgestelde pensioengevend salaris.

#### **4.6 Wat is de franchise?**

De overheid verstrekt een *AOW-uitkering*. Over een gedeelte van het inkomen hoeft daarom geen pensioen te worden opgebouwd. Het deel van het inkomen waarover geen pensioenopbouw plaatsvindt, wordt franchise genoemd.

#### **4.7 Hoe hoog is de franchise?**

De franchise wordt jaarlijks per 1 januari door *de werkgever* vastgesteld en is opgenomen in bijlage 4. De franchise zal jaarlijks met de *prijsinflatie* worden verhoogd.

De franchise bedraagt nooit minder dan het op grond van de fiscale regelgeving verplicht te hanteren minimumbedrag. Dit minimumbedrag is gelijk aan 100/75<sup>e</sup> van het bruto-*ouderdomspensioen*, inclusief vakantie-uitkering, ingevolge de *AOW-uitkering* waarop een gehuwde zelfstandig recht heeft op 1 januari van het betreffende jaar.

#### **4.8 Wanneer wordt de pensioengrondslag vastgesteld?**

De pensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend salaris verminderd met de franchise. De pensioengrondslag wordt vastgesteld bij opname in de pensioenregeling en vervolgens jaarlijks achteraf bij de salarisaanlevering door de *werkgever* in december van het betreffende jaar en bij de volgende gebeurtenissen:

- beëindiging van de deelname zoals bedoeld in artikel 2.2;
- meer of minder gaan werken;
- *arbeidsongeschiktheid* zoals bedoeld in artikel 10 en 13;
- scheiding zoals bedoeld in artikel 14.

#### **4.9 Hoe wordt de pensioengrondslag vastgesteld bij een deeltijd dienstverband?**

Voor de vaststelling van de pensioengrondslag van de *deelnemer* met een deeltijd dienstverband wordt het pensioengevend salaris herleid naar een pensioengevend salaris op basis van een voltijd dienstverband.

## Hoofdstuk 3. DE SOORTEN PENSIOEN BINNEN DE REGELING

### Artikel 5 Pensioenen binnen de regeling

#### 5.1 In welke pensioenen voorziet de pensioenregeling?

De pensioenregeling voorziet, met inachtneming van de bepalingen in dit reglement, in aanspraken op:

- levenslang *ouderdomspensioen* (artikel 6);
- levenslang *partnerpensioen* (artikel 7);
- tijdelijk *partnerpensioen* (artikel 8);
- *wezenpensioen* (artikel 9);
- arbeidsongeschiktheidspensioen (artikel 10).

### Artikel 6 Ouderdomspensioen

#### 6.1 Wat is het *ouderdomspensioen*?

Het *ouderdomspensioen* is de levenslange uitkering die de (*gewezen*) *deelnemer* in beginsel ontvangt vanaf de *pensioendatum*.

#### 6.2 Hoe wordt het *ouderdomspensioen* opgebouwd?

De *deelnemer* bouwt vanaf 1 januari 2015 of de latere datum van aanvang van de deelneming per jaar een gedeelte van het *ouderdomspensioen* op. Het op jaarbasis op te bouwen *ouderdomspensioen* bedraagt 1,875% van de jaarlijks vast te stellen pensioengrondslag. Het *ouderdomspensioen* is daarmee een afspiegeling van het gewogen gemiddelde van de tijdens de deelneming geldende pensioengrondslag (*middelloonregeling*).

#### 6.3 Hoe hoog is het *ouderdomspensioen*?

De hoogte van het *ouderdomspensioen* is gelijk aan de som van:

- a. het *ouderdomspensioen* dat de *deelnemer* heeft opgebouwd tot en met 31 december 2014 op basis van één van de op deze datum geldende pensioenreglementen van *Stichting Pensioenfonds BP*;
- b. het gedurende de periode van deelneming aan deze pensioenregeling bij *Stichting Pensioenfonds BP* / het *fonds* jaarlijks op basis van artikel 6.2 opgebouwde *ouderdomspensioen*.

Met inbegrip van alle hierop verleende toeslagen.

#### 6.4 Wanneer begint en wanneer eindigt het *ouderdomspensioen*?

Het *ouderdomspensioen* gaat in beginsel in op de *pensioendatum*. Dit is de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (*gewezen*) *deelnemer* de 68-jarige leeftijd bereikt. Het *ouderdomspensioen* kan op een eerder moment ingaan als gevolg van de volgens artikel 17 gemaakte keuze en wordt in dat geval verlaagd conform dit artikel. Dit moment kan zijn:

- de eerste dag van de maand volgend op de datum waarop de (*gewezen*) *deelnemer* de *AOW-gerechtigde leeftijd* bereikt;
- indien het een *deelnemer* betreft: een andere, met de *werkgever* overeengekomen, datum gelegen voor de 68-jarige leeftijd van de *deelnemer*;
- indien het een *gewezen deelnemer* betreft: een andere datum gelegen voor de 68-jarige leeftijd van de *gewezen deelnemer*.

Het *ouderdompensioen* wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de *gepensioneerde* overlijdt.

#### **6.5 In hoeverre zijn de aanspraken van *deelnemers* op het *ouderdompensioen* welvaartsvast?**

Op de *pensioenaanspraken* van *deelnemers* wordt jaarlijks toeslag volgens het bepaalde in artikel 22.1.

### **Artikel 7 Levenslang *partnerpensioen***

#### **7.1 Wat is het levenslang *partnerpensioen*?**

Het *partnerpensioen* is een uitkering aan de *partner* van de (*gewezen*) *deelnemer* of de *gepensioneerde*, die wordt uitgekeerd na het overlijden van de (*gewezen*) *deelnemer* of de *gepensioneerde*.

#### **7.2 Wanneer is er geen recht op levenslang *partnerpensioen*?**

Er is geen recht op levenslang *partnerpensioen* als de (*gewezen*) *deelnemer* op de *pensioeningangsdatum* geen *partner* in de zin van dit pensioenreglement heeft.

#### **7.3 Wordt het *partnerpensioen* gekort als de *partner* veel jonger is?**

Als de (*gewezen*) *deelnemer* of de *gepensioneerde* een *partner* heeft die meer dan tien jaar jonger is dan hijzelf, wordt het *partnerpensioen* gekort met 2,5% voor elk vol jaar dat het leeftijdsverschil groter is dan tien jaar.

#### **7.4 Wanneer begint en wanneer eindigt het levenslang *partnerpensioen*?**

Het levenslang *partnerpensioen* gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (*gewezen*) *deelnemer* of de *gepensioneerde* overlijdt. Het wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de gerechtigde tot *partnerpensioen* overlijdt.

#### **7.5 Hoe hoog is het levenslang *partnerpensioen*:**

##### **7.5a Bij overlijden van de *deelnemer*?**

Bij overlijden van de *deelnemer* vóór de *pensioendatum* is het jaarlijkse levenslange *partnerpensioen* gelijk aan de som van:

- a. het *partnerpensioen* dat de *deelnemer* heeft opgebouwd tot en met 31 december 2014 bij *Stichting Pensioenfonds BP*;
- b. 70% van het *ouderdompensioen* dat de *deelnemer* heeft opgebouwd bij *Stichting Pensioenfonds BP* / het *fonds* vanaf 1 januari 2015 – dan wel vanaf de latere datum waarop de deelneming is aangevangen – tot en met 31 december 2017, voordat de omzetting zoals bedoeld in artikel 29 heeft plaatsgevonden;
- c. 70% van het *ouderdompensioen* dat de *deelnemer* heeft opgebouwd vanaf 1 januari 2018 – dan wel vanaf de latere datum waarop de deelneming is aangevangen – tot de overlijdensdatum bij het *fonds*;
- d. 70% van het *ouderdompensioen* dat de *deelnemer* vanaf de overlijdensdatum met behoud van de laatste voor hem vastgestelde pensioengrondslag zou hebben bereikt als hij tot zijn *pensioendatum* *deelnemer* was gebleven.

Met inbegrip van alle hierop verleende toeslagen.

### **7.5b Bij overlijden van de *gewezen deelnemer*?**

Bij overlijden van de *gewezen deelnemer* vóór de *pensioendatum* is het jaarlijkse levenslange *partnerpensioen* gelijk aan de som van:

- a. het *partnerpensioen* dat de *gewezen deelnemer* heeft opgebouwd tot en met 31 december 2014 bij *Stichting Pensioenfonds BP*, dan wel de eerdere datum van beëindiging van de deelname;
- b. 70% van het *ouderdompensioen* dat de *gewezen deelnemer* heeft opgebouwd bij *Stichting Pensioenfonds BP* / het *fonds* vanaf 1 januari 2015 – dan wel vanaf de latere datum waarop de deelneming is aangevangen – tot en met 31 december 2017, voordat de omzetting zoals bedoeld in artikel 29 heeft plaatsgevonden;
- c. 70% van het *ouderdompensioen* dat de *gewezen deelnemer* heeft opgebouwd vanaf 1 januari 2018 bij het *fonds* – dan wel vanaf de latere datum waarop de deelneming is aangevangen – tot de datum van beëindiging van de deelname.

Met inbegrip van alle hierop verleende toeslagen.

### **7.5c Bij overlijden van de *gepensioneerde*?**

Het jaarlijkse levenslange *partnerpensioen* van de *gepensioneerde* is gelijk aan het levenslange *partnerpensioen* dat hij heeft opgebouwd op de *pensioeningangsdatum* nadat hij eventuele keuzes heeft gemaakt op grond van hoofdstuk 5, met inbegrip van alle hierop verleende toeslagen.

### **7.5d Bij overlijden van de *deelnemer* tijdens onbetaald verlof?**

Het bepaalde in artikel 15.2 is van toepassing.

### **7.6 Op welk deel van het *partnerpensioen* heeft de *partner* recht?**

Op de uitkering van het *partnerpensioen* aan de *partner* van de overleden (*gewezen*) *deelnemer* of de *gepensioneerde* wordt in mindering gebracht het bijzonder *partnerpensioen* waarop de *gewezen partner(s)* volgens artikel 14 van dit reglement recht heeft (hebben). Deze vermindering vindt niet plaats als de *gewezen partner(s)* op het moment van ingang van het *partnerpensioen* zelf inmiddels is (zijn) overleden.

Als de *partner* schuldig of medeplichtig is aan de opzettelijke levensberoving van de (*gewezen*) *deelnemer* of *gepensioneerde* dan wordt een *partnerpensioen* toegekend dat is gebaseerd op de premievrije waarde berekend naar de dag voorafgaande aan het overlijden.

### **7.7 Kan het *partnerpensioen* bij ingang worden afgekocht?**

Als het jaarlijkse *partnerpensioen* op de ingangsdatum lager is dan het *wettelijk afkoopbedrag*, heeft het *fonds* het recht dit *partnerpensioen* af te kopen. Het *wettelijk afkoopbedrag* is opgenomen in bijlage 4.

Bij *afkoop* van pensioen wordt het recht op pensioen omgezet in een geldsom (de afkoopsom). Met de uitbetaling van die geldsom koopt het *fonds* de verplichting tot het doen van pensioenuitkeringen af. Voordat de afkoopsom wordt vastgesteld, worden de af te kopen *pensioenaanspraken* verlaagd voor zover in het kader van een herstelplan verlagingen zijn verwerkt in de technische voorzieningen, maar nog niet doorgevoerd in de *pensioenaanspraken*.

De afkoopsom wordt aan de *partner* uitbetaald onder inhouding van verschuldigde belastingen en wettelijke heffingen.

Het fonds informeert de *partner* binnen zes maanden na de ingangsdatum van het *partnerpensioen* over de *afkoop* en gaat ook binnen deze termijn van zes maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de *afkoop* toestemming van de *partner* nodig.

Voor de bepaling van de hoogte van de afkoopsom wordt door het *bestuur* een afkoopvoet vastgesteld. In bijlage 2 van dit pensioenreglement is in onderdeel 1 de geldigheidsduur en in onderdeel 3 de afkoopvoet te vinden.

## **Artikel 8 Tijdelijk *partnerpensioen***

### **8.1 Wat is het tijdelijk *partnerpensioen*?**

Het tijdelijk *partnerpensioen* is een tijdelijke uitkering aan de *partner* van de *deelnemer* en de *gepensioneerde* tot de *partner* de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Het pensioen wordt uitgekeerd na het overlijden van de *deelnemer* of de *gepensioneerde*.

### **8.2 Wanneer begint en wanneer eindigt het tijdelijk *partnerpensioen*?**

Het tijdelijk *partnerpensioen* gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de *deelnemer* of de *gepensioneerde* met achterlating van een *partner* overlijdt, mits de *partner* nog niet de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt.

Het tijdelijk *partnerpensioen* wordt uitgekeerd tot de eerste dag van de maand waarin de *partner* de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, doch uiterlijk tot en met de maand waarin de *partner* vóór het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd overlijdt.

### **8.3 Hoe hoog is het tijdelijk *partnerpensioen*:**

#### **8.3a Bij overlijden van de *deelnemer*?**

De jaarlijkse uitkering van het tijdelijk *partnerpensioen* is gelijk aan 10% van het *ouderdompensioen* dat die *deelnemer* met behoud van de laatste voor hem vastgestelde pensioengrondslag zou hebben bereikt als hij tot zijn *pensioendatum* *deelnemer* was gebleven. Het tijdelijk *partnerpensioen* is nooit meer dan het verschil in verschuldigde premie voor de volksverzekeringen over het *partnerpensioen* voor en na de AOW-gerechtigde leeftijd van de *partner* vermeerderd met 8/7 maal de bruto-nabestaandenuitkering ingevolge de Algemene Nabestaandenwet inclusief vakantie-uitkering. De hoogte van dit maximum tijdelijk *partnerpensioen* is opgenomen in bijlage 4.

Als de *partner* schuldig of medeplichtig is aan de opzettelijke levensberoving van de *deelnemer* dan wordt een tijdelijk *partnerpensioen* toegekend dat is gebaseerd op de premievrije waarde berekend alsof het tijdelijk *partnerpensioen* zou zijn opgebouwd bij *Stichting Pensioenfonds BP* / het fonds tot en met de dag voorafgaande aan het overlijden.

#### **8.3b Bij overlijden van de *gewezen deelnemer*?**

De *partner* van de *gewezen deelnemer* heeft bij overlijden van deze *gewezen deelnemer* geen recht op een tijdelijk *partnerpensioen*.

#### **8.3c Bij overlijden van de *gepensioneerde*?**

De jaarlijkse uitkering van het tijdelijk *partnerpensioen* is gelijk aan 10% van het *ouderdompensioen* dat de *gepensioneerde* geniet op het tijdstip van zijn overlijden. Het tijdelijk *partnerpensioen* is nooit meer dan het verschil in verschuldigde premie voor de volksverzekeringen over het *partnerpensioen* voor en na de AOW-gerechtigde leeftijd van de *partner* vermeerderd met 8/7 maal de bruto-

nabestaandenuitkering ingevolge de Algemene Nabestaandenwet inclusief vakantie-uitkering. De hoogte van dit maximum tijdelijk *partnerpensioen* is opgenomen in bijlage 4.

Als de *partner* schuldig of medeplichtig is aan de opzettelijke levensberoving van de *deelnemer* dan wordt een *tijdelijk partnerpensioen* toegekend dat is gebaseerd op de premievrije waarde berekend alsof het *tijdelijk partnerpensioen* zou zijn opgebouwd tot en met de dag voorafgaande aan het overlijden.

### **8.3d Bij overlijden van de *deelnemer* tijdens onbetaald verlof?**

Het bepaalde in artikel 15.2 is van toepassing.

### **8.3e Bij overlijden van de *deelnemer* tijdens werkloosheid?**

De *gewezen deelnemer*, die na beëindiging van de deelneming recht heeft op een uitkering op grond van de Werkloosheidswet behoudt gedurende de periode dat hij de uitkering ontvangt, aanspraak op tijdelijk *partnerpensioen* ten behoeve van zijn partner.

Bij overlijden van deze deelnemer gedurende de hiervoor omschreven periode, heeft de *partner* een aanspraak op een tijdelijk *partnerpensioen* overeenkomstig het bepaalde in lid 8.3a van dit artikel, met dien verstande dat voor de vaststelling van de hoogte van de aanspraken alleen dienstjaren tot beëindiging van de deelneming in aanmerking worden genomen.

Dit artikel is van overeenkomstige toepassing op de *gewezen deelnemer* die na beëindiging van de deelneming recht heeft op een werkloosheidsuitkering van zijn woonland.

## **Artikel 9 Wezenpensioen**

### **9.1 Wat is het wezenpensioen?**

Het *wezenpensioen* is een uitkering voor *kinderen* van de (*gewezen*) *deelnemer* of de *gepensioneerde*, die wordt uitgekeerd na het overlijden van de (*gewezen*) *deelnemer* of de *gepensioneerde*.

### **9.2 Wanneer is er geen recht op wezenpensioen?**

Er is geen recht op *wezenpensioen* voor *kinderen* die op of na de *pensioeningangsdatum* de status van *kind* verkrijgen indien het huwelijk, het geregistreerd partnerschap of de samenwoning is aangevangen op of na de *pensioeningangsdatum*.

### **9.3 Wanneer begint en wanneer eindigt het wezenpensioen?**

Het *wezenpensioen* gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (*gewezen*) *deelnemer* of de *gepensioneerde* overlijdt. Het *wezenpensioen* gaat niet eerder in dan op de eerste dag van de maand waarin het *kind* wordt geboren.

Het *wezenpensioen* wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin het *kind* de 23-jarige leeftijd bereikt doch uiterlijk tot en met de laatste dag van de maand waarin het *kind* vóór het bereiken van de 23-jarige leeftijd overlijdt.

### **9.4 Hoe hoog is het wezenpensioen:**

#### **9.4a Bij overlijden van de *deelnemer*?**

Bij overlijden van de *deelnemer* vóór de *pensioendatum* is het jaarlijkse *wezenpensioen* gelijk aan de som van:

- a. het *wezenpensioen* dat de *deelnemer* heeft opgebouwd tot en met 31 december 2014 bij *Stichting Pensioenfonds BP*;

- b. 14% van het *ouderdomspensioen* dat de *deelnemer* heeft opgebouwd bij *Stichting Pensioenfonds BP* / het *fonds* vanaf 1 januari 2015 tot en met 31 december 2017, voordat de omzetting zoals bedoeld in artikel 29 heeft plaatsgevonden;
- c. 14% van het *ouderdomspensioen* dat de *deelnemer* heeft opgebouwd vanaf 1 januari 2018 bij het *fonds* – dan wel vanaf de latere datum waarop de deelneming is aangevangen – tot de overlijdensdatum;
- d. 14% van het *ouderdomspensioen* dat de *deelnemer* vanaf de overlijdensdatum met behoud van de laatste voor hem vastgestelde pensioengrondslag zou hebben bereikt als hij tot zijn *pensioendatum deelnemer* was gebleven.

Met inbegrip van alle hierop verleende toeslagen.

#### **9.4b Bij overlijden van de *gewezen deelnemer*?**

Bij overlijden van de *gewezen deelnemer* vóór de *pensioendatum* is het jaarlijkse *wezenpensioen* gelijk aan de som van:

- a. het *wezenpensioen* dat de *gewezen deelnemer* heeft opgebouwd tot en met 31 december 2014 bij *Stichting Pensioenfonds BP*, dan wel de eerdere datum van beëindiging van de deelname;
- b. 14% van het *ouderdomspensioen* dat de *gewezen deelnemer* heeft opgebouwd bij *Stichting Pensioenfonds BP* / het *fonds* vanaf 1 januari 2015 tot en met 31 december 2017, voordat de omzetting zoals bedoeld in artikel 29 heeft plaatsgevonden;
- c. 14% van het *ouderdomspensioen* dat de *gewezen deelnemer* heeft opgebouwd vanaf 1 januari 2018 bij het *fonds* – dan wel vanaf de latere datum waarop de deelneming is aangevangen – tot de datum van beëindiging van de deelname.

Met inbegrip van alle hierop verleende toeslagen.

#### **9.4c Bij overlijden van de *gepensioneerde*?**

Het jaarlijkse *wezenpensioen* van de *gepensioneerde* is gelijk aan het *wezenpensioen* dat hij heeft opgebouwd op de *pensioeningangsdatum* nadat hij eventuele keuzes heeft gemaakt op grond van hoofdstuk 5, met inbegrip van alle hierop verleende toeslagen.

#### **9.5 Hoe hoog is het *wezenpensioen* als beide ouders zijn overleden?**

Het *wezenpensioen* waarop recht bestaat op grond van artikel 9.4a tot en met 9.4c wordt verdubbeld vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin het *kind volle wees* wordt.

#### **9.6 Kan het *wezenpensioen* bij ingang worden afgekocht?**

Als het jaarlijkse *wezenpensioen* op de ingangsdatum lager is dan het *wettelijk afkoopbedrag*, heeft het *fonds* het recht dit *wezenpensioen* af te kopen. Het *fonds* koopt een klein *wezenpensioen* alleen af als er geen achterblijvende ouder is aan wie *partnerpensioen* wordt uitgekeerd. Als er wel een achterblijvende ouder is aan wie het *partnerpensioen* wordt uitgekeerd, dan wordt het *wezenpensioen* alleen gezamenlijk met het *partnerpensioen* afgekocht en alleen als het een klein *partnerpensioen* betreft. Het *wettelijk afkoopbedrag* is opgenomen in bijlage 4.

Bij *afkoop* van pensioen wordt het recht op pensioen omgezet in een geldsom (de afkoopsom). Met de uitbetaling van die geldsom koopt het *fonds* de verplichting tot het doen van pensioenuitkeringen af. Voordat de afkoopsom wordt vastgesteld, worden de af te kopen *pensioenaanspraken* verlaagd voor zover in het kader van een herstelplan verlagingen zijn verwerkt in de technische voorzieningen, maar nog niet doorgevoerd in de *pensioenaanspraken*.

De afkoopsom wordt uitbetaald aan het *kind* of aan diens wettelijke vertegenwoordiger onder inhouding van verschuldigde belastingen en wettelijke heffingen.



Het *fonds* informeert het *kind* binnen zes maanden na de ingangsdatum van het *wezenpensioen* over de *afkoop* en gaat ook binnen deze termijn van zes maanden tot uitbetaling over. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de *afkoop* toestemming van het *kind* of diens wettelijke vertegenwoordiger nodig.

Voor de bepaling van de hoogte van de afkoopsom wordt door het *Bestuur* een afkoopvoet vastgesteld. In bijlage 2 van dit pensioenreglement is in onderdeel 1 de geldigheidsduur en in onderdeel 3 de afkoopvoet te vinden.

## **Artikel 10 Arbeidsongeschiktheidspensioen**

### **10.1 Wat is het arbeidsongeschiktheidspensioen?**

Het arbeidsongeschiktheidspensioen is een uitkering die bedoeld is om inkomensachteruitgang vanwege *arbeidsongeschiktheid* te beperken voor de *deelnemer*.

### **10.2 Wanneer heeft de *deelnemer* recht op arbeidsongeschiktheidspensioen?**

Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt uitgekeerd aan de (*gewezen*) *deelnemer* die een pensioengevend salaris verdient dat hoger is dan het bedrag bedoeld in artikel 10.5, tijdens de deelneming aan de pensioenregeling arbeidsongeschikt wordt en een uitkering op grond van de *WIA* ontvangt. De *deelnemer* die bij aanvang van de deelneming bij *Stichting Pensioenfonds BP* / het *fonds* gedeeltelijk arbeidsongeschikt is, heeft ingevolge dit artikel geen recht op arbeidsongeschiktheidspensioen, ook niet ten aanzien van een toename van die arbeidsongeschiktheid.

Als het recht op een uitkering ingevolge de *WIA* herleeft binnen vier weken nadat de uitkering is ingetrokken, dan wordt voor de toepassing van de voorgaande zin de bij aanvang van het deelnemerschap bestaande *arbeidsongeschiktheid* en toename daarvan verondersteld niet te zijn onderbroken.

Als de (*gewezen*) *deelnemer* aan het einde van de wachttijd van 104 weken voor minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt verklaard, ontvangt hij geen *WIA*-uitkering. Als hij echter binnen vier weken daarna alsnog voor meer dan 35% arbeidsongeschikt wordt verklaard en een *WIA*-uitkering krijgt, leidt dit tot een recht op arbeidsongeschiktheidspensioen volgens het bepaalde in dit artikel. Wordt de (*gewezen*) *deelnemer* ná vier weken alsnog voor meer dan 35% arbeidsongeschikt verklaard, dan heeft hij alleen recht op arbeidsongeschiktheidspensioen volgens het bepaalde in dit artikel als hij op dat moment nog *deelnemer* is.

### **10.3 Wanneer gaat het arbeidsongeschiktheidspensioen in?**

Het arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de (*gewezen*) *deelnemer* het recht verkrijgt op een uitkering op grond van de *WIA*. Het arbeidsongeschiktheidspensioen over de vermeerdering van de *arbeidsongeschiktheid* van de *deelnemer* die bij aanvang van de deelneming volledig arbeidsgeschikt was, gaat in op de eerste dag van de maand waarin de *deelnemer* het recht krijgt op een *WIA*-uitkering over de vermeerdering.

### **10.4 Tot wanneer wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen uitgekeerd?**

Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt uitgekeerd tot het eerste van de hierna volgende tijdstippen:

- de eerste dag van de maand waarin de *deelnemer* de *AOW-gerechtigde leeftijd* bereikt, maar uiterlijk op de *pensioeningangsdatum*;
- de eerste dag van de maand waarin de *WIA*-uitkering eindigt;
- de eerste dag van de maand waarin de *arbeidsongeschiktheid* daalt beneden de 35%;
- de eerste dag van de maand volgend op die waarin de (*gewezen*) *deelnemer* overlijdt.

In afwijking van het bepaalde in de voorgaande alinea wordt een arbeidsongeschiktheidspensioen dat is ingegaan vóór 1 januari 2014 uiterlijk uitgekeerd tot de eerste dag van de maand waarin de *deelnemer* de 65-jarige leeftijd bereikt.

## 10.5 Hoe wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen berekend?

Voor de berekening van het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt uitgegaan van:

- het laatst vastgestelde pensioengevend salaris vóór ingang van de (vermeerdering van de) *WIA*-uitkering, zoals vastgesteld conform artikel 4.3 echter met dien verstande dat de maximering zoals bedoeld in de tweede volzin van artikel 4.3 in dit geval niet geldt. Indien de *deelnemer* werkzaam is in deeltijdverband, wordt het pensioengevend salaris niet herleid naar een pensioengevend salaris op basis van een voltijd *dienstbetrekking* maar wordt uitgegaan van het daadwerkelijk genoten pensioengevend salaris;
- het maximum dagloon op jaarbasis voor de uitkeringen op grond van de *WIA*.

Alleen als bovenbedoeld pensioengevend salaris hoger is dan het maximum dagloon op jaarbasis, bestaat recht op arbeidsongeschiktheidspensioen. De grondslag voor de berekening is in dat geval het verschil tussen bedoeld pensioengevend salaris en het maximum dagloon op jaarbasis, vermenigvuldigd met het deeltijdpercentage.

De hoogte van het maximale jaarlijkse arbeidsongeschiktheidspensioen bij volledige *arbeidsongeschiktheid* is opgenomen in bijlage 4. Dit bedrag wordt jaarlijks per 1 januari aangepast met de *prijsinflatie*.

## 10.6 Wat is de hoogte van het te ontvangen arbeidsongeschiktheidspensioen?

### 10.6a Algemeen?

De arbeidsongeschikte (*gewezen*) *deelnemer* ontvangt een percentage van de volgens artikel 10.5 berekende grondslag. Dit percentage wordt gebaseerd op de mate van *arbeidsongeschiktheid* zoals die door het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) wordt vastgesteld. Hierbij geldt de onderstaande tabel.

<u>Mate van <i>arbeidsongeschiktheid</i> in procenten</u>	<u>Uitkeringspercentage in procenten</u>
0 tot 35	0
35 tot 45	28
45 tot 55	35
55 tot 65	40
65 tot 80	50,75
80 tot en met 100	70

### 10.6b Bij vermeerdering van de *arbeidsongeschiktheid*?

Bij vermeerdering van de *arbeidsongeschiktheid* van de gedeeltelijk arbeidsongeschikte *deelnemer* die bij aanvang van de deelname volledig arbeidsongeschikt was, wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen opnieuw vastgesteld (verhoogd) met ingang van de maand waarin de *deelnemer* het recht krijgt op een *WIA*-uitkering over de vermeerdering.

De vaststelling vindt plaats volgens de systematiek van artikel 10.5 en 10.6a, waarbij ter vaststelling van de verhoging als uitgangspunt wordt genomen het pensioengevend salaris dat de *deelnemer* genoot direct voor de vermeerdering van de arbeidsongeschiktheid.

#### **10.6c Bij vermindering van de *arbeidsongeschiktheid*?**

Bij vermindering van de *arbeidsongeschiktheid* wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen met ingang van de maand na de wijziging verlaagd, en wel door vaststelling van een lager uitkeringspercentage conform de tabel in artikel 10.6a. De verlaging vindt plaats ongeacht of de arbeidsongeschikte (*gewezen*) *deelnemer* nog in dienst is van de *werkgever*. Als het recht op een uitkering ingevolge de *WIA* herleeft binnen vier weken nadat de uitkering is ingetrokken, dan herleeft het bepaalde in dit artikel per dezelfde datum als het recht op een *WIA*-uitkering.

#### **10.7 In hoeverre is het arbeidsongeschiktheidspensioen waardevast?**

Op ingegane arbeidsongeschiktheidspensioenen wordt jaarlijks een toeslag verleend conform het bepaalde in artikel 22.2a.

## Hoofdstuk 4. GEBEURTENISSEN DIE INVLOED HEBBEN OP DE OPBOUW VAN HET PENSIOEN

### Artikel 11 Inbreng van waarde bij start deelneming

#### 11.1 Wat is inkomende waardeoverdracht?

Inkomende waardeoverdracht houdt in dat de *deelnemer* bij verandering van dienstverband, en daarmee van *pensioenuitvoerder*, de waarde van zijn bij zijn vorige *pensioenuitvoerder* opgebouwde *pensioenaanspraken* overdraagt aan het *fonds* ter verwerving van *pensioenaanspraken* in deze pensioenregeling.

#### 11.2 Hoe vindt inkomende waardeoverdracht plaats?

De *deelnemer* die de waarde van zijn bij zijn vorige *pensioenuitvoerder* opgebouwde *pensioenaanspraken* wil overdragen, dient daartoe een verzoek in bij het *fonds*. De inkomende waardeoverdracht vindt plaats volgens de wettelijk vastgestelde rekenregels en procedures.

De waarde van de *pensioenaanspraken* die door middel van inkomende waardeoverdracht in deze pensioenregeling wordt ingebracht, wordt gebruikt voor de inkoop van extra *aanspraken* op *ouderdoms-*, *partner-* en *wezenpensioen* volgens de bepalingen in dit pensioenreglement. Hierbij blijft buiten beschouwing:

- een voor de omzetting verkregen *aanspraak* van een *gewezen partner* van de *deelnemer* op bijzonder *partnerpensioen*;
- een in de voorgaande pensioenregeling verkregen *aanspraak* op *partnerpensioen* waarvoor de *partner* geen toestemming voor overdracht geeft;
- een waardeoverdracht uit hoofde van een *dienstbetrekking* die vóór 8 juli 1994 is geëindigd.

### Artikel 12 Beëindiging van de deelneming aan de pensioenregeling

#### 12.1 Wat gebeurt er bij beëindiging van de deelneming aan de pensioenregeling?

Bij beëindiging van de deelneming aan de pensioenregeling, anders dan wegens overlijden of pensionering, behoudt de *deelnemer aanspraken* op het tot de beëindigingsdatum conform artikel 2.2 opgebouwde *ouderdoms-*, *partner-*, en *wezenpensioen*. Deze *aanspraken* worden verhoogd zoals is aangegeven in artikel 22.2 van dit reglement. Daarnaast behoudt de *deelnemer aanspraak* op het eventueel op grond van artikel 28 opgebouwde *pensioenvermogen*. Dit geldt eveneens voor de *gewezen partner* die op grond van artikel 14.7 een zelfstandig *aanspraak* op een *pensioenvermogen* is toegekend.

De *gewezen deelnemer* heeft recht om *ouderdomspensioen* uit te ruilen in *partnerpensioen* zoals omschreven in artikel 19.

Onder bepaalde voorwaarden kan de waarde van de door de *gewezen deelnemer* opgebouwde *aanspraken*:

- worden overgedragen (zie lid 2 van dit artikel);
- aan hem worden uitgekeerd na *afkoop* (zie lid 3 van dit artikel).

## 12.2 Vervallen van *pensioenaanspraken*?

In afwijking van artikel 12.1 en artikel 134 Pensioenwet vervallen de *pensioenaanspraken* van een *deelnemer* bij beëindiging van de deelneming, als op basis van de tot het tijdstip van beëindiging opgebouwde aanspraak op *ouderdomspensioen* de uitkering van het *ouderdomspensioen* op jaarbasis op de *pensioendatum* niet meer zal bedragen dan € 2,- per jaar. Deze bepaling is niet van toepassing als de *deelnemer* verhuist naar een andere lidstaat als bedoeld in de Pensioenwet en hij het *fonds* daarover bij beëindiging van de deelneming heeft geïnformeerd.

## 12.3 Uitgaande waardeoverdracht

### 12.3a Wat is uitgaande waardeoverdracht?

Uitgaande waardeoverdracht houdt in dat de *gewezen deelnemer* de waarde (geldsom) van zijn bij het *fonds* opgebouwde *pensioenaanspraken* meeneemt naar zijn nieuwe *pensioenuitvoerder*. De nieuwe *pensioenuitvoerder* vertaalt de geldsom in extra pensioen volgens de regels die daarvoor gelden in de nieuwe regeling. Voor overdracht van de waarde van de aanspraak op *partnerpensioen* is de afzonderlijke goedkeuring van de *partner* van de *gewezen deelnemer* vereist.

### 12.3b Wanneer vindt uitgaande waardeoverdracht plaats?

Het *fonds* is verplicht om na een verzoek van een *gewezen deelnemer* tot waardeoverdracht, de overdrachtswaarde van zijn *pensioenaanspraken* over te dragen indien:

- a. er sprake is van een individuele beëindiging van de deelneming; en
- b. die waardeoverdracht ertoe strekt het de *gewezen deelnemer* mogelijk te maken *pensioenaanspraken* te verwerven bij de ontvangende *pensioenuitvoerder* van de nieuwe werkgever of de beroepspensioenregeling;

tenzij het *pensioenaanspraken* betreft waarvoor het *fonds* artikel 12.3c toepast.

Voor zover het *fonds* op grond van de Pensioenwet hiertoe niet verplicht is, werkt het *fonds* niet mee aan verzoeken tot waardeoverdracht.

Bij de uitvoering van de uitgaande waardeoverdracht gelden de wettelijk vastgestelde rekenregels en procedures.

Door de waardeoverdracht vervallen de daarmee corresponderende *pensioenaanspraken*.

Bij liquidatie van het *fonds*, dan wel beëindiging van de *Sectie Nederland* binnen het *fonds* zal worden overgegaan tot collectieve waardeoverdracht.

### 12.3c Wordt een klein ouderdomspensioen automatisch overgedragen?

Het *fonds* heeft het recht om na beëindiging van de deelneming de overdrachtswaarde van de *pensioenaanspraken* van een *gewezen deelnemer* over te dragen indien:

- a. op basis van de opgebouwde aanspraak op *ouderdomspensioen* de uitkering van het *ouderdomspensioen* op jaarbasis op de *pensioendatum* minder zal bedragen dan het *wettelijk afkoopbedrag*;
- b. de waardeoverdracht ertoe strekt het de *gewezen deelnemer* mogelijk te maken *pensioenaanspraken* te verwerven bij de ontvangende *pensioenuitvoerder* van de nieuwe werkgever of de beroepspensioenregeling.

## 12.4 Afkoop

### 12.4a Wat is afkoop?

In dit reglement wordt onder *afkoop* van pensioen verstaan het omzetten van de aanspraak op pensioen in een geldsom (de afkoopsom). Met de uitbetaling van die geldsom koopt het *fonds* de verplichting tot het doen van pensioenuitkeringen af.

### 12.4b Kunnen de *pensioenaanspraken* bij beëindiging van de deelneming worden afgekocht als de deelneming is beëindigd voor 1 januari 2018?

- a. Het *fonds* koopt op zijn vroegst twee jaar na beëindiging van de deelneming een aanspraak op *ouderdomspensioen* af, indien op basis van de premievrije aanspraak op *ouderdomspensioen* de uitkering van het *ouderdomspensioen* op jaarbasis op de *pensioendatum* minder bedraagt dan het *wettelijk afkoopbedrag*, tenzij de *gewezen deelnemer* binnen twee jaar na beëindiging van de deelneming een procedure tot waardeoverdracht is gestart.
- b. Het *fonds* informeert de *gewezen deelnemer* over zijn besluit tot *afkoop* binnen zes maanden na afloop van de periode van twee jaar na beëindiging van de deelneming en gaat over tot de uitbetaling van de afkoopsom binnen die termijn van zes maanden. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de *afkoop* toestemming van de *gewezen deelnemer* nodig.

### 12.4c Kunnen de *pensioenaanspraken* bij beëindiging van de deelneming worden afgekocht als de deelneming is beëindigd op of na 1 januari 2018?

Het fonds koopt een aanspraak op *ouderdomspensioen* af indien:

- a. op basis van de premievrije aanspraak op *ouderdomspensioen* de uitkering van het *ouderdomspensioen* op jaarbasis op de *pensioendatum*, getoetst per 1 januari van dat jaar, minder bedraagt dan het *wettelijk afkoopbedrag*;
- b. de *gewezen deelnemer* instemt met de *afkoop*; en
- c. het *fonds* na beëindiging van de deelneming ten minste vijf maal tevergeefs heeft gepoogd de overdrachtswaarde van de *pensioenaanspraken* van een *gewezen deelnemer* over te dragen als bedoeld in artikel 70a Pensioenwet en na de beëindiging van de deelneming of, indien de deelneming is geëindigd tussen 1 januari 2018 en 1 januari 2019, na 1 januari 2019, ten minste vijf jaar is verstreken.

### 12.4d Kunnen de *pensioenaanspraken* op de *pensioeningangsdatum* worden afgekocht?

- a. De aanspraak op *ouderdomspensioen* wordt op de *pensioeningangsdatum* afgekocht, indien de hoogte van het *ouderdomspensioen* op de *pensioeningangsdatum* minder bedraagt dan het *wettelijk afkoopbedrag* en de *gepensioneerde* geen bezwaar maakt tegen de *afkoop* indien de deelneming is geëindigd voor 1 januari 2007 of de *gepensioneerde* instemt met de *afkoop* indien de deelneming is geëindigd vanaf 1 januari 2007.
- b. Het *fonds* informeert de *gepensioneerde* over zijn besluit tot *afkoop* voor de ingang van het *ouderdomspensioen* en gaat over tot de uitbetaling van de afkoopsom binnen zes maanden na de *pensioeningangsdatum*.

### 12.4e Hoogte van de afkoopsom?

Voor de bepaling van de hoogte van de afkoopsom worden door het *bestuur* afkoopvoeten vastgesteld, op basis van *collectieve actuariële gelijkwaardigheid* en seksenetrane factoren. In bijlage van dit pensioenreglement zijn in onderdeel 1 de geldigheidsduur en in onderdeel 3 de afkoopvoeten te vinden. De afkoopsom wordt, onder inhouding van verschuldigde belastingen en wettelijke heffingen, uitbetaald aan de *gewezen deelnemer*.

## Artikel 13 Pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

### 13.1 Voor wie geldt de premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid?

Dit artikel is van toepassing op de *deelnemer* die bij aanvang van de deelname volledig arbeidsgeschikt is. Voor de *deelnemer* die bij aanvang deelname gedeeltelijk arbeidsgeschikt is, heeft dit artikel uitsluitend betrekking op het arbeidsgeschikte deel. Ingeval een bij aanvang van de deelneming bestaande *arbeidsongeschiktheid* is geëindigd en niet binnen vier weken na die beëindiging opnieuw intreedt, geldt voor de betreffende *deelnemer* het bepaalde in dit artikel als ware hij bij aanvang van zijn deelneming volledig arbeidsgeschikt.

Als de (gewezen) deelnemer aan het einde van de wachttijd van 104 weken voor minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt verklaard, ontvangt hij geen *WIA*-uitkering. Als hij echter binnen vier weken daarna alsnog voor meer dan 35% arbeidsongeschikt wordt verklaard en een *WIA*-uitkering krijgt, leidt dit tot een recht op voortzetting wegens *arbeidsongeschiktheid* volgens het bepaalde in dit artikel. Wordt de (gewezen) *deelnemer* ná vier weken alsnog voor meer dan 35% arbeidsongeschikt verklaard, dan heeft hij alleen recht op voortzetting wegens *arbeidsongeschiktheid* volgens het bepaalde in dit artikel als hij op dat moment nog *deelnemer* is.

De door een arbeidsongeschikte voortgezette pensioenopbouw volgt de wijzigingen in de pensioenopbouw van *deelnemers*; de waarde in een bepaald jaar van de door een arbeidsongeschikte voortgezette pensioenopbouw kan nimmer hoger zijn dan die van het door *deelnemers* op te bouwen pensioen.

Of, per welke datum en in welke mate iemand arbeidsongeschikt is, wordt steeds bepaald aan de hand van de beschikking zoals die ter zake door het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) wordt vastgesteld.

### 13.2 Wat gebeurt er met de pensioenopbouw bij het ontstaan van volledige arbeidsongeschiktheid?

Als de *deelnemer* volledig arbeidsongeschikt wordt en een *WIA*-uitkering ontvangt, dan eindigt daarmee de normale opbouw van het *ouderdomspensioen* en de verzekering van het *partnerpensioen* en *wezenpensioen*. Om pensioenverlies te voorkomen, wordt in plaats daarvan de pensioenopbouw voortgezet volgens de leden 4 tot en met 10 van dit artikel. De *deelnemer* heeft recht op deze verdere opbouw wegens *arbeidsongeschiktheid* op voorwaarde dat de *arbeidsongeschiktheid* is ontstaan na aanvang van de deelname. Als de *deelnemer* bij aanvang van de deelname al gedeeltelijk arbeidsongeschikt was, geldt het bovenstaande slechts voor de vermeerdering van de *arbeidsongeschiktheid* na aanvang van de deelname.

De financiering van de voortzetting van de pensioenopbouw komt voor rekening van *de werkgever*.

De opbouw en verzekeringen worden voortgezet op basis van het pensioengevend salaris onmiddellijk voorafgaand aan de aanvang van de uitkering ingevolge de *WIA*. Deze voortzetting wordt hierna aangeduid als pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid.

### 13.3 Wat gebeurt er met de pensioenopbouw bij het ontstaan van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid?

Als de *deelnemer* gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt en een *WIA*-uitkering ontvangt, dan kunnen twee situaties worden onderscheiden:

1. De *deelnemer* behoudt een *dienstbetrekking* bij de *werkgever*

De verdere pensioenopbouw wordt gesplitst in twee delen. Voor het deel dat de *deelnemer* een *dienstbetrekking* bij de *werkgever* behoudt, wordt ook de pensioenopbouw voortgezet. Dit gebeurt op

de normale manier volgens de bepalingen van dit reglement uitgaande van het pensioengevend salaris dat nog uit *dienstbetrekking* wordt genoten, met dien verstande dat de totale pensioenopbouw niet kan uitgaan boven 100% van de opbouw waarop de *deelnemer* recht zou hebben als hij niet arbeidsongeschikt zou zijn geweest, uitgaande van het pensioengevend salaris dat voor hem laatstelijk voorafgaand aan zijn ziekte was vastgesteld. Om pensioenverlies te voorkomen, wordt voor het arbeidsongeschikte deel de pensioenopbouw voortgezet volgens de leden 4 tot en met 10 van dit artikel.

2. De *deelnemer* beëindigt zijn *dienstbetrekking* bij de *werkgever*.

In het geval dat de *deelnemer* gedeeltelijk arbeidsongeschikt raakt en de *dienstbetrekking* met de *werkgever* wordt beëindigd, wordt om pensioenverlies te voorkomen voor het arbeidsongeschikte deel de opbouw van het *ouderdomspensioen* voortgezet volgens de leden 4 tot en met 10 van dit artikel. Op de *pensioenaanspraken* die zijn opgebouwd voor het arbeidsongeschikte deel, is het bepaalde in artikel 12 van toepassing.

In beide situaties heeft de *deelnemer* recht op deze verdere opbouw wegens *arbeidsongeschiktheid* op voorwaarde dat de *arbeidsongeschiktheid* is ontstaan na aanvang van de deelname. Over al bestaande *arbeidsongeschiktheid* bij aanvang van deelname aan deze pensioenregeling vindt dus géén opbouw wegens *arbeidsongeschiktheid* plaats. Als de *deelnemer* bij aanvang van de deelname al gedeeltelijk arbeidsongeschikt was, geldt het bovenstaande slechts voor de vermeerdering van de *arbeidsongeschiktheid* tijdens de deelname.

#### 13.4 Wanneer gaat de pensioenopbouw bij *arbeidsongeschiktheid* in?

De premievrije pensioenopbouw wegens *arbeidsongeschiktheid* gaat in op de dag waarop de *deelnemer* een *WIA*-uitkering ontvangt. Voor de *deelnemer* die bij aanvang van de deelname gedeeltelijk arbeidsongeschikt is, gaat de premievrije pensioenopbouw wegens vermeerdering van de *arbeidsongeschiktheid* in per de eerste dag van de maand waarin de *deelnemer* het recht krijgt op een *WIA*-uitkering over de vermeerdering.

#### 13.5 Hoe vindt de pensioenopbouw plaats?

De berekening van de hoogte van de pensioenen is gebaseerd op de pensioengrondslag. De pensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend salaris dat genoten werd direct voor aanvang van de *arbeidsongeschiktheid* verminderd met de franchise. Deze pensioengrondslag wordt vermenigvuldigd met een voortzettingpercentage dat is gerelateerd aan de mate van *arbeidsongeschiktheid* zoals die door het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) wordt vastgesteld. Deze voortzettingpercentages zijn weergegeven in de tabel op de volgende pagina.

<u>Mate van <i>arbeidsongeschiktheid</i> in procenten</u>	<u>Voortzettingpercentage</u>
Minder dan 35	0
35 tot 45	40
45 tot 55	50
55 tot 65	60
65 tot 80	72,5
80 tot en met 100	100

Zodra de mate van *arbeidsongeschiktheid* daalt beneden de 35% wordt de pensioenopbouw bij *arbeidsongeschiktheid* beëindigd.

#### 13.6 Wanneer eindigt de pensioenopbouw bij *arbeidsongeschiktheid*?

De pensioenopbouw bij *arbeidsongeschiktheid* eindigt op het eerste van de hierna volgende tijdstippen:  
– de eerste dag van de maand waarin de *gewezen deelnemer* niet langer recht heeft op een *WIA*- of *WAO*-uitkering;



- de eerste dag van de maand waarin de *gewezen deelnemer* de *AOW-gerechtigde leeftijd* bereikt, maar uiterlijk op de *pensioendatum*;
- de eerste dag van de maand waarin het volledige ouderdomspensioen ingaat, maar uiterlijk op de *pensioendatum*;
- de eerste dag van de maand waarin de mate van *arbeidsongeschiktheid* daalt beneden de 35%.

### **13.7 In hoeverre zijn de opgebouwde pensioenaanspraken en de nog op te bouwen pensioenen waardevast?**

Het pensioengevend salaris waarop de pensioenopbouw bij *arbeidsongeschiktheid* wordt gebaseerd, wordt jaarlijks per 1 januari verhoogd met hetzelfde percentage als geldt voor *gewezen deelnemers* en *pensioengerechtigden* zoals bedoeld in artikel 22.2. Op de premievrije opbouw van pensioenaanspraken is het bepaalde in artikel 22.1 van toepassing.

### **13.8 Wat zijn de gevolgen van vermeerdering van de arbeidsongeschiktheid voor de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid:**

#### **13.8a Als de *deelnemer* na het ontstaan van de *arbeidsongeschiktheid* een *dienstbetrekking* bij de *werkgever* behoudt?**

Als de *deelnemer* na het ontstaan van de *arbeidsongeschiktheid* in loondienst is blijven werken bij de *werkgever*, wordt de pensioenopbouw bij *arbeidsongeschiktheid* vanaf de eerste dag van de maand waarin de *deelnemer* meer arbeidsongeschikt wordt verklaard aangepast aan het nieuwe voortzettingpercentage dat hoort bij het nieuwe percentage *arbeidsongeschiktheid*. Al bestaande *arbeidsongeschiktheid* op het moment waarop de deelname is aangevangen, maakt geen deel uit van dit voortzettingpercentage. Voor het bepalen van de grondslag waarover de pensioenopbouw wegens *arbeidsongeschiktheid* wordt voortgezet, wordt aangesloten bij het pensioengevend salaris dat genoten werd direct voor vermeerdering van de *arbeidsongeschiktheid*, verminderd met de franchise.

#### **13.8b Als de *dienstbetrekking* na het ontstaan van de *arbeidsongeschiktheid* is beëindigd?**

Als de *dienstbetrekking* van de *deelnemer* na het ontstaan van de *arbeidsongeschiktheid* is beëindigd, dan leidt vermeerdering van *arbeidsongeschiktheid* niet tot een verhoging van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid.

### **13.9 Wat zijn de gevolgen van vermindering van de arbeidsongeschiktheid voor de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid?**

Een vermindering van de mate van *arbeidsongeschiktheid* leidt tot verlaging van de pensioenopbouw wegens *arbeidsongeschiktheid* vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de vermindering van kracht is.

### **13.10 Wat gebeurt er als het recht op een wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering herleeft?**

Als de arbeidsongeschiktheidsuitkering door het UWV wordt ingetrokken, maar binnen 4 weken na die intrekking weer wordt toegekend omdat de *deelnemer* voor 35% of meer *arbeidsongeschikt* is, dan leidt dit tot een recht op premievrijstelling wegens *arbeidsongeschiktheid* volgens het bepaalde in dit artikel.

Herleeft het recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering ná 4 weken na intrekking van de uitkering, dan heeft de *deelnemer* alleen recht op premievrijstelling wegens *arbeidsongeschiktheid* volgens het bepaalde in dit artikel als hij op dat moment nog een *dienstbetrekking* bij de *werkgever* heeft.

## Artikel 14 Scheiding

### 14.1 Op welk *partnerpensioen* behoudt de *partner* aanspraak na scheiding?

Voor toepassing van dit lid en de leden 2 en 3 wordt onder scheiding verstaan: echtscheiding, ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed, beëindiging van een geregistreerd partnerschap anders dan door overlijden of vermissing en beëindiging van een partnerrelatie tussen twee ongehuwd samenwonenden. Omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk of omzetting van een partnerrelatie tussen twee ongehuwd samenwonenden in een huwelijk of in een geregistreerd partnerschap is geen scheiding in de zin van dit lid.

Bij scheiding behoudt de *gewezen partner* van de (*gewezen*) *deelnemer* of van de *gepensioneerde* aanspraak op een premievrij *partnerpensioen* (het bijzonder *partnerpensioen*).

De hoogte van dit premievrije *partnerpensioen* is gelijk aan het *partnerpensioen* waarop recht zou bestaan als de deelneming aan deze pensioenregeling op de dag van scheiding zou zijn geëindigd.

Ingeval de deelneming al is geëindigd, is het premievrije *partnerpensioen* gelijk aan het premievrije *partnerpensioen* waarop recht is ontstaan bij het beëindigen van de deelneming, vermeerderd met de eventueel daarop verleende toeslagen.

Als de *deelnemer pensioenvermogen* zoals bedoeld in artikel 28 heeft opgebouwd, dan wordt voor de in dit artikel bedoelde vaststelling van bijzonder *partnerpensioen* uitgegaan van de tot aan de scheidingsdatum verrichte stortingen, inclusief de nadien daarover bijgeschreven en nog bij te schrijven rendementen.

Van het in dit lid bepaalde kan worden afgeweken als de (*gewezen*) *partners* bij voorwaarden in verband met de partnerrelatie of in een *schriftelijke* overeenkomst met het oog op de scheiding anders overeenkomen. Deze overeenkomst is slechts geldig indien een verklaring van *het fonds* aan de overeenkomst is gehecht, waaruit blijkt dat het *fonds* bereid is een uit de afwijking voortvloeiend risico te dekken.

Het einde van de relatie tussen twee partners die niet zijn gehuwd en geen geregistreerd partnerschap hebben moet zo spoedig mogelijk na het eindigen daarvan aan het fonds worden gemeld, door:

- overlegging van een kopie van het aangetekende schrijven van één van de partners aan een notaris dan wel de andere *partner* waarmee de partnerrelatie wordt beëindigd, of
- een gezamenlijke verklaring aan het *fonds* waarin partners verklaren dat de partnerrelatie is beëindigd.

### 14.2 Wanneer begint en wanneer eindigt het bijzonder *partnerpensioen*?

Het bijzonder *partnerpensioen* gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (*gewezen*) *deelnemer* of de *gepensioneerde* overlijdt. Het bijzonder *partnerpensioen* wordt uitgekeerd tot en met de laatste dag van de maand waarin de *pensioengerechtigde gewezen partner* overlijdt.

### 14.3 Kan de aanspraak op *partnerpensioen* bij scheiding worden afgekocht?

Als de op grond van lid 1 van dit artikel aan de *gewezen partner* toekomende aanspraak op een premievrij *partnerpensioen* lager is dan het *wettelijk afkoopbedrag*, heeft het *fonds* het recht deze aanspraak af te kopen. Het *wettelijk afkoopbedrag* is opgenomen in bijlage 4.

Als het *fonds* gebruik wil maken van dit recht op *afkoop*, informeert het de *gewezen partner* daarover binnen zes maanden na de melding van de scheiding en betaalt het de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden uit. Na afloop van de termijn van zes maanden is voor de *afkoop* toestemming van de *gewezen partner* nodig. De afkoopsom wordt uitbetaald aan de *gewezen partner* onder inhouding van verschuldigde belastingen en wettelijke heffingen.

Voor de bepaling van de hoogte van de afkoopsom wordt door het *bestuur* een afkoopvoet vastgesteld. In bijlage 2 van dit pensioenreglement is in onderdeel 1 de geldigheidsduur en in onderdeel 3 de afkoopvoet te vinden.

#### **14.4 Kan de aanspraak op *partnerpensioen* bij scheiding worden vervreemd?**

De *gewezen partner* met een recht op bijzonder *partnerpensioen* heeft het recht dit (gedeeltelijk) te vervreemden aan een eerdere of latere *partner* van de overleden (*gewezen*) *deelnemer* of *gepensioneerde*. Dit onder de voorwaarde dat de vervreemding bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding zijn overeengekomen en het *fonds* zich bereid heeft verklaard om een eventueel uit de overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken. Deze vervreemding is onherroepelijk.

#### **14.5 Heeft de *partner* na scheiding recht op uitbetaling van een deel van het *ouderdomspensioen*?**

Voor toepassing van dit lid en de leden 6 en 7 wordt onder scheiding verstaan echtscheiding, scheiding van tafel en bed en beëindiging van een geregistreerd partnerschap anders dan door overlijden, vermissing of een aansluitend huwelijk tussen dezelfde partners.

Bij scheiding krijgt de *gewezen partner* van de (*gewezen*) *deelnemer* of *gepensioneerde* conform de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding recht op uitbetaling van de helft van het *ouderdomspensioen* dat tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap is opgebouwd, met inachtneming van de bepalingen ten aanzien van aanvang en einde deelname zoals bedoeld in artikel 2.1 en 2.2. Dit recht op uitbetaling ontstaat tegenover het *fonds*, mits binnen twee jaar na de scheiding aan het *fonds* van die scheiding melding is gedaan door middel van het daartoe bestemde formulier als bedoeld in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Het *fonds* verstrekt de *gewezen partner* een bewijsstuk van het *ouderdomspensioen* waarop de verevening wordt gebaseerd. De (*gewezen*) *deelnemer* of *gepensioneerde* ontvangt daarvan een afschrift.

Als de *deelnemer pensioenvermogen* zoals bedoeld in artikel 28 heeft opgebouwd, dan wordt voor de in dit artikel bedoelde verevening uitgegaan van de tijdens de huwelijkse periode verrichte stortingen, inclusief de nadien daarover bijgeschreven en nog bij te schrijven rendementen.

Van het in de tweede zin van dit lid bepaalde kan worden afgeweken als de (*gewezen*) *partners* bij voorwaarden in verband met de partnerrelatie of in een *schriftelijke* overeenkomst met het oog op de scheiding anders overeenkomen.

Er is geen recht op uitbetaling van een deel van het *ouderdomspensioen* als op het tijdstip van scheiding het deel van het *ouderdomspensioen*, waarop recht op uitbetaling ontstaat kleiner is dan het *wettelijk afkoopbedrag*. Het *wettelijk afkoopbedrag* is opgenomen in bijlage 4.

Het *fonds* is bevoegd de kosten verbonden aan het vaststellen van het te verevenen *ouderdomspensioen* aan elk der betrokken partijen voor de helft in rekening te brengen.

Er is geen recht op verevening bij de beëindiging van de partnerrelatie tussen twee ongehuwd samenwonenden.

#### **14.6 Wanneer begint en wanneer eindigt het recht op uitbetaling van *ouderdomspensioen* van de *gewezen partner*?**

Het recht op uitbetaling gaat in op de *pensioeningangsdatum*.

Indien de *(gewezen) deelnemer* het *ouderdomspensioen* eerder dan de *pensioendatum* laat ingaan, zal het aan de *gewezen partner* toekomende recht op uitbetaling van een deel van het *ouderdomspensioen* actuariëel worden gekort. Deze actuariële korting geldt niet voor het op grond van artikel 28 opgebouwde *pensioenvermogen*, Indien de *(gewezen) deelnemer* ervoor kiest om het *pensioenvermogen* eerder dan de *pensioendatum* aan te wenden voor de inkoop van een pensioenuitkering, dan kan deze vervroegde ingangsdatum invloed hebben op de hoogte van de aan te kopen pensioenuitkering.

Het recht op uitbetaling bestaat tot en met de laatste dag van de maand waarin de *gepensioneerde* overlijdt of indien eerder, de laatste dag van de maand waarin de *gewezen partner* overlijdt.

Na overlijden van de *gewezen partner* vóórdat de *(gewezen) deelnemer* de *pensioeningangsdatum* heeft bereikt, wordt een eventueel op grond van artikel 28 opgebouwd *pensioenvermogen* weer teruggeboekt naar de pensioenspaarrekening van de *(gewezen) deelnemer*, tenzij is gekozen voor conversie zoals omschreven in artikel 14.7.

Na overlijden van de *gewezen partner*, wordt het verevend *ouderdomspensioen* weer aan de *gepensioneerde* uitgekeerd, tenzij is gekozen voor conversie zoals omschreven in artikel 14.7.

#### **14.7 Conversie**

Op grond van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding kunnen de *(gewezen) deelnemer* of *gepensioneerde* en de *gewezen partner* een afwijkende regeling overeenkomen, waarbij het aan de *gewezen partner* toekomende recht op uitbetaling van een deel van het *ouderdomspensioen* (volgend uit artikel 14.5) en het aan hem/haar toekomende bijzondere *partnerpensioen* (volgend uit artikel 14.1) worden omgezet in een eigen aanspraak op *ouderdomspensioen* ten behoeve van de *gewezen partner* (conversie).

Als de *deelnemer pensioenvermogen* zoals bedoeld in artikel 28 heeft opgebouwd, dan wordt voor de in dit artikel bedoelde conversie uitgegaan van de tijdens de huwelijkse periode verrichte stortingen, inclusief de nadien daarover bijgeschreven en nog bij te schrijven rendementen.

Voor het *pensioenvermogen* dat de *deelnemer* op grond van artikel 28 heeft opgebouwd, geldt dat op de datum van scheiding wordt vastgesteld wat het maximale *ouderdomspensioen* is dat aan de vereveningsgerechtigde *partner* toekomt. Dit wordt met inachtneming van door het *fonds* vastgestelde factoren geconverteerd naar een maximaal *ouderdomspensioen* voor de vereveningsgerechtigde *partner*. De factoren worden door het *fonds* vastgesteld op basis van *collectieve actuariële gelijkwaardigheid*, onafhankelijk van geslacht.

In geval van conversie gaat dat *ouderdomspensioen* in en eindigt het op de tijdstippen of bij overlijden van de *gewezen partner* conform dit reglement. Een dergelijke regeling is slechts geldig indien het *fonds* zich *schriftelijk* bereid heeft verklaard het daaruit voortvloeiende risico te dekken. Het *fonds* verstrekt de *gewezen partner* een bewijsstuk van de eigen aanspraak op *ouderdomspensioen*. De *(gewezen) deelnemer* of *gepensioneerde* ontvangt daarvan een afschrift en een opgave van het verminderde pensioen.

#### **14.8 Welke datum geldt als datum van scheiding?**

Als datum van echtscheiding, ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed, of beëindiging van het geregistreerd partnerschap anders dan door overlijden, vermissing of een aansluitend huwelijk tussen dezelfde partners, geldt de datum waarop de beschikking tot echtscheiding, ontbinding of beëindiging is ingeschreven in de registers van de burgerlijke stand.

Als datum van scheiding van tafel en bed geldt de datum waarop de beschikking is ingeschreven in het huwelijksgoederenregister.

Als beëindigingsdatum van de partnerrelatie tussen twee ongehuwd samenwonenden geldt de datum van aantekening van het aangetekende schrijven van één van de partners dan wel de dagtekening van de gezamenlijke verklaring waarmee de beëindiging een feit is geworden.

Bij twijfel omtrent de datum van beëindiging van de gezamenlijke huishouding geeft het bevolkingsregister de doorslag. Bij ontbreken van een dergelijke verklaring beslist het *bestuur*. De verwerking in de administratie vindt plaats per de eerste dag van de maand waarin de beëindiging zich voordoet.

#### **14.9 In hoeverre is de aanspraak op bijzonder *partnerpensioen*, het verevend *ouderdompensioen* of de eigen aanspraak op *ouderdompensioen* van de *gewezen partner* waardevast?**

Op de *aanspraken* op bijzonder *partnerpensioen*, het verevend *ouderdompensioen* en de eigen aanspraak op *ouderdompensioen* van de *gewezen partner* wordt jaarlijks toeslag verleend volgens het bepaalde in artikel 22.2a. Op een eventueel *pensioenvermogen* dat op grond van artikel 28 is verworven, wordt geen toeslag verleend.

## **Artikel 15 Verlof en tijdelijk minder werken**

### **15.1 Verlof of tijdelijk minder werken en de verzekering ingeval van overlijden**

Als de deelnemer op grond van (aanvullend) geboorteverlof als bedoeld in hoofdstuk 4 van de Wet Arbeid en Zorg of verlof zoals bedoeld in artikel 10a van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965, gedurende een vooraf schriftelijk overeengekomen periode, minder gaat werken dan het aantal uren dat bij de werkgever geldt voor werknemers met een voltijd dienstverband, wordt de verzekering voor de gevolgen van overlijden (levenslang *partnerpensioen* en tijdelijk *partnerpensioen*) voortgezet. In geval het genoten verlof ouderschapsverlof betreft, wordt daarnaast eveneens de opbouw van *ouderdompensioen* voortgezet. In geval er (aanvullend) geboorteverlof, kort- of langdurend zorgverlof wordt opgenomen, voor zover het verlof past in de bepalingen van de Wet Arbeid en Zorg, worden zowel de verzekering voor de gevolgen van overlijden als de opbouw van het *ouderdompensioen* voortgezet. Bij voortzetting zal worden uitgegaan van een pensioengevend salaris dat direct voorafgaand aan het verlof werd genoten. Tijdens de periode van ouderschapsverlof, (aanvullend) geboorteverlof en kort- of langdurend zorgverlof betaalt de deelnemer voor het voortzetten van de opbouw van *ouderdompensioen* de eigen bijdrage.

Voor de voortzetting van de verzekeringen wordt uitgegaan van de *deeltijdfactor* direct voorafgaand aan het verlof.

### **15.2 Hoe hoog is het *partnerpensioen* bij overlijden van de *deelnemer* tijdens onbetaald verlof?**

De dekking van het *partnerpensioen* blijft tijdens de opname van onbetaald verlof voor een periode van maximaal 18 maanden ongewijzigd in stand. Voor zover dit *partnerpensioen* uit gaat boven het *partnerpensioen* dat de *gewezen deelnemer* bij het einde van het deelnemerschap heeft behouden, gaat dit *partnerpensioen* uitsluitend in als de *gewezen deelnemer* gedurende de periode van onbetaald verlof, doch uiterlijk binnen 18 maanden na ingang van het onbetaald verlof, overlijdt.

## Hoofdstuk 5. KEUZEMOGELIJKHEDEN BIJ PENSIONERING

### Artikel 16 Keuzemogelijkheden bij pensionering

#### 16.1 Welke keuzemogelijkheden heeft de (gewezen) deelnemer bij pensionering?

Bij pensionering heeft de (gewezen) deelnemer de volgende keuzemogelijkheden:

- vervroegen van het volledige *ouderdomspensioen* (artikel 17);
- gedeeltelijk vervroegen van het *ouderdomspensioen* (artikel 17a)
- uitruilen van *partnerpensioen* in *ouderdomspensioen* (artikel 18);
- uitruilen van *ouderdomspensioen* in *partnerpensioen* (artikel 19);
- gebruikmaken van een AOW-overbruggingsuitkering (artikel 20.4);
- gebruikmaken van de hoog-laagregeling (artikel 20).

In bijlage 2 van dit pensioenreglement is in onderdeel 1 de geldigheidsduur opgenomen en in onderdeel 2 zijn de ruilvoeten die bij deze keuzemogelijkheden behoren te vinden. De ruilvoeten kunnen door het *bestuur* worden gewijzigd. De ruilvoeten zijn voor mannen en vrouwen gelijk en zijn vastgesteld op basis van *collectieve actuariële gelijkwaardigheid*.

Het *fonds* zal de (gewezen) deelnemer voorafgaand aan pensionering informeren over de keuzemogelijkheden.

Indien de (gewezen) deelnemer gebruik maakt van twee of meer van de bovengenoemde keuzemogelijkheden, wordt voor de vaststelling van de hoogte van de pensioenrechten de bovengenoemde volgorde in acht genomen.

#### 16.2 Hoe maakt de (gewezen) deelnemer zijn keuzes kenbaar?

Als de *deelnemer* gebruik wil maken van de mogelijkheid om zijn pensioen (gedeeltelijk) te vervroegen zoals bedoeld in artikel 17 of artikel 17a, informeert hij de *werkgever* uiterlijk zes maanden voor de gewenste ingangsdatum van het *ouderdomspensioen*.

Als de *gewezen deelnemer* gebruik wil maken van de mogelijkheid om zijn pensioen (gedeeltelijk) te vervroegen zoals bedoeld in artikel 17 of artikel 17a, informeert hij het *fonds schriftelijk* uiterlijk zes maanden voor de gewenste ingangsdatum van het *ouderdomspensioen*.

De (gewezen) *deelnemer* wordt voorafgaand aan pensionering geïnformeerd over de overige keuzemogelijkheden. Indien de (gewezen) *deelnemer* hier gebruik van wil maken, informeert hij het *fonds schriftelijk* uiterlijk drie maanden voor de gewenste ingangsdatum van zijn pensioen.

#### 16.3 Kunnen gemaakte keuzes worden gewijzigd?

Als de (gewezen) *deelnemer* eenmaal gebruik heeft gemaakt van een keuzemogelijkheid binnen dit pensioenreglement, dan is deze keuze onherroepelijk. De (gewezen) *deelnemer* kan dus niet terugkomen op een eerder gemaakte keuze.

### Artikel 17 Vervroegen van het volledige *ouderdomspensioen*

#### 17.1 Tot wanneer kan het *ouderdomspensioen* worden vervroegd?

De (gewezen) *deelnemer* kan, op zijn vroegst vanaf de eerste dag van de maand volgend op zijn 58e verjaardag, het volledige *ouderdomspensioen* eerder dan de *pensioendatum* laten ingaan als hij op dat

moment stopt met werken. Het *fonds* zal dit toetsen. Hiertoe zal het *fonds* de (gewezen) *deelnemer* verzoeken *schriftelijk* te verklaren dat hij het arbeidzame leven heeft beëindigd en niet de intentie heeft die arbeid in de toekomst te hervatten. De eis van stoppen met werken geldt niet als de ingangsdatum van het *ouderdomspensioen* wordt vervroegd tot een datum die is gelegen op of na de eerste dag van de maand volgend op de dag gelegen 5 jaren voor het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd.

Vervroeging mag er niet toe leiden dat geen sprake meer is van een pensioenregeling in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964. Vervroeging is dus alleen mogelijk voor zover aan die voorwaarde wordt voldaan.

## **17.2 Wat is de basis voor de berekening van vervroegd pensioen?**

Het pensioen dat eerder dan de *pensioendatum* ingaat, wordt berekend op basis van de hoogte van de aanspraak die op de vervroegde ingangsdatum is opgebouwd. Deze wordt vermenigvuldigd met de in bijlage 2 vermelde factor. De hoogte van het meeverzekerde tot de *pensioeningangsdatum* opgebouwde *partnerpensioen* bij overlijden van de *deelnemer* blijft ongewijzigd.

Na het vervroegen van de *pensioendatum* kan de *deelnemer* zijn/haar opgebouwde *partnerpensioen* omzetten in een extra bedrag aan direct ingaand *ouderdomspensioen*, zoals omschreven in artikel 18.

## **Artikel 17a Vervroegen of uitstellen van een gedeelte van het ouderdomspensioen (deeltijdpensioen)**

### **17a.1 Tot wanneer kan het ouderdomspensioen gedeeltelijk worden vervroegd of uitgesteld?**

Als de (gewezen) *deelnemer* gedeeltelijk vervroegt, geldt voor het vervroegde deel het bepaalde in artikel 17.

### **17a.2 Wat zijn de voorwaarden bij gedeeltelijke vervroeging?**

- Voor een *deelnemer* is gedeeltelijke vervroeging mogelijk. Een aanvraag tot gedeeltelijke vervroeging kan worden ingediend nadat de aanvraag tot deeltijdwerken is goedgekeurd. De aanvraag wordt ingediend via de afdeling HR&O van de *werkgever*.
- Voor een *deelnemer* mag het aantal dagen waarvoor deeltijdpensioen wordt aangevraagd en het aantal resterende werkdagen niet meer zijn dan de conform de arbeidsovereenkomst geldende arbeidsduur.
- Een *deelnemer* kan deeltijdpensioen aanvragen voor 10%, 20%, 30% of 40% van de voltijds geldende arbeidsduur.
- Een *deelnemer* kan eenmaal per jaar een aanvraag doen om het deeltijdpensioen te verhogen tot maximaal 40%. Hieraan gekoppeld is een verlaging van de arbeidsduur.
- Een *gewezen deelnemer* kan deeltijdpensioen aanvragen voor 10%, 20%, 30% of 40% van de voltijds geldende arbeidsduur. De overige bepalingen van dit artikellid zijn niet van toepassing.

### **17a.3 Wat gebeurt er met de pensioenopbouw bij gedeeltelijke vervroeging of uitstel?**

Bij gedeeltelijke vervroeging geldt dat voor het deel dat niet vervroegd wordt, de pensioenopbouw wordt voortgezet in de mate waarin de *deelnemer* blijft doorwerken. Het is niet mogelijk om deeltijdpensioen te combineren met de hoog/laagregeling, uitruil *partnerpensioen* of andere flexibiliseringsopties.

#### **17a.4 Wat is de basis voor de pensioenberekening bij gedeeltelijke vervroeging?**

Bij het bepalen van de pensioengrondslag gedurende de periode waarin reeds gedeeltelijk ouderdomspensioen wordt genoten, wordt uitgegaan van het pensioengevend salaris en het met de deelnemer overeengekomen percentage kortere arbeidsduur.

#### **17a.5 Kan een gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer het ouderdomspensioen vervroegen?**

Als de deelnemer gedeeltelijk premievrije pensioenopbouw geniet wegens gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid, kan het ouderdomspensioen worden vervroegd voor het deel dat de deelnemer arbeidsgeschikt is. Indien de deelnemer het *ouderdomspensioen* volledig in laat gaan, stopt de premievrije pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid.

### **Artikel 18 Uitrusten van *partnerpensioen* in *ouderdomspensioen***

#### **18.1 Wat is uitrusten van *partnerpensioen* in *ouderdomspensioen*?**

De (*gewezen*) *deelnemer* kan ervoor kiezen om het *partnerpensioen* geheel of gedeeltelijk om te zetten in een hoger recht op *ouderdomspensioen*. Het *wezenpensioen* komt niet voor uitrusten in aanmerking. Het door uitrusten ontstane verlies aan pensioen kan niet worden gecompenseerd.

#### **18.2 Op welk moment vindt uitrusten van *partnerpensioen* in *ouderdomspensioen* plaats?**

De omzetting van *partnerpensioen* in hoger *ouderdomspensioen* vindt plaats op de dag dat het *ouderdomspensioen* volledig ingaat.

Als de (*gewezen*) *deelnemer* een *partner* heeft die in aanmerking zou komen voor *partnerpensioen*, vindt deze omzetting alleen plaats wanneer de *partner* hiermee *schriftelijk* heeft ingestemd. Deze instemming moet op het keuzeformulier zijn opgenomen.

#### **18.3 Hoeveel *partnerpensioen* kan worden uitgeruild?**

De (*gewezen*) *deelnemer* kan ervoor kiezen om het *partnerpensioen* voor 25%, 50%, 75% of 100% om te zetten in een hoger *ouderdomspensioen*. Dit geldt ook voor het op grond van artikel 19 bij uitdiensttreding verkregen *partnerpensioen*. Deze bepaling geldt niet voor dat deel van het *partnerpensioen* dat is opgebouwd vóór 1 januari 2002 door (voormalig) *werknemers* van *werkgever BP Europa SE - BP Nederland*. Dit gedeelte vervalt op de *pensioeningangsdatum* aan het *fonds* als er geen *partner* is in de zin van dit reglement. Het nieuwe ouderdoms- en *partnerpensioen* wordt berekend op basis van de in bijlage 2 vermelde factor.

Het bijzonder *partnerpensioen* dat op grond van artikel 14 (scheiding) toekomt aan de *gewezen partner* van de (*gewezen*) *deelnemer*, komt niet voor uitrusten in aanmerking.

### **Artikel 19 Uitrusten van *ouderdomspensioen* in *partnerpensioen***

#### **19.1 Wat is uitrusten van *ouderdomspensioen* in *partnerpensioen*?**

De (*gewezen*) *deelnemer* kan ervoor kiezen om een deel van de opgebouwde aanspraak op *ouderdomspensioen* om te zetten in een hogere aanspraak op *partnerpensioen*.



## **19.2 Op welk moment vindt uitruil van *ouderdomspensioen* in *partnerpensioen* plaats?**

De omzetting van *ouderdomspensioen* in een hogere aanspraak op *partnerpensioen* vindt plaats op de dag dat de *deelnemer* de deelneming beëindigt, respectievelijk op de *pensioeningangsdatum*.

## **19.3 Hoeveel *ouderdomspensioen* kan worden uitgeruild?**

Het totale *partnerpensioen*, met inbegrip van de eventuele aanspraak op bijzonder *partnerpensioen* zoals verkregen op grond van artikel 14.1, mag na de omzetting niet hoger worden dan 70% van de resterende aanspraak op *ouderdomspensioen* op de *pensioendatum*. Het door uitruil ontstane verlies aan pensioen kan niet worden gecompenseerd. Het nieuwe ouderdoms- en *partnerpensioen* wordt berekend op basis van de in bijlage 2 vermelde factor.

Het *ouderdomspensioen* waarop de *gewezen partner* van de (*gewezen*) *deelnemer* recht heeft conform artikel 14.5 komt niet voor uitruil in aanmerking.

## **Artikel 20 Hoog-laagregeling**

### **20.1 Wat is de hoog-laagregeling?**

De (*gewezen*) *deelnemer* heeft eenmalig de mogelijkheid om te kiezen voor een *ouderdomspensioen* waarvan de uitkeringen gedurende een bepaalde periode hoger zijn dan de uitkeringen na afloop van die periode.

### **20.2 Wanneer gaat de hoog-laagregeling in?**

De hoog-laagregeling gaat in op de dag dat het *ouderdomspensioen* volledig ingaat. De (*gewezen*) *deelnemer* die gebruik maakt van deeltijdpensioen kan gebruik maken van de hoog-laagregeling op het moment dat het *ouderdomspensioen* volledig ingaat.

### **20.3 Hoe lang kan de eerste uitkeringsperiode zijn?**

Voor de toepassing van artikel 20.4a loopt de eerste periode naar keuze:

- a) Tot de eerste dag van de maand waarin de *deelnemer* de *AOW-gerechtigde leeftijd* bereikt;
- b) Tot de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de *deelnemer* de 70-jarige leeftijd bereikt;
- c) Tot de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de *deelnemer* de 75-jarige leeftijd bereikt.

Voor de toepassing van artikel 20.4b loopt de eerste periode vanaf de ingangsdatum van het *ouderdomspensioen* tot de eerste dag van de maand waarin de (*gewezen*) *deelnemer* de *AOW-gerechtigde leeftijd* bereikt.

### **20.4a Wat is de verhouding tussen de hoge en de lage uitkering?**

De hoogte van het *ouderdomspensioen* kan bij toepassing van artikel 20.3 uitsluitend zodanig worden gevarieerd dat het lage jaarlijkse *ouderdomspensioen* de resterende periode 75 procent bedraagt van de hoge uitkering.

Het nieuwe *ouderdomspensioen* wordt berekend op basis van de in bijlage 2 vermelde factoren.

**20.4b Is er een extra hoge uitkering mogelijk voor de AOW-gerechtigde leeftijd in verband met het ontbreken van de AOW?**

Als de *deelnemer* ervoor kiest om het *ouderdomspensioen* te laten ingaan vóór de *AOW-gerechtigde leeftijd*, dan kan hij, naast de reeds in artikel 20.3 sub a genoemde mogelijkheid, kiezen voor een extra hoge uitkering in de periode tussen de vervroegde ingangsdatum van het pensioen en de eerste dag van de maand waarin hij de 62-jarige of de *AOW-gerechtigde leeftijd* bereikt. De extra verhoging bestaat naar de keuze van de *deelnemer* uit een bedrag ter grootte van maximaal tweemaal de *AOW-uitkering* voor een gehuwde, inclusief vakantie-uitkering en exclusief toeslagen. De hoogte ervan staat vermeld in bijlage 4. De flexibiliseringsfactoren voor AOW-overbrugging staan vermeld in bijlage 2.

**20.5 Wat zijn de gevolgen van de hoog-laagregeling voor het *partner- en wezenpensioen*?**

De hoogte van het *partnerpensioen* en het *wezenpensioen* bij overlijden van de *gepensioneerde* blijven bij toepassing van de hoog-laagregeling ongewijzigd.

## Hoofdstuk 6. MET PENSIOEN

### Artikel 21 Pensioenuitkering

#### 21.1 Hoe wordt het pensioen uitgekeerd?

Alle pensioenen die uit deze pensioenregeling voortvloeien, worden in euro's uitgekeerd in maandelijkse termijnen, aan het einde van iedere maand.

Het *fonds* is bevoegd de uitkering van het pensioen afhankelijk te stellen van een bewijs van in leven zijn alsmede van alle andere stukken, welke nodig zijn om vast te stellen of iemand recht op een uitkering heeft.

De pensioenen worden uitgekeerd aan de *pensioengerechtigden*, met uitzondering van het *wezenpensioen* van het *kind* dat minderjarig is. Deze uitkering wordt aan de wettelijke vertegenwoordiger(s) van het *kind* uitbetaald. Een eventueel aan een *gewezen partner* uit te keren deel van het *ouderdomspensioen* komt in mindering op de uitkering van het *ouderdomspensioen* ten behoeve van de *gepensioneerde*.

De pensioenen worden uitgekeerd onder aftrek van de wettelijk opgelegde inhoudingen.

Een vordering op een uitkering verjaart niet zolang de *pensioengerechtigde* nog leeft. Een pensioenuitkering waarover niet is beschikt, vervalt na verloop van de wettelijke verjaringstermijn aan het *fonds* na overlijden van de *pensioengerechtigde*. Het *bestuur* kan echter op verzoek van de *partner* en/of *kinderen* van de overleden *pensioengerechtigde* besluiten de pensioenuitkeringen aan hen uit te betalen, indien:

- de *partner* en/of *kinderen* erfgenaam zijn, en
- het *bestuur* het verzoek binnen vijf jaar na het overlijden van de *pensioengerechtigde* heeft ontvangen.

In bijzondere situaties, ter beoordeling van het *bestuur*, kan worden besloten de pensioenuitkeringen uit te betalen aan andere erfgenamen dan de *partner* en/of de *kinderen*.

### Artikel 22 Toeslagverlening

#### 22.1 In hoeverre blijven *pensioenaanspraken* van *deelnemers* waardevast?

Op de *pensioenaanspraken* van *deelnemers* wordt jaarlijks een toeslag verleend ter hoogte van de *prijsinflatie*. De toeslagverlening is nooit negatief en is maximaal 4%.

De toeslagverlening vindt jaarlijks plaats op 1 januari over de tot en met 31 december van het voorafgaande jaar opgebouwde *pensioenaanspraken*, voor het eerst per 1 januari 2016. De besluitvorming omtrent toeslagverlening kan worden beïnvloed door voorschriften voortvloeiend uit wet- en regelgeving.

Een eenmaal toegekende toeslag zal niet weer worden ingetrokken.

Toeslag zoals omschreven in dit artikel wordt verleend op het verevend ouderdomspensioen van de *gewezen partner* van de deelnemer zoals bedoeld in artikel 14.5. De toeslag op het verevend ouderdomspensioen van de *gewezen partner* van de deelnemer wordt verrekend met de pensioenaanspraak van de deelnemer op ouderdomspensioen waarvan het verevend pensioen is afgeleid.

## **22.2 In hoeverre blijven *pensioenrechten* van *pensioengerechtigden* en *pensioenaanspraken* van *gewezen deelnemers* waardevast?**

### **22.2a Welke toeslagen worden verleend?**

Elk jaar wordt bekeken of op de *pensioenrechten* en *pensioenaanspraken* van *gewezen deelnemers*, *pensioengerechtigden* en *gewezen partners* een toeslag wordt verleend van maximaal de *prijsinflatie* met dien verstande dat de toeslagverlening nooit negatief zal zijn of meer zal bedragen dan 4%. Het *bestuur* beslist evenwel jaarlijks, na advies van het *Dutch Management Committee*, en na overleg met *BP Group Netherlands*, in hoeverre *pensioenrechten* en *pensioenaanspraken* worden aangepast op basis van de formules opgenomen in het financieringsplan.

De toeslagverlening vindt plaats op 1 januari over de tot en met 31 december van het voorafgaande jaar opgebouwde *pensioenaanspraken* en *pensioenrechten*. De besluitvorming omtrent toeslagverlening is afhankelijk van de financiële positie van het *fonds* en kan worden beïnvloed door voorschriften voortvloeiend uit wet- en regelgeving. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd, maar deze wordt uit beleggingsrendement gefinancierd of er wordt een opslag op de *premie* betaald conform het daarover bepaalde in het *financieringsplan*.

Een eenmaal toegekende toeslag zal niet weer worden ingetrokken.

### **22.2b Op welke pensioenen wordt toeslagen verleend?**

Op de volgende pensioenaanspraken en pensioenrechten wordt toeslag verleend zoals omschreven in artikel 22.2a:

- a) de aanspraak op ouderdomspensioen van de gewezen deelnemer;
- b) de aanspraak op partnerpensioen ten behoeve van de partner van de gewezen deelnemer of gepensioneerde;
- c) de aanspraken op wezenpensioen ten behoeve van de kinderen van de gewezen deelnemer of gepensioneerde;
- d) de ingegane ouderdomspensioenen;
- e) de ingegane tijdelijke partnerpensioenen;
- f) de ingegane levenslange partnerpensioenen;
- g) de ingegane wezenpensioenen;
- h) de ingegane arbeidsongeschiktheidspensioenen;
- i) de aanspraak op bijzonder partnerpensioen zoals bedoeld in artikel 14.1;
- j) het verevend ouderdomspensioen van de gewezen partner van de gewezen deelnemer of gepensioneerde zoals bedoeld in artikel 14.5;
- k) de eigen aanspraak op ouderdomspensioen van de gewezen partner zoals bedoeld in artikel 14.7.

Voor de toepassing van dit lid worden onder gewezen deelnemer niet verstaan de gewezen deelnemers met pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid zoals bedoeld in artikel 13.

De hierboven bedoelde toeslag op het verevend ouderdomspensioen van de gewezen partner wordt verrekend met het ouderdomspensioen van de gewezen deelnemer of gepensioneerde waarvan het verevend ouderdomspensioen is afgeleid.

### **22.2c Wijziging toeslagbeleid**

Indien op enig moment het toeslagbeleid zoals afgestemd tussen sociale partners en vastgelegd in dit artikel wijzigt, zullen deze wijzigingen ook van toepassing zijn voor de gewezen deelnemer, de gewezen partner en de pensioengerechtigden.

## 22.2d Inhaaltoeslagen

Indien er in enig jaar sprake is van overrendement kan het *bestuur* beslissen na advies van het *Dutch Management Committee*, en na overleg met *BP Group Netherlands*, om over te gaan tot inhaaltoeslagen. Een herstel van gemiste toeslagen vindt plaats indien één of meerdere jaren geen volledige toeslag is toegepast. Indien in enig jaar geen sprake is van een verleende toeslag, kan er wel sprake zijn van een gemiste toeslag.

De gemiste toeslagen dienen individueel te worden hersteld. In geval van herstel geldt één herstelpercentage voor de gehele populatie dat op individueel niveau gemaximeerd wordt op de over het verleden gecumuleerde gemiste toeslag. Daarbij is bepaald dat de gemiste toeslag maximaal binnen vijf jaar kan worden ingehaald. De meest recente gemiste toeslag wordt dus als eerste hersteld.

De toekenning van een hersteltoeslag aan een pensioengerechtigde heeft alleen betrekking op de toekomstige uitkering. Er vindt geen aanpassing van de uitkering met terugwerkende kracht plaats.

## Hoofdstuk 7. OVERGANGSBEPALINGEN

### Artikel 23 Ongewijzigde overgangsbepalingen uit oude pensioenregelingen

Overgangsbepalingen uit de volgende reglementen van *werkgever BP Europa SE – BP Nederland* zijn onverkort van toepassing:

- De overgangsbepalingen in artikel 27 van *Pensioenreglement 1998 van werkgever BP Europa SE - BP Nederland*;
- De overgangsbepalingen in artikel 28 lid 5 van *Pensioenreglement 1998 van werkgever BP Europa SE - BP Nederland*;
- De overgangsbepalingen in appendix IV van *Pensioenreglement 1998 van werkgever BP Europa SE - BP Nederland*;
- De overgangsbepaling in artikel 37 van *Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Europa SE - BP Nederland*;
- De overgangsbepaling in artikel 38 van *Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Europa SE - BP Nederland*;
- De overgangsbepaling in artikel 39 van *Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Europa SE - BP Nederland*;
- De overgangsbepaling in artikel 40 lid 1 van *Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Europa SE - BP Nederland*.

### Artikel 24 Gewijzigde overgangsbepalingen uit oude pensioenregeling

#### 24.1 Welke overgangsbepalingen uit oude reglementen zijn gewijzigd?

Overgangsbepalingen uit de volgende reglementen van *werkgever BP Raffinaderij* zijn van toepassing met inbegrip van de wijzigingen zoals bepaald in de artikelen 24.2 en 24.3 :

- De overgangsbepalingen in artikel 37 lid 2 sub a, b en c van *Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Raffinaderij* (zie artikel 24.2);
- De overgangsbepaling in artikel 38 van *Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Raffinaderij* (zie artikel 24.3);

#### 24.2 Wijziging van de overgangsbepaling in artikel 37 van Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Raffinaderij

In afwijking van het bepaalde in artikel 37 van *Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Raffinaderij* geldt dat:

- ook het *partnerpensioen* dat is opgebouwd vóór 1 januari 2002 bij *Stichting Pensioenfonds BP* kan worden uitgeruild om het *ouderdompensioen* te verhogen en/of eerder in te laten gaan; en
- het op grond van lid 2 sub a, b en c van dit artikel vastgestelde extra ouderdompensioen, het extra levenslang partnerpensioen en het extra wezenpensioen conform artikel 25 onderdeel is geworden van onderhavig pensioenreglement. Gedurende het deelnemerschap worden de pensioenaanspraken derhalve jaarlijks op 1 januari worden verhoogd conform het bepaalde in artikel 22.1 en na beëindiging van het deelnemerschap en na pensionering conform het bepaalde in artikel 22.2;

#### 24.3 Wijziging van de overgangsbepaling in artikel 38 van Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Raffinaderij

In afwijking van het bepaalde in artikel 38 van *Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Raffinaderij* komt de deelnemer die op 31 december 2005 als gevolg van *Pensioenreglement 2003 van werkgever BP Raffinaderij* of *Pensioenreglement 1991 van werkgever BP Raffinaderij* recht had op voortzetting van de pensioenopbouw voor de basis- en de excedentpensioenregeling, niet in aanmerking voor

voortzetting van de pensioenopbouw onder *Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Raffinaderij*. De *deelnemer* komt wel in aanmerking voor voortzetting van pensioenopbouw op grond van het onderhavige pensioenreglement. Deze deelnemers kunnen geen rechten op voortzetting van de pensioenopbouw meer ontlenen aan *Pensioenreglement 1991 van werkgever BP Raffinaderij*, *Pensioenreglement 2003 van werkgever BP Raffinaderij* of *Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Raffinaderij*.

De voortzettingpercentages zoals opgenomen in lid 2 van artikel 38 blijven voor de in lid 1 van artikel 38 genoemde deelnemers wel van kracht.

## **Artikel 25 Overgangsbepaling voor *deelnemers* die op 31 december 2014 *deelnemer* waren in het op dat moment geldende pensioenreglement en die op 1 januari 2015 aan de voorwaarden voor deelnemerschap aan dit reglement voldoen**

Bij de vaststelling van de *pensioenrechten*- en *aanspraken* ingevolge het onderhavige reglement zijn de *pensioenrechten* en *-aanspraken* die per 31 december 2014 gelden op basis van *Pensioenreglement 1998 van werkgever BP Europa SE - BP Nederland*, *Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Europa SE - BP Nederland* en *Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Raffinaderij*, per 1 januari 2015 onderdeel geworden van de *pensioenrechten* en *-aanspraken* ingevolge dit reglement, behoudens het daartoe bepaalde in deze overgangsbepalingen.

*Partners* van (gewezen) *deelnemers* en *gepensioneerden* die op 31 december 2014 voldeden aan de partnerdefinitie zoals opgenomen in het op dat moment geldende *Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Raffinaderij*, *Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Europa SE - BP Nederland* of *pensioenreglement 1998 van werkgever BP Europa SE - BP Nederland*, worden op 1 januari 2015 ook als partner in de zin van het onderhavige pensioenreglement gezien.

## **Artikel 26 Overgangsbepaling voor *deelnemers* die op 31 december 2014 ziek of arbeidsongeschikt zijn**

De *deelnemer* die op grond van het op 31 december 2014 geldende pensioenreglement ziek of arbeidsongeschikt zou zijn op 1 januari 2015, maar op die datum nog geen recht heeft op premievrije voortzetting wegens *arbeidsongeschiktheid* en arbeidsongeschiktheidspensioen, wordt geacht arbeidsongeschikt te zijn geworden onder dit (vanaf 2015 geldende) pensioenreglement.

## **Artikel 27 Overgangsbepaling voor *deelnemers* die op 31 december 2014 een arbeidsongeschiktheidspensioen via de *werkgever BP Raffinaderij* ontvangen**

*Deelnemers* die op 31 december 2014 (gewezen) *deelnemer* waren aan *Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Raffinaderij* en die een arbeidsongeschiktheidspensioen van hun *werkgever* ontvangen, hebben geen recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen uit hoofde van dit pensioenreglement.

## **Artikel 28 Overgangsbepaling voor *deelnemers* die vóór 1 januari 2015 *pensioenvermogen* in de beschikbare premiereregeling hebben opgebouwd**

### **28.1 Is het mogelijk om extra *pensioenvermogen* op te bouwen?**

Tot 1 januari 2015 was het mogelijk om extra pensioenvermogen op te bouwen in de aanvullende pensioenregeling van *BP Europa SE - BP Nederland* dan wel de excedentpensioenregeling van *BP Raffinaderij*. Deze pensioenregelingen hadden het karakter van een premieovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de *Pensioenwet*. Bij een premieovereenkomst wordt jaarlijks een *premie* betaald, waarmee een pensioenkapitaal wordt opgebouwd. Met dit pensioenkapitaal wordt op de *pensioendatum* een pensioenuitkering aangekocht. Het *bestuur* heeft het recht om de kosten die verbonden zijn aan de inkoop bij de *deelnemer* in rekening te brengen.

Per 1 januari 2015 is nieuwe premie-inleg in de aanvullende dan wel excedent-pensioenregeling niet meer mogelijk.

De *premie* die de *deelnemer* tot en met 31 december 2014 in de aanvullende dan wel excedent-pensioenregeling heeft ingelegd, is voor de *deelnemer* als *pensioenvermogen* op een of meerdere pensioenspaarrekening(en) bij *Stichting Pensioenfonds BP* geadmistreerd. Op deze beleggingsrekening(en) worden tevens de beleggingsresultaten geboekt.

Per 1 januari 2016 is dit pensioenvermogen overgedragen van *Stichting Pensioenfonds BP* naar het *fonds* en zal het *fonds* deze regeling administreren.

Het *fonds* voldoet aan de communicatie-eisen die de *Pensioenwet* stelt.

## **28.2 Wie heeft de verantwoordelijkheid over de belegging van het pensioenvermogen?**

Het *pensioenvermogen* op de pensioenspaarrekening, wordt standaard belegd volgens BP Passieve LifeCycle Mix bij de *vermogensbeheerder*, tenzij de (*gewezen*) *deelnemer* de verantwoordelijkheid over de beleggingen heeft overgenomen.

De *werkgever* biedt de (*gewezen*) *deelnemer* de mogelijkheid aan om de verantwoordelijkheid over de beleggingen over te nemen. De (*gewezen*) *deelnemer* kan het *pensioenvermogen* op de pensioenspaarrekening daarna aanwenden in door het *bestuur* bij de *vermogensbeheerder* geselecteerde beleggingsfondsen of in euro's op de pensioenspaarrekening aanhouden. Een overzicht van de door het *bestuur* geselecteerde beleggingsfondsen is in bijlage 3 bij dit pensioenreglement opgenomen. Het *bestuur* kan deze bijlage wijzigen. Het actuele overzicht is te vinden op de website van het *fonds*.

De (*gewezen*) *deelnemer* die de verantwoordelijkheid over de beleggingen heeft overgenomen kan een andere verdeling van het *pensioenvermogen* op de pensioenspaarrekening over de in de voorgaande alinea genoemde beleggingsfondsen aanbrengen of in de verhouding tussen het deel van de op de pensioenspaarrekening geboekte bedragen dat wordt belegd of in euro's wordt aangehouden. Aan die wijziging zijn kosten verbonden, die worden verrekend met de waarde van de beleggingen die worden verkocht om tot de gewijzigde samenstelling te komen.

## **28.3 Waardoor wordt het pensioenvermogen beïnvloed?**

Over het bedrag dat in euro's wordt aangehouden op de pensioenspaarrekening wordt een rentevergoeding gegeven door de *vermogensbeheerder*. De actuele rentevergoeding kan worden opgevraagd door de (*gewezen*) *deelnemer* bij de *vermogensbeheerder*.

De waarde van de beleggingen op de pensioenspaarrekening is op enige datum gelijk aan de tegenwaarde in euro's van die beleggingen per die datum. Hiertoe wordt het aantal units in een beleggingsfonds vermenigvuldigd met de koers per die datum van dat beleggingsfonds.

Een overzicht van de kosten die zijn genoemd in dit artikel is opgenomen in bijlage 3 bij dit pensioenreglement. Het *bestuur* kan deze bijlage wijzigen. Het actuele overzicht is te vinden op de website van het *fonds*.

Op het *pensioenvermogen* wordt geen toeslag verleend.



#### **28.4 Wat gebeurt er met het *pensioenvermogen* als het deelnemerschap is beëindigd?**

**Bij beëindiging van het deelnemerschap van een *deelnemer* als bedoeld in artikel 12 heeft de *deelnemer* de volgende mogelijkheden:**

- a) het saldo op de pensioenspaarrekening blijft staan en wordt op de *pensioeningangsdatum* aangewend volgens het bepaalde in lid 28.5c;
- b) het saldo op de pensioenspaarrekening wordt overgedragen naar de *pensioenuitvoerder* van de nieuwe *werkgever* van de *gewezen deelnemer* volgens het bepaalde in artikel 12.3.

#### **28.5 Wat gebeurt er met het *pensioenvermogen*:**

##### **28.5a Als de *deelnemer* overlijdt vóór de *pensioendatum*?**

Voor *deelnemers* werkzaam bij *werkgever BP Raffinaderij* geldt het volgende:

Bij overlijden van de *deelnemer* vóór de *pensioendatum* zal het pensioenkapitaal worden overgedragen aan een *verzekeraar* of aan een ander pensioenfonds naar keuze van de nagelaten *partner* en/of *kinderen* ter inkoop van pensioenuitkeringen aldaar en met inachtneming van de wettelijke bepalingen dienaangaande. De keuze zal door de betrokkenen binnen zes maanden na het overlijden aan het *bestuur schriftelijk* moeten worden bekend gemaakt. Indien deze keuze niet binnen de gestelde termijn is gemaakt, zal het *bestuur* het saldo van de pensioenspaarrekening aanwenden voor inkoop van *pensioenaanspraken* bij een door het *bestuur* te kiezen *verzekeraar*.

Voor *deelnemers* werkzaam bij *werkgever BP Europa SE - BP Nederland* geldt het volgende:

Bij overlijden van de *deelnemer* vóór de *pensioendatum*, wordt het tot dat moment opgebouwde *pensioenvermogen* – behoudens het *pensioenvermogen* dat op basis van vrijwillige storting bijeen is gebracht - aangewend voor een verhoging van het levenslange *partnerpensioen*, het tijdelijk *partnerpensioen* en het *wezenpensioen* uit hoofde van de regeling zoals vastgelegd in de artikelen 7, 8 en 9. Voor zover het saldo van de pensioenspaarrekening bij overlijden bestemd is voor bijzonder *partnerpensioen*, dient dit bij overlijden van de *deelnemer* voor de *pensioendatum* door de *gewezen partner* te worden aangewend voor een levenslang bijzonder *partnerpensioen* ten behoeve van de *gewezen partner*. De inkoopfactoren zijn opgenomen in bijlage 2.

Het *pensioenvermogen* dat op basis van vrijwillige storting bijeen is gebracht dient te worden aangewend bij een *verzekeraar* voor aankoop van extra *partnerpensioen* en/of *wezenpensioen* op basis van de door de *verzekeraar* gehanteerde factoren die voor mannen en vrouwen gelijk zijn.

Voor *deelnemers* werkzaam bij *werkgever Castrol Nederland* geldt het volgende:

Bij overlijden van de *deelnemer* vóór de *pensioendatum*, wordt het tot dat moment opgebouwde *pensioenvermogen* – behoudens het *pensioenvermogen* dat op basis van vrijwillige storting bijeen is gebracht – aangewend voor een verhoging van het levenslange *partnerpensioen*, het tijdelijk *partnerpensioen* en het *wezenpensioen* uit hoofde van de regeling zoals vastgelegd in de artikelen 7, 8 en 9. Voor zover het saldo van de pensioenspaarrekening bij overlijden bestemd is voor bijzonder *partnerpensioen*, dient dit bij overlijden van de *deelnemer* voor de *pensioendatum* door de *gewezen partner* te worden aangewend voor een levenslang bijzonder *partnerpensioen* ten behoeve van de *gewezen partner*. De inkoopfactoren zijn opgenomen in bijlage 2.

Het *pensioenvermogen* dat op basis van vrijwillige storting bijeen is gebracht dient te worden aangewend bij een *verzekeraar* voor aankoop van extra *partnerpensioen* en/of *wezenpensioen* op basis van de door de *verzekeraar* gehanteerde factoren die voor mannen en vrouwen gelijk zijn.

Als er geen partners en wezen als bedoeld in dit reglement zijn, vervalt het *pensioenvermogen* aan het *fonds*.

##### **28.5b Als de *gewezen deelnemer* overlijdt vóór de *pensioendatum*?**

Voor *gewezen deelnemers* bij *werkgever BP Raffinaderij* geldt het volgende:

Bij overlijden van de *gewezen deelnemer* vóór de *pensioendatum* zal het pensioenkapitaal worden overgedragen aan een *verzekeraar* of aan een ander pensioenfonds naar keuze van de nagelaten *partner* en/of *kinderen* ter inkoop van pensioenuitkeringen aldaar en met inachtneming van de wettelijke bepalingen dienaangaande. De keuze zal door de betrokkenen binnen zes maanden na het overlijden aan het *bestuur schriftelijk* moeten worden bekend gemaakt. Indien deze keuze niet binnen de gestelde termijn is gemaakt, zal het *bestuur* het saldo van de pensioenspaarrekening aanwenden voor inkoop van *pensioenaanspraken* bij een door het *bestuur* te kiezen *verzekeraar*.

Voor *gewezen deelnemers* bij werkgever *BP Europa SE - BP Nederland* geldt het volgende:

Bij overlijden van de *gewezen deelnemer* vóór de *pensioendatum* zal het pensioenkapitaal worden overgedragen aan een *verzekeraar* of aan een ander pensioenfonds naar keuze van de nagelaten *partner* en/of *kinderen* ter inkoop van pensioenuitkeringen aldaar en met inachtneming van de wettelijke bepalingen dienaangaande. De keuze zal door de betrokkenen binnen zes maanden na het overlijden aan het *bestuur schriftelijk* moeten worden bekend gemaakt. Indien deze keuze niet binnen de gestelde termijn is gemaakt, zal het *bestuur* het saldo van de pensioenspaarrekening aanwenden voor inkoop van *pensioenaanspraken* bij een door het *bestuur* te kiezen *verzekeraar*.

Voor *gewezen deelnemers* bij werkgever *Castrol Nederland* geldt het volgende:

Bij overlijden van de *gewezen deelnemer* vóór de *pensioendatum* zal het pensioenkapitaal worden overgedragen aan een *verzekeraar* of aan een ander pensioenfonds naar keuze van de nagelaten *partner* en/of *kinderen* ter inkoop van pensioenuitkeringen aldaar en met inachtneming van de wettelijke bepalingen dienaangaande. De keuze zal door de betrokkenen binnen zes maanden na het overlijden aan het *bestuur schriftelijk* moeten worden bekend gemaakt. Indien deze keuze niet binnen de gestelde termijn is gemaakt, zal het *bestuur* het saldo van de pensioenspaarrekening aanwenden voor inkoop van *pensioenaanspraken* bij een door het *bestuur* te kiezen *verzekeraar*.

Als er geen partners en wezen als bedoeld in dit reglement zijn, vervalt het *pensioenvermogen* aan het *fonds*.

### **28.5c Als de (gewezen) deelnemer met pensioen gaat?**

Op de *pensioeningangsdatum* heeft de (gewezen) *deelnemer* de mogelijkheid om het saldo van diens pensioenspaarrekening over te dragen aan een *verzekeraar* of aan een ander pensioenfonds, naar zijn keuze, ter inkoop van pensioenuitkeringen aldaar en met inachtneming van de wettelijke bepalingen dienaangaande. Indien het saldo van diens pensioenspaarrekening onder de € 10.000,- bedraagt, bestaat de mogelijkheid het kapitaal aan te wenden voor inkoop van pensioenuitkeringen in de *basispensioenregeling* van *BP Group Netherlands*. In afwijking van het vorenstaande is het bij een pensioeningang tussen 1 januari 2019 en 31 december 2023 mogelijk om het kapitaal aan te wenden voor inkoop van pensioenuitkeringen in de *basispensioenregeling* van *BP Group Netherlands* als het saldo van diens pensioenspaarrekening onder de € 20.000,- bedraagt. De inkoopfactoren zijn opgenomen in bijlage 2. De (gewezen) *deelnemer* dient ten minste zes maanden voor de *pensioeningangsdatum* zijn keuze *schriftelijk* aan het *bestuur* kenbaar te maken. Indien deze keuze niet binnen de gestelde termijn is gemaakt, zal het *bestuur* het saldo van de pensioenspaarrekening aanwenden voor inkoop van *pensioenaanspraken* bij een door het *bestuur* te kiezen *verzekeraar*, met een verhouding levenslang *ouderdomspensioen* en levenslang *partnerpensioen* van 100:70. Bij de vaststelling van het *partnerpensioen* wordt het bijzonder *partnerpensioen* geacht te zijn inbegrepen in het percentage van 70.

In afwijking van het bepaalde in de vorige alinea kan de (gewezen) *deelnemer*, die op grond van artikel 17 zijn *pensioeningangsdatum* heeft vervroegd, ervoor kiezen het pensioenvermogen op een latere datum dan de *pensioeningangsdatum* aan te wenden voor inkoop van een pensioenuitkering. De uiterste datum waarop het pensioenvermogen moet worden aangewend voor een pensioenuitkering is de *pensioendatum*. Indien de (gewezen) *deelnemer* ervoor kiest om het pensioenvermogen later aan te wenden dan op de *pensioeningangsdatum*, dan dient hij ten minste

zes maanden voor de *pensioeningangsdatum* zijn keuze schriftelijk aan het bestuur kenbaar te maken.

Het pensioenvermogen kan niet worden aangewend voor deeltijdpensionering als bedoeld in artikel 17a.

Als er geen partners en wezen als bedoeld in dit reglement zijn, vervalt het *pensioenvermogen* aan het *fonds*.

#### **28.6 Kan het in te kopen pensioen worden gemaximeerd?**

Het volgens dit artikel aan te wenden of over te dragen saldo op de pensioenspaarrekening gaat nooit uit boven het volgens artikel 30 vast te stellen maximale *pensioenvermogen*.

### **Artikel 29 Wat gebeurt er met reeds opgebouwde rechten uit de pensioenregeling geldend op 31 december 2017?**

Alle aanspraken op levenslang ouderdomspensioen met ingangsstijf van 67 jaar opgebouwd voor 1 januari 2018 worden per die datum collectief actuariael neutraal omgezet naar levenslang ouderdomspensioen met een ingangsstijf van 68 jaar. Door toepassing van het bepaalde in voorgaande zin wijzigt de eventueel opgebouwde aanspraak op partnerpensioen dan wel wezenpensioen verkregen krachtens vóór 1 januari 2018 geldende pensioenregeling(en) niet.

### **Artikel 30 Maximaal *pensioenvermogen***

#### **30.1 Heeft een *deelnemer* recht op de in dit artikel genoemde maxima?**

Er bestaat geen recht of aanspraak op de in dit artikel genoemde maximale pensioenen. Deze maximale pensioenen dienen uitsluiten als rekengrootheid voor de vaststelling van het maximale *pensioenvermogen*.

#### **30.2 Hoe hoog is het op grond van artikel 28 maximaal in te kopen ouderdoms- en (bijzonder) *partnerpensioen*:**

##### **30.2a met het pensioenvermogen uit de tot en met 31 december 2013 gestorte premie?**

Het maximumbedrag aan met de vóór het kalenderjaar 2014 gestorte premie in te kopen *ouderdomspensioen* op jaarbasis bedraagt 100% van het pensioengevend salaris op de *pensioendatum* of de eerdere datum waarop het *ouderdomspensioen* ingaat, verminderd met het op de *pensioendatum* of de eerdere datum waarop het *ouderdomspensioen* ingaat geldende jaarlijks pensioen ter grootte van éénmaal de *AOW-uitkering* voor een gehuwde, inclusief vakantie-uitkering zoals omschreven in artikel 18a van de Wet op de loonbelasting 1964.

Het maximum bedrag aan in te kopen *partnerpensioen*, met inbegrip van het maximum bedrag aan in te kopen bijzonder *partnerpensioen*, op jaarbasis bedraagt 70% van het maximale *ouderdomspensioen*.

##### **30.2b met het pensioenvermogen uit de in het kalenderjaar 2014 gestorte premie?**

Het maximumbedrag aan met de in het kalenderjaar 2014 gestorte premie in te kopen *ouderdomspensioen* op jaarbasis bedraagt voor (gewezen) *deelnemers* die op 31 december 2014 werknemer waren van *werkgever BP Europa SE - BP Nederland* de som van:

a. 0,15% van de laatst volgens *Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Europa SE - BP Nederland* vastgestelde basispensioengrondslag vermenigvuldigd met de diensttijd overeenkomstig artikel 8 van het voornoemde reglement;

b 1,9% van de som van volgens *Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Europa SE - BP Nederland* de franchisegrondslag en de excedentpensioengrondslag vermenigvuldigd met de diensttijd overeenkomstig artikel 8 van het voornoemde reglement.

Voor (gewezen) *deelnemers* die op 31 december werknemer waren van *werkgever BP Raffinaderij* bedraagt het maximumbedrag 1,9% vermenigvuldigd met de deelnemerstijd die is gelegen na 31 december 2013 en de laatst volgens *Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Raffinaderij* vastgestelde excedent pensioengrondslag.

Het maximum bedrag aan in te kopen *partnerpensioen*, met inbegrip van het maximum bedrag aan in te kopen bijzonder *partnerpensioen*, op jaarbasis bedraagt 70% van het maximale *ouderdomspensioen*.

Het *fonds* toetst bij de aanwending of overdracht van het *pensioenvermogen* of het *ouderdoms- en (bijzonder) partnerpensioen* dat met het volgens dit lid verworven *pensioenvermogen* kan worden ingekocht binnen de fiscale grenzen blijft.

Voor zover het saldo op de pensioensspaarrekening uit de met de in het kalenderjaar 2014 gestorte premie uitgaat boven het maximale *pensioenvermogen* zoals vastgesteld in dit artikellid hebben de (gewezen) *deelnemer, (gewezen) partner en/of pensioengerechtigde kinderen* daar geen aanspraak op en vervalt het aan het *fonds*.

### **30.3 Welke extra bepalingen gelden ten aanzien van de vaststelling van het maximumbedrag?**

Voor een *deelnemer* die werkzaam is in deeltijd dienstverband wordt het maximumbedrag aan in te kopen *ouderdomspensioen* vastgesteld overeenkomstig het ter zake bepaalde in artikel 6.2.

Het maximale *pensioenvermogen* is gelijk aan de inkoopsom van de maximaal in te kopen pensioenen zoals vastgesteld volgens dit artikel, op de datum dat de pensioenen worden ingekocht, dan wel aan de overdrachtswaarde daarvan op de eerdere datum waarop het saldo op de pensioensspaarrekening wordt overgedragen.

De inkoopsom van de maximale pensioenen wordt bepaald met de tarieven van de *verzekeraar* of ander pensioenfonds waar de pensioenen worden ingekocht.

De overdrachtswaarde van de maximaal in te kopen pensioenen wordt vastgesteld met de volgens artikel 71 van de *Pensioenwet* vastgestelde wettelijke rekenregels. Daarbij worden de maximaal in te kopen pensioenen, met de daarbij behorende verhogingen, vertaald in pensioenen waarop het standaardtarief volgens de wettelijke rekenregels kan worden toegepast, op basis van dezelfde actuariële grondslagen die ten grondslag liggen aan het wettelijke standaardtarief. Het bijzonder *partnerpensioen* blijft bij deze vaststelling en overdracht buiten beschouwing.

### **30.4 Worden de maximum bedragen aan in te kopen ouderdomspensioen en (bijzonder) partnerpensioen verhoogd?**

Het maximumbedrag aan in te kopen *ouderdomspensioen* en maximumbedrag aan in te kopen (bijzonder) *partnerpensioen* stijgen na einde van het deelnemerschap met 3% samengestelde interest per jaar tot de datum waarop het saldo op de pensioensspaarrekening wordt aangewend of overgedragen.

Het maximum bedrag aan in te kopen *ouderdomspensioen* en het maximum bedrag aan in te kopen (bijzonder) *partnerpensioen* stijgen na aanwending van het *pensioenvermogen* met 3% samengestelde interest per jaar.

**30.5 Worden het maximale *ouderdomspensioen* en (bijzonder) *partnerpensioen* beïnvloed door:**

**30.5a ruil van *pensioenaanspraken*?**

Indien de (*gewezen*) *deelnemer* met inachtneming van dit pensioenreglement kiest voor ruil (hieronder mede begrepen variatie in hoogte) van zijn *pensioenaanspraken* in andere *pensioenaanspraken* wordt het maximale *pensioenvermogen* onmiddellijk voorafgaande aan die ruil vastgesteld en vervalt het deel van het saldo op de pensioenspaarrekening dat daar boven uit gaat aan het *fonds*.

**30.5b vervroeging van de *pensioendatum*?**

Indien de (*gewezen*) *deelnemer* met inachtneming van dit pensioenreglement kiest voor een eerdere *pensioeningangsdatum* dan de *pensioendatum*, dan wordt het maximale *pensioenvermogen* onmiddellijk voorafgaande aan die ingangsdatum vastgesteld en vervalt het deel van het saldo op de pensioenspaarrekening dat daar boven uit gaat aan het *fonds*.

## Hoofdstuk 8. ONVOORZIENE GEVALLEN EN OVERIG

### **Artikel 31 Recht op wijziging van de *pensioenovereenkomst* en *pensioenreglement* of verlaging van de premiebetaling door de *werkgever***

#### **31.1 Wanneer kan de *pensioenovereenkomst* gewijzigd of beëindigd worden?**

De *werkgever* kan de *pensioenovereenkomst* zonder instemming van de (oud) *werknemer* wijzigen of beëindigen in de volgende situaties:

- indien er sprake is van een zodanig zwaarwichtig belang van de *werkgever* dat het belang van de (oud)*werknemer* dat door de wijziging zou worden geschaad daarvoor naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid moet wijken. Van een ingrijpende wijziging van omstandigheden is bijvoorbeeld sprake als de *werkgever* komt te verkeren in de toestand van financieel onvermogen.
- in geval van wijziging van de *pensioenovereenkomst*, hetzij met instemming van de (oud) *werknemer* hetzij zonder instemming van de (oud) *werknemer* zoals bedoeld in de voorgaande alinea.
- in geval van een wijziging die wordt genoodzaakt door wetgeving of wordt opgedragen door de *toezichthouder Nederland* of de *toezichthouder België*, met uitzondering van wijzigingen waarbij de *werkgever* wezenlijke beleidsvrijheid toekomt.

In deze gevallen past de *werkgever* de *pensioenovereenkomst* en het onderhavige pensioenreglement overeenkomstig aan, met inachtneming van de *beheersovereenkomst*.

#### **31.2 Wanneer heeft de *werkgever* recht de premiebetaling te verlagen of te beëindigen?**

De *werkgever* behoudt zich het recht voor om de premiebetaling voor de toekomst, voor zover deze betrekking heeft op de bijdrage van de *werkgever*, te verminderen of te beëindigen in geval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden. Wordt van dit recht gebruik gemaakt, dan zullen de nog op te bouwen *pensioenaanspraken* aan de gewijzigde omstandigheden worden aangepast. Reeds opgebouwde *pensioenaanspraken* blijven gehandhaafd.

Van ingrijpende wijziging van de omstandigheden is onder meer sprake als:

- op enig moment de wettelijke basisvoorzieningen ter verzorging van de *deelnemer* bij arbeidsongeschiktheid, ouderdom en/of ter verzorging van de *nabestaanden* van de *deelnemer* structureel worden gewijzigd. Het gaat hierbij niet om reguliere periodieke aanpassingen van de wettelijke regelingen, zoals indexeringen;
- de *werkgever* op grond van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 verplicht wordt deel te nemen in een bedrijfstakpensioenfonds;
- de *werkgever* komt te verkeren in een toestand van financieel onvermogen.

#### **31.3 Welke voorwaarden gelden voor wijziging van de *pensioenovereenkomst* en verlaging of beëindiging van premiebetaling?**

- Een vermindering of beëindiging van de premiebetaling door de *werkgever* of aanpassing van de *pensioenovereenkomst* kan uitsluitend leiden tot een vermindering van de *pensioenaanspraken* die nog moeten worden opgebouwd na het moment van vermindering of beëindiging van de premiebetaling.
- Als de *werkgever* voornemens is om gebruik te maken van het recht om de premiebetaling te verminderen of van het recht de *pensioenovereenkomst* aan te passen, is hij verplicht om dit onmiddellijk kenbaar te maken aan de *deelnemers* en aan het *fonds*. De *werkgever* zal tevens in overleg treden met het *bestuur* en de *deelnemers* over de gevolgen van deze herziening en de noodzaak de pensioenregeling in zijn totaliteit aan te passen.

- Het handelen van het *bestuur* mag in deze gevallen niet in strijd zijn met de Pensioenwet en mag er niet toe leiden dat geen sprake meer is van een pensioenregeling in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964.

### **31.4 Kunnen bestaande *pensioenaanspraken* en -rechten worden verminderd?**

Indien het *fonds* niet in staat is om de *pensioenaanspraken* van de *deelnemers* te waarborgen is de de *werkgever* in uitvoering van artikel 3.5 van dit reglement en het bepaalde in de *beheersovereenkomst* en het *financieringsplan* gehouden tot bijstorting om het tekort te dekken ten opzichte van de verplichtingen opgelegd door dit pensioenreglement.

Slechts in de uitzonderlijke situatie dat de *werkgever* niet meer bestaat wegens faillissement of ontbinding en vereffening én de pensioenverplichtingen niet worden overgenomen door een derde, kan een vermindering van de *pensioenaanspraken* plaatsvinden. De te volgen modaliteiten worden beschreven in de *beheersovereenkomst*.

In alle andere gevallen kan het *fonds* verworven *pensioenaanspraken* en *pensioenrechten* niet verminderen.

## **Artikel 32 Afkoop, vervreemding enz.**

Behalve de in dit reglement en de Pensioenwet genoemde gevallen kunnen de *pensioenaanspraken* en *pensioenrechten* niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven en evenmin formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen. Elk beding strijdig met de hiervoor genoemde mogelijkheden is nietig.

Verpanding is toegestaan voor het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25, lid 5 van de Invorderingswet 1990.

Volmacht tot invordering van uitkeringen uit hoofde van een *pensioenrecht*, onder welke vorm of welke benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.

Beslag op pensioen is slechts mogelijk indien en voor zover dit wettelijk is toegestaan. In geval van beslaglegging is het *fonds* bevoegd de daarmee gepaard gaande kosten geheel of gedeeltelijk bij de *pensioengerechtigde* in rekening te brengen, al dan niet door verrekening met dat pensioen.

## **Artikel 33 Klachten en geschillen**

Wanneer een *deelnemer*, *gewezen deelnemer*, *pensioengerechtigde* of andere belanghebbende van mening is dat het *fonds* tekort geschoten is in de bejegening of de uitvoering van zijn taken, kan hij dit door middel van een klacht onder de aandacht van het *fonds* brengen. De hierbij te volgen procedure is beschreven in de klachten- en geschillenregeling van het *fonds*.

## **Artikel 34 Bijzondere en onvoorziene gevallen en fiscale glijclausule**

### **34.1 Kunnen de *werkgever* en het *fonds* afwijken van het bepaalde in dit reglement?**

In bijzondere gevallen kunnen de *werkgever* en het *fonds* afwijken van het bepaalde in dit pensioenreglement ten aanzien van één of enkele *deelnemers*, voor zover de belangen van de overige *deelnemers* niet worden geschaad.

### **34.2 Onvoorziene gevallen**

In alle gevallen waarin dit pensioenreglement niet voorziet, beslist de *werkgever*, na overleg met het *fonds*.

### **34.3 Fiscale glijclausule**

De *werkgever* heeft het recht deze pensioenregeling alsmede alle wijzigingen daarop vóór het van kracht worden daarvan ter beoordeling van de fiscale toelaatbaarheid voor te leggen aan de bevoegde inspecteur en daarop desgewenst een voor beroep vatbare beschikking te vragen. De *werkgever* heeft de bevoegdheid zich neer te leggen bij deze beschikking en deze pensioenregeling met terugwerkende kracht in overeenstemming te brengen met de voorwaarden van deze beschikking.

## **Artikel 35 Inwerkingtreding en wijziging van het reglement**

Onderhavige versie van het Pensioenreglement 2015 (versie 2021.1) treedt in werking op 1 januari 2021 en vervangt de voorgaande versie van het Pensioenreglement 2015 (versie 2020.1).

Getekend te Europoort - Rotterdam op

---

BP Europa SE – BP Nederland

---

BP Raffinaderij Rotterdam B.V.

---

Castrol Nederland B.V.



## Bijlage 1. BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN

In dit reglement wordt verstaan onder:

### **Aanspraakgerechtigde**

Persoon die begunstigde is voor een niet ingegaan pensioen.

### **Afkoop**

Omzetting van de *pensioenaanspraak* of het *pensioenrecht* in een geldsom (de afkoopsom). Met de uitbetaling van die geldsom koopt het *fonds* de verplichting tot het doen van pensioenuitkeringen af.

### **AOW-uitkering**

Uitkering die iedere Nederlandse ingezetene vanaf de dag waarop hij uitkeringsgerechtigd wordt, maandelijks op grond van de Algemene Ouderdomswet (AOW) ontvangt.

### **AOW-gerechtigde leeftijd**

De pensioengerechtigde leeftijd als bedoeld in artikel 7a, eerste lid van de Algemene Ouderdomswet.

### **Arbeidsongeschiktheid**

Arbeidsongeschiktheid in de zin van de *WAO* of de *WIA* voor zover ontstaan tijdens het dienstverband met de *werkgever*.

### **Basispensioenregeling**

De *middelloonregeling* van *BP Group Netherlands*.

### **Beheersovereenkomst (management agreement)**

De overeenkomst tussen de *werkgever* en het *fonds* over de uitvoering van de pensioenregelingen van de *werkgever*.

### **Bestuur**

De Raad van Bestuur van het *fonds*.

### **Beschikbare premieregeling**

De premieovereenkomsten met een vastgestelde *premie* die uiterlijk op de *pensioendatum* wordt omgezet in een pensioenuitkering. Dit betreft de aanvullende pensioenregeling en de excedentpensioenregeling zoals opgenomen in de overgangsbepaling artikel 28 van dit pensioenreglement.

### **BP Group Netherlands**

BP Europa SE – BP Nederland, Castrol Nederland B.V. en BP Raffinaderij Rotterdam B.V.

### **Collectieve actuariële gelijkwaardigheid**

Van collectief actuariel gelijkwaardig is sprake als bij uitruil, vervroeging e.d. de ruilvoet op collectief niveau, dus binnen het gehele deelnemersbestand, leidt tot gelijkwaardigheid tussen de *pensioenaanspraken* die worden uitgeruild of vervroegd en de *pensioenaanspraken* die daarvoor worden teruggekregen.

### **Deelnemer**

De (gewezen) *werknemer* die volgens de bepalingen van dit reglement aan de pensioenregeling deelneemt.

**Deeltijdfactor**

De deeltijdfactor wordt vastgesteld door het in de arbeidsovereenkomst overeen gekomen aantal arbeidsuren te delen door het aantal uren dat bij de *werkgever* geldt voor *werknemers* met een voltijd dienstverband.

**Dienstbetrekking**

De rechtsbetrekking tussen de *werkgever* en de *werknemer*.

**Dutch Management Committee (DMC), Country Management Committee voor BP Group Netherlands**

Het Country Management Committee voor de pensioenreglementen van *Sectie Nederland* dat kwalificeert als Sociaal Comité in de zin van artikel 34 van de *WIBP*. Dit Committee is ingesteld voor de uitvoering van de toepasselijke bepalingen van de Nederlandse sociale en arbeidswetgeving die gelden voor de uitvoering van pensioentoezeggingen, beheerd door het *fonds*. De rechten en verplichtingen van het Country Management Committee voor *BP Group Netherlands* zijn vastgelegd in het "Dutch Management Committee Charter", een overeenkomst tussen het *fonds* en de *werkgever* voor alle pensioenreglementen van *BP Group Netherlands*.

**Elektronisch**

Door middel van een elektronische informatiedrager die de ontvanger in staat stelt de verstrekte informatie duurzaam te bewaren.

**Financieringsplan (Financing Plan)**

Het financieringsplan van het fonds waarin de financiële en actuariële opzet van het *fonds* is vastgelegd.

**Fonds**

OFP BP Pensioenfonds.

Dit is een in België gevestigde pensioeninstelling (Organisme voor de financiering van Pensioenen, OFP) die beschikt over de benodigde toelatingen en vergunningen om met de *werkgever* overeenkomsten te sluiten over het onderbrengen van de pensioenafspraken (uitvoering van de pensioenovereenkomst/pensioenreglement).

**FSMA**

De Belgische Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten bedoeld in artikel 44 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

**Gepensioneerde**

*Pensioengerechtigde* voor wie het *ouderdomspensioen* is ingegaan.

**Geregistreerde partner**

De man of vrouw die als *partner* van de (*gewezen*) *deelnemer* of *gepensioneerde* is geregistreerd in de registers van de burgerlijke stand op grond van artikel 1:80a (Nederlands) Burgerlijk Wetboek

**Gewezen deelnemer**

De *werknemer* of gewezen werknemer door wie op grond van een reglement van het *fonds* geen pensioen meer wordt verworven en die bij beëindiging van de deelneming *pensioenaanspraken* heeft behouden tegenover het *fonds en/of de werkgever*, maar nog geen *gepensioneerde* is.

**Gewezen partner**

1. De persoon van wie het huwelijk met de (*gewezen*) *deelnemer* of *gepensioneerde* is beëindigd door echtscheiding of door ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
2. De persoon van wie het geregistreerde partnerschap met de (*gewezen*) *deelnemer* of *gepensioneerde* is beëindigd anders dan door overlijden of vermissing of een aansluitend huwelijk tussen dezelfde partners;

3. De persoon die als ongehuwd samenwonende partner van de *(gewezen) deelnemer* of *gepensioneerde* was aan te merken en waarvan de gezamenlijke huishouding (zoals bedoeld in artikel 14.8) is beëindigd;
4. In geval van pensioenverevening op grond van artikel 14.5, in aanvulling op het onder 1. en 2. bepaalde: de persoon die gescheiden is van tafel en bed van de *(gewezen) deelnemer* of *gepensioneerde*.

#### **Kind**

- a. elk kind tot de 23-jarige leeftijd dat voor de *pensioendatum* en op het moment van overlijden in familierechtelijke betrekking staat tot de *(gewezen) deelnemer* of *gepensioneerde* (een natuurlijk, erkend of geadopteerd kind).
- b. elk kind tot de 23-jarige leeftijd, anders dan sub a bedoeld, dat door de *(gewezen) deelnemer* of *gepensioneerde* als een eigen kind werd onderhouden en opgevoed, mits dit onderhoud en deze opvoeding voor de *pensioendatum* zijn aangevangen.

#### **Middeloonregeling**

Pensioenregeling waarbij het over ieder jaar van deelneming op te bouwen pensioen wordt berekend over de in dat jaar geldende pensioengrondslag. Het te bereiken *ouderdomspensioen* is gelijk aan de som van het jaarlijks op te bouwen pensioen, met inbegrip van de daarop verleende toeslagen.

#### **Middelenverbintenis**

Verbintenis van het *fonds* om de haar toevertrouwde gelden zo goed mogelijk te beheren met het oog op de uitvoering van de pensioenregeling, ongeacht de aard van de pensioenuitkeringen zoals vastgelegd in artikel 2 WIBP.

#### **Nabestaande**

De *partner* of het *kind* van de overleden *(gewezen) deelnemer* of *gepensioneerde*.

#### **Ouderdomspensioen**

Maandelijks uitkering die de *deelnemer* vanaf de *pensioendatum* tot zijn overlijden ontvangt.

#### **Partner**

- a. De echtgeno(o)t(e) van de *(gewezen) deelnemer* of *gepensioneerde*;
- b. De ongehuwde man of vrouw met wie de *(gewezen) deelnemer* of *gepensioneerde* een partnerrelatie heeft die is geregistreerd in de registers van de burgerlijke stand;
- c. de ongehuwde man of vrouw, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de rechte lijn, met wie de ongehuwde *(gewezen) deelnemer* of *gepensioneerde*, die geen wettig *geregistreerde partner* relatie heeft, onafgebroken doch ten minste zes maanden op hetzelfde adres samenwoont en in het bevolkingsregister staat ingeschreven en die in een notarieel verleden samenlevingscontract door de *(gewezen) deelnemer* of *gepensioneerde* – onder herroeping van eerdere begunstiging van *partnerpensioen* – is aangewezen als begunstigde van het *partnerpensioen*. In het samenlevingscontract is voor ieder van de *partners* een eenzijdige opzeggingsmogelijkheid van het samenlevingscontract door middel van een aangetekend schrijven aan de andere *partner* dan wel de notaris opgenomen. In het geval er op enig moment gelijktijdig sprake is van meerdere *partners*, beslist het *bestuur* welke *partner* als begunstigde van het *partnerpensioen* zal worden aangemerkt.

#### **Partnerpensioen**

Maandelijks uitkering aan de *partner* van de *(gewezen) deelnemer* of *gepensioneerde* die wordt uitgekeerd na het overlijden van de *(gewezen) deelnemer* of *gepensioneerde*.

#### **Pensioenaanspraak**

Het recht op een nog niet ingegaan pensioen, met uitzondering van de toeslagverlening.

**Pensioendatum**

De eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (gewezen) *deelnemer* de 68-jarige leeftijd bereikt.

**Pensioengerechtigde**

Persoon voor wie op grond van dit pensioenreglement een pensioen is ingegaan.

**Pensioeningangsdatum**

Datum waarop het ouderdomspensioen daadwerkelijk ingaat. Dit kan zijn:

- de *pensioendatum*;
- de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de (gewezen) *deelnemer* de voor hem geldende *AOW-gerechtigde leeftijd* bereikt;
- indien het een *deelnemer* betreft: een andere, met de *werkgever* overeengekomen, datum gelegen voor de 68-jarige leeftijd van de *deelnemer*;
- indien het een *gewezen deelnemer* betreft: een andere datum gelegen voor de 68-jarige leeftijd van de *gewezen deelnemer*.

**Pensioenovereenkomst**

Hetgeen tussen *werkgever* en (oud) *werknemer* is overeengekomen betreffende pensioen.

**Pensioenrecht**

Het recht op een ingegaan pensioen, met uitzondering van de toeslagverlening.

**Pensioenreglement 1991 van werkgever BP Raffinaderij**

Het pensioenreglement 1991 voor de (oud) *werknemers* van *werkgever BP Raffinaderij* en haar rechtsvoorgangers zoals dat luidde tot 31 december 2014.

**Pensioenreglement 1998 van werkgever BP Europa SE - BP Nederland**

Het pensioenreglement 1998 voor de (oud) *werknemers* van *werkgever BP Europa SE - BP Nederland* en haar rechtsvoorgangers zoals dat luidde tot 31 december 2014, voor *deelnemers* die niet hebben ingestemd met de nieuwe pensioenregeling van de onderneming welke met ingang van 1 januari 2002 uitgevoerd wordt door het *fonds* en de *gewezen deelnemers* en *gepensioneerden* die op 1 januari 2002 geen pensioen meer opbouwden en hun pensioenrechten hebben overgedragen naar Stichting Pensioenfonds BP.

**Pensioenreglement 2003 van werkgever BP Raffinaderij**

Het pensioenreglement 2003 voor de (oud) *werknemers* van *werkgever BP Raffinaderij* zoals dat luidde tot 31 december 2014.

**Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Europa SE - BP Nederland**

Het pensioenreglement 2006 voor de (oud) *werknemers* van *werkgever BP Europa SE - BP Nederland* zoals dat luidde tot 31 december 2014.

**Pensioenreglement 2006 van werkgever BP Raffinaderij**

Het pensioenreglement 2006 voor de (oud) *werknemers* van *werkgever BP Raffinaderij* zoals dat luidde tot 31 december 2014.

**Pensioenuitvoerder**

Een ondernemingspensioenfonds, een bedrijfstakpensioenfonds, een beroepspensioenfonds, een premiepensioeninstelling of een *verzekeraar* die een zetel in Nederland heeft of een pensioeninstelling uit een andere lidstaat.

**Pensioenvermogen**

Het pensioenkapitaal dat de (gewezen) *deelnemer* vóór 1 januari 2015 heeft opgebouwd via de aanvullende pensioenregeling via *werkgever BP Europa SE - BP Nederland* dan wel de

excedentpensioenregeling via *werkgever BP Raffinaderij* dan wel de vrijwillige pensioenregeling via de *werkgever*.

### **Pensioenwet**

De Nederlandse Pensioenwet.

### **Premie**

De in geld uitgedrukte periodiek vastgestelde structurele prestatie die verschuldigd is aan het *fonds* en die is bestemd voor de verzekering van pensioen en de daaraan verbonden kosten.

### **Prijsinflatie**

De procentuele stijging van het jaargemiddelde van de Nederlandse prijsinflatie (jaargemiddelde van het consumentenprijsindexcijfer, niet afgeleid, zoals vastgesteld door het Centraal Bureau voor de Statistiek) van het kalenderjaar voorafgaand aan de peildatum ten opzichte van het jaargemiddelde van het kalenderjaar daarvoor, afgerond op één decimaal.

### **Schriftelijk**

In schrifttekens op papier.

### **Sectie Nederland**

De door het *fonds* afzonderlijk beheerde pensioenverplichtingen zoals door de *werkgever* zijn ondergebracht bij het *fonds* en de daaraan toegerekende beleggingen, zoals vastgelegd in het *Financieringsplan*.

### **Statuten**

De statuten van het *fonds* zoals gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad.

### **Stichting Pensioenfonds BP**

Het Nederlandse pensioenfonds waar de uitvoering van dit pensioenreglement was ondergebracht voor de collectieve waardeoverdracht naar het *fonds*.

### **Toezichthouder Nederland**

De Stichting Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank N.V., ieder voor zover belast met de uitoefening van het toezicht bij of krachtens artikel 151 van de Pensioenwet.

### **Toezichthouder België**

De FSMA, de Belgische pensioentoezichthouder, voor zover belast met de uitoefening van het toezicht op het *fonds* bij of krachtens artikel 4 WIBP.

### **Vermogensbeheerder**

De externe partij die de beleggingen in de beschikbare premieregeling beheert.

### **Verzekeraar**

Een verzekeraar in de zin van artikel 1 van de Pensioenwet, die op grond van de Wet financieel toezicht in Nederland het bedrijf van levensverzekeraar of schadeverzekeraar mag uitoefenen of voor België een verzekeraar die op grond van de Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, het bedrijf van levensverzekeraar of schadeverzekeraar mag uitoefenen.

### **Verzekering op risicobasis**

Een verzekering die een uitkering verstrekt indien de verzekerde gebeurtenis plaatsvindt in een tijdvak waarin voor de betreffende verzekering een *premie* wordt betaald. Er wordt geen waarde opgebouwd die bij beëindiging van de verzekering behouden blijft. Bij het intreden van de gebeurtenis na afloop van het tijdvak waarin *premie* is betaald, vindt geen uitkering plaats.

**Volle wees**

Het *kind* waarvan beide ouders zijn overleden, waarbij onder ouder wordt verstaan de (*gewezen*) *deelnemer* of *gepensioneerde* en degene die als vader of moeder tot het *kind* in familierechtelijke betrekking stond en waarbij voor pleegkinderen onder ouder mede wordt begrepen degene die samen met de (*gewezen*) *deelnemer* of *gepensioneerde* het pleegkind als eigen *kind* onderhield en opvoedde.

**WAO**

Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

**Werkgever**

BP Group Netherlands.

**Werkgever BP Raffinaderij**

BP Raffinaderij Rotterdam B.V. te Rotterdam en de met haar gelieerde ondernemingen, welke behoren tot een groep als bedoeld in artikel 24b van boek 2 van het (Nederlandse) Burgerlijk Wetboek en door de directie van BP Raffinaderij Rotterdam B.V. als zodanig zijn aangewezen en die het beheer van hun pensioenregelingen aan het *fonds* hebben toevertrouwd en die met het *fonds* daartoe een *beheersovereenkomst* zijn aangegaan.

**Werkgever BP Europa SE - BP Nederland**

BP Europa SE - BP Nederland, de Nederlandse branche van BP Europa SE, gevestigd te Rotterdam, en de met haar gelieerde ondernemingen, welke behoren tot een groep als bedoeld in artikel 24b van boek 2 van het (Nederlandse) Burgerlijk Wetboek en door de directie van BP Europa SE - BP Nederland als zodanig zijn aangewezen die het beheer van hun pensioenregelingen aan het *fonds* hebben toevertrouwd en die met het *fonds* daartoe een *beheersovereenkomst* zijn aangegaan.

**Werkgever Castrol Nederland**

Castrol Nederland B.V. te Rotterdam en de met haar gelieerde ondernemingen, welke behoren tot een groep als bedoeld in artikel 24b van boek 2 van het (Nederlandse) Burgerlijk Wetboek en door de directie van Castrol Nederland B.V. als zodanig zijn aangewezen en die het beheer van hun pensioenregelingen aan het *fonds* hebben toevertrouwd en die met het *fonds* daartoe een *beheersovereenkomst* zijn aangegaan.

**Werknemer**

Degene die met ten minste 1 van de werkgevers *BP Europa SE – BP Nederland* of *BP Raffinaderij* een arbeidsovereenkomst in de zin van artikel 7:610 van het (Nederlands) Burgerlijk Wetboek heeft gesloten.

**Wettelijk afkoopbedrag**

Het in artikel 66 lid 1 van de Pensioenwet bepaalde bedrag. Dit bedrag is opgenomen in bijlage 4.

**Wezenpensioen**

Maandelijks uitkering die de *kinderen* van de (*gewezen*) *deelnemer* of de *gepensioneerde* ontvangen na het overlijden van deze (*gewezen*) *deelnemer* of de *gepensioneerde*.

**WIA**

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

**WIBP**

De Belgische Wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de Instellingen voor Bedrijfspensioenvoorziening en haar uitvoeringsbesluit, het Koninklijk Besluit van 12 januari 2007 betreffende het prudentiële toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

## Bijlage 2. RUIL- EN AFKOOPVOETEN EN INKOOPFACTOREN

### 1. Algemene bepalingen

In deze bijlage zijn alle ruilvoeten opgenomen die van toepassing zijn bij gebruikmaking van de keuzemogelijkheden bij pensionering uit hoofdstuk 5. Ook staan de afkoopvoeten en inkoopfactoren in deze bijlage vermeld. De ruil- en afkoopvoeten gelden per 1 januari 2021 en zijn geldig tot en met 31 december 2021. Eens per twee jaar beoordeelt het *bestuur*, op advies van de aangewezen actuaaris, of deze ruil- en afkoopvoeten aanpassing behoeven, tenzij het *bestuur* een eerdere wijziging wenselijk acht.

De ruil- en afkoopvoeten zijn voor mannen en vrouwen gelijk en zijn vastgesteld op basis van *collectieve actuariële gelijkwaardigheid*.

De bepaling van de leeftijd gebeurt in maanden nauwkeurig waarbij wordt verondersteld dat de verzekerde is geboren op de eerste dag van de maand volgend op die waarin de geboortedatum valt. De ruil- en afkoopvoeten zijn vermeld voor gehele leeftijden. Bij een tussenliggende leeftijd wordt lineair geïnterpoleerd tussen de omliggende ruil- en afkoopvoeten.

### 2. Keuzemogelijkheden bij pensionering

#### a. Vervroegen van het *ouderdomspensioen* (artikel 17)

In onderstaande tabel staat de factor waarmee het opgebouwde *ouderdomspensioen* wordt vermenigvuldigd, als de (*gewezen*) *deelnemer* het pensioen wil vervroegen.

Aantal jaren dat het pensioen eerder ingaat	Ruilvoet	Gekozen ingangleeftijd
1	0,9473	67
2	0,9027	66
3	0,8615	65
4	0,8234	64
5	0,7880	63
6	0,7551	62
7	0,7244	61
8	0,6958	60
9	0,6691	59
10	0,6441	58

In bovenstaande tabel vindt de eerste uitkering na Vervroeging plaats op de 1-ste van de maand volgend op de nieuwe ingangleeftijd *ouderdomspensioen* die in de laatste kolom wordt genoemd.

#### Voorbeeld

Als de (*gewezen*) *deelnemer* besluit om op 64-jarige leeftijd met pensioen te gaan, dan bedraagt zijn *ouderdomspensioen* 0,8234 maal het opgebouwde *ouderdomspensioen*. Dus was het opgebouwde *ouderdomspensioen* op 64-jarige leeftijd € 10.000,-, dan wordt vanaf 64-jarige leeftijd levenslang € 8.234,- uitgekeerd.

## b. Uitrusten van *partnerpensioen* in *ouderdompensioen* (artikel 18)

Ingangleeftijd ouderdompensioen	Ruilvoet uitgedrukt als factor t.o.v. partnerpensioen	Extra ouderdoms- pensioen bij uitruil € 1.000 partnerpensioen
68	0,3006	€ 300,60
67	0,2899	€ 289,90
66	0,2797	€ 279,70
65	0,2699	€ 269,90
64	0,2604	€ 260,40
63	0,2514	€ 251,40
62	0,2428	€ 242,80
61	0,2346	€ 234,60
60	0,2267	€ 226,70
59	0,2191	€ 219,10
58	0,2119	€ 211,90

### Voorbeeld

Een *deelnemer* wil op de *pensioendatum* (68-jarige leeftijd) zijn *partnerpensioen* uitrusten voor *ouderdompensioen*. Stel dat de *deelnemer* op de *pensioendatum* recht heeft op een *ouderdompensioen* van € 10.000,- en een *partnerpensioen* van € 4.000,-. Uitrusten van het *partnerpensioen* levert dan  $4 \times € 300,60 = € 1.202,40$  aan extra *ouderdompensioen* op. Na uitrusten geldt een *ouderdompensioen* van € 11.202,40 en geen *partnerpensioen*.

## c. Uitrusten van *ouderdompensioen* in *partnerpensioen* (artikel 19)

Uitrusten van *ouderdompensioen* in extra *partnerpensioen* kan plaatsvinden bij beëindiging van de deelneming en bij ingang van het *ouderdompensioen*. Hoeveel *partnerpensioen* kan worden verkregen door uitrusten van *ouderdompensioen* is te berekenen met de tabel op de volgende bladzijde.



*Partnerpensioen dat wordt verkregen bij de uitruil van €1.000,- aan ouderdomspensioen*

Leeftijd	Ruilvoet uitgedrukt als factor t.o.v. ouderdomspensioen	Extra partnerpensioen bij uitruil € 1.000 ouderdomspensioen
21	3,0009	€ 3.000,90
22	2,9750	€ 2.975,00
23	2,9498	€ 2.949,80
24	2,9256	€ 2.925,60
25	2,9020	€ 2.902,00
26	2,8792	€ 2.879,20
27	2,8568	€ 2.856,80
28	2,8347	€ 2.834,70
29	2,8135	€ 2.813,50
30	2,7932	€ 2.793,20
31	2,7734	€ 2.773,40
32	2,7547	€ 2.754,70
33	2,7373	€ 2.737,30
34	2,7208	€ 2.720,80
35	2,7055	€ 2.705,50
36	2,6916	€ 2.691,60
37	2,6786	€ 2.678,60
38	2,6667	€ 2.666,70
39	2,6558	€ 2.655,80
40	2,6460	€ 2.646,00
41	2,6374	€ 2.637,40
42	2,6299	€ 2.629,90
43	2,6234	€ 2.623,40
44	2,6178	€ 2.617,80
45	2,6135	€ 2.613,50
46	2,6096	€ 2.609,60
47	2,6065	€ 2.606,50
48	2,6040	€ 2.604,00
49	2,6024	€ 2.602,40
50	2,6011	€ 2.601,10
51	2,6004	€ 2.600,40
52	2,6005	€ 2.600,50
53	2,6012	€ 2.601,20
54	2,6032	€ 2.603,20
55	2,6060	€ 2.606,00
56	2,6103	€ 2.610,30
57	2,6157	€ 2.615,70
58	2,6235	€ 2.623,50

59	2,6329	€ 2.632,90
60	2,6442	€ 2.644,20
61	2,6579	€ 2.657,90
62	2,6737	€ 2.673,70
63	2,6923	€ 2.692,30
64	2,7141	€ 2.714,10
65	2,7390	€ 2.739,00
66	2,7683	€ 2.768,30
67	2,8021	€ 2.802,10
68	2,8456	€ 2.845,60

#### Voorbeeld

Een *deelnemer* gaat met 64 jaar met pensioen. Hij heeft een *ouderdomspensioen* van € 35.000,- per jaar opgebouwd. Hij wil € 1.000,- per jaar omzetten naar een *partnerpensioen*. Hij krijgt dan € 1.000,- x 2,7141 = € 2.714,10 per jaar *extra partnerpensioen*. Zijn *ouderdomspensioen* wordt vervolgens actuariael gereduceerd volgens de tabel in paragraaf 2a.

#### d. Hoog-laagregeling (artikel 20)

Het *ouderdomspensioen* kan in plaats van het oorspronkelijke (gelijkblijvende) *ouderdomspensioen* ook via hoog-laagregeling uitgekeerd worden. Dit wil zeggen dat gedurende een bepaalde periode een hoge uitkering wordt uitgekeerd en vervolgens levenslang een lagere uitkering. Er zijn vier mogelijkheden:

- De hoge uitkering wordt uitgekeerd tot de eerste dag van de maand waarin de *deelnemer* de *AOW-gerechtigde leeftijd* bereikt;
- De hoge uitkering wordt uitgekeerd tot de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de *deelnemer* de 70-jarige leeftijd bereikt;
- De hoge uitkering wordt uitgekeerd tot de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de *deelnemer* de 75-jarige leeftijd bereikt;
- Een extra hoge uitkering tot de eerste dag van de maand waarin de *deelnemer* de *AOW-gerechtigde leeftijd* bereikt.

a) Hoge uitkering tot de *AOW-gerechtigde leeftijd*

De lage uitkering dient 75% van de hoge uitkering te bedragen. In onderstaande tabel staat de factor behorende bij een hoge respectievelijk lage uitkering ten opzichte van de oorspronkelijke gelijkblijvende uitkering van het *ouderdomspensioen*.

Pensioenleeftijd	Hoog tot AOW-leeftijd									
	66		66 4/12		66 7/12		66 10/12		67	
	Hoog	Laag	Hoog	Laag	Hoog	Laag	Hoog	Laag	Hoog	Laag
57	1,209	0,907	1,205	0,904	1,202	0,901	1,199	0,899	1,197	0,897
58	1,219	0,914	1,214	0,911	1,211	0,908	1,208	0,906	1,206	0,904
59	1,229	0,922	1,224	0,918	1,221	0,916	1,218	0,913	1,215	0,911
60	1,240	0,930	1,235	0,926	1,232	0,924	1,228	0,921	1,226	0,919
61	1,252	0,939	1,247	0,935	1,243	0,933	1,240	0,930	1,237	0,928
62	1,266	0,949	1,260	0,945	1,256	0,942	1,252	0,939	1,250	0,937
63	1,280	0,960	1,274	0,956	1,270	0,953	1,266	0,950	1,263	0,947
64	1,296	0,972	1,290	0,968	1,286	0,964	1,281	0,961	1,278	0,959

65	1,314	0,985	1,307	0,980	1,303	0,977	1,298	0,973	1,295	0,971
66			1,327	0,995	1,321	0,991	1,316	0,987	1,313	0,985
67										

In bovenstaande tabel vindt de eerste uitkering na Uitruil plaats op de 1-ste van de maand volgend op de ingangleeftijd ouderdomspensioen die in de eerste kolom wordt genoemd. De laatste hoge uitkering zal plaatsvinden tot de maand, waarin de deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

#### Voorbeeld

Als een (gewezen) deelnemer van 60 jaar besluit om tot zijn AOW-gerechtigde leeftijd van 66 jaar en 3 maanden een hoge uitkering te ontvangen en vervolgens een levenslange lage uitkering, dan bedraagt de hoge uitkering 1,235 maal het oorspronkelijke ouderdomspensioen en de lage uitkering 0,926 maal het oorspronkelijke ouderdomspensioen. Dus was het oorspronkelijke ouderdomspensioen van een deelnemer die zijn pensioen in laat gaan op 60 jaar € 10.000,-, dan wordt van leeftijd 60 tot 66 jaar en 3 maanden € 12.350,- uitgekeerd en na die periode € 9.260,-.

#### b) Hoge uitkering tot 67 jaar, 70 jaar of 75 jaar

De lage uitkering dient 75% van de hoge uitkering te bedragen. In onderstaande tabel staat de factor behorende bij een hoge respectievelijk lage uitkering ten opzichte van de oorspronkelijke gelijkblijvende uitkering van het ouderdomspensioen.

Pensioenleeftijd	Hoog tot					
	67		70		75	
	Hoog	Laag	Hoog	Laag	Hoog	Laag
57	1,197	0,897	1,162	0,871	1,111	0,833
58	1,206	0,904	1,169	0,877	1,116	0,837
59	1,215	0,911	1,177	0,882	1,121	0,840
60	1,226	0,919	1,185	0,889	1,126	0,845
61	1,237	0,928	1,194	0,896	1,132	0,849
62	1,250	0,937	1,204	0,903	1,138	0,854
63	1,263	0,947	1,215	0,911	1,145	0,859
64	1,278	0,959	1,227	0,920	1,153	0,865
65	1,295	0,971	1,240	0,930	1,161	0,871
66	1,313	0,985	1,255	0,941	1,171	0,878
67			1,271	0,953	1,181	0,886
68			1,290	0,967	1,193	0,894
69						
70						

In bovenstaande tabel vindt de eerste uitkering na Uitruil plaats op de 1-ste van de maand volgend op de ingangleeftijd ouderdomspensioen die in de eerste kolom wordt genoemd. De laatste hoge uitkering zal plaatsvinden op de 1-ste van de maand volgend op de leeftijd die in de kolomtitel wordt genoemd.

#### Voorbeeld

Als een (gewezen) deelnemer van 60 jaar besluit om tot 70 jaar een hoge uitkering te ontvangen en vervolgens een levenslange lage uitkering, dan bedraagt de hoge uitkering 1,185 maal het oorspronkelijke ouderdomspensioen en de lage uitkering 0,889 maal het oorspronkelijke

*ouderdomspensioen*. Dus was het oorspronkelijke *ouderdomspensioen* van een *deelnemer* die zijn pensioen in laat gaan op 60 jaar € 10.000,-, dan wordt van leeftijd 60 tot 70 jaar € 11.850,- uitgekeerd na die periode € 8.890,-.

c) Extra hoge uitkering tot de AOW-gerechtigde leeftijd

De tabel toont slechts de AOW-leeftijden van de komende jaren. De bedragen van de niet getoonde AOW-leeftijden zijn op aanvraag beschikbaar bij het *fonds*.

Pensioenleeftijd	AOW-leeftijd			
	66	66 4/12	66 7/12	66 10/12
57	308,66	320,01	328,53	337,04
58	282,73	294,50	303,32	312,14
59	255,10	267,28	276,42	285,55
60	225,66	238,26	247,71	257,16
61	194,24	207,28	217,06	226,83
62	160,66	174,15	184,27	194,40
63	124,69	138,67	149,15	159,63
64	86,13	100,60	111,45	122,30
65	44,71	59,68	70,91	82,14
66		15,54	27,19	38,84

*De bovenstaande tabel geeft het jaarbedrag aan, waarmee het direct ingaande levenslange ouderdomspensioen wordt verlaagd, indien de deelnemer € 1.000 direct ingaand tijdelijk ouderdomspensioen per jaar wenst te ontvangen tot zijn AOW-gerechtigde leeftijd.*

### 3. Afkoopvoet kleine pensioenen

#### a. Afkoop ouderdomspensioen en partnerpensioen

Als het *fonds* besluit om het pensioen af te kopen op grond van artikel 7.7, 12.4 of 14.3 dan krijgt de rechthebbende in plaats van pensioen een afkoopsom. De hoogte van de afkoopsom is afhankelijk van de soort pensioenuitkering en is te berekenen met de tabel op de volgende bladzijde.

Leeftijd	Uitgesteld ouderdoms- pensioen ingaand op 68 jaar	Meeverzekerd (latent) nabestaanden- pensioen	Ingaand tijdelijk partner- pensioen tot 68 jaar	Ingaand levenslang partnerpensioen
21	23,9568	8,2099	49,6886	75,3621
22	23,8368	8,2482	48,6336	74,1932
23	23,7108	8,2838	47,5824	73,0220
24	23,5800	8,3160	46,5346	71,8484
25	23,4445	8,3453	45,4895	70,6723
26	23,3048	8,3716	44,4478	69,4952
27	23,1613	8,3957	43,4088	68,3167
28	23,0147	8,4178	42,3722	67,1375
29	22,8665	8,4367	41,3378	65,9583
30	22,7173	8,4528	40,3048	64,7792
31	22,5677	8,4667	39,2722	63,5999
32	22,4193	8,4774	38,2397	62,4212
33	22,2735	8,4849	37,2061	61,2432
34	22,1308	8,4901	36,1713	60,0672
35	21,9926	8,4925	35,1343	58,8935
36	21,8600	8,4922	34,0943	57,7217
37	21,7333	8,4904	33,0510	56,5527
38	21,6135	8,4869	32,0041	55,3870
39	21,5008	8,4822	30,9532	54,2245
40	21,3957	8,4760	29,8982	53,0658
41	21,2987	8,4684	28,8392	51,9114
42	21,2098	8,4597	27,7764	50,7618
43	21,1288	8,4501	26,7097	49,6168
44	21,0556	8,4397	25,6390	48,4759
45	20,9903	8,4281	24,5657	47,3411
46	20,9317	8,4165	23,4891	46,2105
47	20,8796	8,4046	22,4113	45,0869
48	20,8332	8,3921	21,3316	43,9681
49	20,7926	8,3787	20,2507	42,8539
50	20,7562	8,3652	19,1690	41,7443
51	20,7240	8,3512	18,0871	40,6393
52	20,6959	8,3360	17,0060	39,5404
53	20,6714	8,3198	15,9253	38,4460
54	20,6511	8,3011	14,8449	37,3553
55	20,6339	8,2810	13,7651	36,2688
56	20,6204	8,2582	12,6863	35,1864
57	20,6100	8,2331	11,6082	34,1077
58	20,6039	8,2032	10,5315	33,0330

59	20,6005	8,1697	9,4569	31,9623
60	20,5988	8,1319	8,3852	30,8947
61	20,5992	8,0879	7,3183	29,8327
62	20,5992	8,0383	6,2574	28,7745
63	20,5992	7,9812	5,2038	27,7193
64	20,5985	7,9159	4,1590	26,6676
65	20,5959	7,8425	3,1244	25,6198
66	20,5936	7,7589	2,1006	24,5772
67	20,5925	7,6648	1,0876	23,5406
68	20,5945	7,5484	0,0836	22,5090
68.1	20,5122	7,5397		
69				21,4871
70				20,4732
71				19,4690
72				18,4767
73				17,4953
74				16,5286
75				15,5772
76				14,6442
77				13,7308
78				12,8391
79				11,9720
80				11,1294
81				10,3193
82				9,5423
83				8,8009
84				8,0962
85				7,4275
86				6,8009
87				6,2178
88				5,6791
89				5,1781
90				4,7211
91				4,3098
92				3,9301
93				3,5875
94				3,2804
95				3,0069
96				2,7651
97				2,5526
98				2,3670
99				2,2051

In bovenstaande tabel is de leeftijd in de eerste kolom afwijkend van de pensioenleeftijd. Indien afkoop op pensioendatum plaatsheeft, dan dient men uit te gaan van de factor bij de leeftijd 68 jaar + 1 maand.

De afkoopsom is afhankelijk van de leeftijd van de *deelnemer* op het moment van afkoop. In plaats van de oorspronkelijke aanspraak op *ouderdomspensioen* op 68-jarige leeftijd krijgt de *deelnemer* een bedrag ineens. Voor de bepaling van de hoogte van dat bedrag, wordt de oorspronkelijke aanspraak vermenigvuldigd met de bij de leeftijd behorende afkoopfactor.

#### **b. Afkoop wezenpensioen**

Als het *fonds* besluit om het pensioen af te kopen op grond van artikel 9.6 dan krijgt de rechthebbende in plaats van pensioen een afkoopsom. De hoogte van de afkoopsom is te berekenen met onderstaande tabel.

Leeftijd	wezenpensioen tot 23 jaar
0	24,8178
1	23,7849
2	22,6983
3	21,6069
4	20,5123
5	19,4157
6	18,3173
7	17,2178
8	16,1174
9	15,0165
10	13,9153
11	12,8140
12	11,7129
13	10,6127
14	9,5144
15	8,4193
16	7,3295
17	6,2469
18	5,1734
19	4,1111
20	3,0618
21	2,0266
22	1,0063
23	0,0000

De afkoopsom is afhankelijk van de leeftijd van de wees op het moment van afkoop. In plaats van de oorspronkelijke aanspraak op *wezenpensioen* krijgt de wees een bedrag ineens. Voor de bepaling van de hoogte van dat bedrag, wordt de oorspronkelijke aanspraak vermenigvuldigd met de bij de leeftijd behorende afkoopfactor.

#### 4 Inkoopfactoren (artikel 28)

##### a. Inkoop direct ingaand levenslang partnerpensioen artikel 28.5a

Leeftijd	Inkoop ingaand levenslang partnerpensioen
21	1,33
22	1,35
23	1,37
24	1,39
25	1,41
26	1,44
27	1,46
28	1,49
29	1,52
30	1,54
31	1,57
32	1,60
33	1,63
34	1,66
35	1,70
36	1,73
37	1,77
38	1,81
39	1,84
40	1,88
41	1,93
42	1,97
43	2,02
44	2,06
45	2,11
46	2,16
47	2,22
48	2,27
49	2,33
50	2,40
51	2,46



52	2,53
53	2,60
54	2,68
55	2,76
56	2,84
57	2,93
58	3,03
59	3,13
60	3,24
61	3,35
62	3,48
63	3,61
64	3,75
65	3,90
66	4,07
67	4,25
68	4,44
69	4,65
70	4,88
71	5,14
72	5,41
73	5,72
74	6,05
75	6,42
76	6,83
77	7,28
78	7,79
79	8,35
80	8,99
81	9,69
82	10,48
83	11,36
84	12,35
85	13,46
86	14,70
87	16,08
88	17,61
89	19,31
90	21,18
91	23,20
92	25,44
93	27,87

94	30,48
95	33,26
96	36,17
97	39,18
98	42,25
99	45,35

De bovenstaande tabel geeft aan hoeveel direct ingaand levenslang partnerpensioen er kan worden aangekocht voor € 100 spaarkapitaal.

### b. Inkoop direct ingaand levenslang ouderdomspensioen inclusief 70% levenslang partnerpensioen artikel 28.5c

Op de *pensioeningangsdatum* heeft de (gewezen) *deelnemer* de mogelijkheid om het saldo van diens pensioenspaarrekening, mits het een kapitaal betreft tot € 10.000,-, of een kapitaal tot € 20.000,- bij een pensioeningang tussen 1 januari 2019 en 31 december 2023, aan te wenden voor inkoop van pensioenuitkeringen in de *basispensioenregeling* van *BP Group Netherlands*.

Leeftijd	Inkoop ingegaan ouderdomspensioen ingaand op 68 jaar incl. 70% latent partnerpensioen
58	2,73
59	2,81
60	2,90
61	2,99
62	3,09
63	3,20
64	3,32
65	3,44
66	3,57
67	3,71
68	3,86
68.1	3,88

De bovenstaande tabel geeft aan hoeveel direct ingaand ouderdomspensioen in combinatie met 70% uitgesteld partnerpensioen er kan worden aangekocht voor € 100 spaarkapitaal.

#### Voorbeeld

Als de (gewezen) *deelnemer* € 5.000,- aan saldo van diens pensioenspaarrekening op leeftijd 68 aanwendt voor inkoop van pensioenuitkeringen, dan resulteert dat in een extra pensioenuitkering van € 193,- inclusief 70% partnerpensioen binnen de *basispensioenregeling (levenslang)*.

### Bijlage 3. BELEGGINGSFONDSEN EN -KOSTEN

Hieronder zijn de beleggingsfondsen waaruit de (gewezen) *deelnemer* kan kiezen voor de belegging van zijn beschikbare premies en zoals deze gelden vanaf 1 juli 2019. Deze bijlage kan door het *bestuur* worden gewijzigd. De actuele beleggingsmogelijkheden en de actuele kosten zijn opvraagbaar bij het *fonds*.

Beleggingsfondsen	ISIN-code	Lopende kosten (incl. management fee)	In- en uitstap-vergoeding
BlackRock Euro Government Bond 20yr Target Duration EUR	IE00BSKRJX20	0,28%	Geen
BlackRock Developed World Index Sub-Fund - Flexible Accumulating EUR	IE00B61D1398	0,28%	Geen
BlackRock Emerging Markets Index Sub-Fund - Flexible Accumulating EUR	IE00B3D07M82	0,28%	Geen
BlackRock Euro Credit Bond Index Fund - Flexible Accumulating EUR	IE0005032192	0,28%	Geen
BlackRock Euro Government Inflation-Linked Bond Fund - Flexible Accumulating EUR	IE0031080751	0,28%	Geen
BlackRock Euro Government Inflation-Linked Bond Fund - Flexible Accumulating EUR (II)	IE00B4WXT741	0,28%	Geen
BlackRock Institutional Euro Liquidity Fund - Agency Accumulating EUR	IE00B3KF1681	0,28%	Geen
BlackRock Europe Index Sub-Fund - Flexible Accumulating EUR	IE00B4L8LJ62	0,28%	Geen

## Bijlage 4.

## JAARLIJKS TE WIJZIGEN BEDRAGEN

Artikel	Omschrijving	Vastgesteld per	Geldig tot	Bedrag
4.3	Bedrag art. 18ga Wet LB	1 januari f2021	1 januari 2022	€ 112.189,-
4.7	Franchise	1 januari 2021	1 januari 2022	€ 14.544,-
2.3 en 8.3	Tijdelijk partnerpensioen	1 januari 2021	1 januari 2022	€ 24.557,-
20.4b	Eenmaal de <i>AOW-uitkering</i> voor een gehuwde inclusief vakantie-uitkering	1 januari 2021	1 januari 2022	€ 10.908,-
20.4b	Tweemaal de <i>AOW-uitkering</i> voor een gehuwde inclusief vakantie-uitkering	1 januari 2021	1 januari 2022	€ 21.816,-
7.7, 9.6, 12.4b, 14.3, 14.5 en de begripsbepalingen	<i>Wettelijk afkoopbedrag</i>	1 januari 2021	1 januari 2022	€ 503,24
10.2	Maximum dagloon op jaarbasis voor de <i>WIA</i>	1 januari 2021	1 januari 2022	€ 58.307,-
10.5	Maximaal arbeidsongeschiktheidspensioen	1 januari 2020	1 januari 2021	€ 137.541,-