

Pensioenreglement CDC AZL N.V.

Stichting De Nationale Algemeen Pensioenfonds

Versie: 1 januari 2025

Inhoud

1.	Definities en toelichtingen.....	3
2.	Pensioenregeling en uitvoering	8
3.	Berekeningsgrondslagen	13
4.	Soorten pensioenen	15
5.	Toeslagen en kortingen	19
6.	Keuzemogelijkheden	20
7.	Arbeidsongeschiktheid	23
8.	Bijzondere gebeurtenissen en situaties.....	28
9.	Financiële bepalingen.....	33
10.	Overige bepalingen	35

1. Definities en toelichtingen

Naast de definities van artikel 1 van de statuten van het Pensioenfonds, die ook gelden voor dit pensioenreglement, wordt in dit pensioenreglement verstaan onder:

1.1 AOW

De Algemene Ouderdomswet.

1.2 Aspirant Deelnemer

De Aspirant Deelnemer is de Werknemer die jonger is dan 18 jaar en door de Werkgever is aangemeld bij het Pensioenfonds.

1.3 Arbeidsongeschiktheid

Arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA.

1.4 Bestuur

Het Bestuur van het Pensioenfonds.

1.5 Beleidsdekkingsgraad

De gemiddelde dekkingsgraad van de 12 maanden voorafgaand aan het moment van vaststellen.

1.6 CAO

De bij de Werkgever geldende collectieve arbeidsovereenkomst.

1.7 Collectiviteitkring A

Het door het Pensioenfonds beheerde afgescheiden vermogen waar de uitvoering van de pensioenregeling van de Werkgever is ondergebracht.

1.8 Deelnemer

De Werknemer die door de Werkgever is aangemeld bij het Pensioenfonds met wie Pensioen is overeengekomen, waarvan de uitvoering is ondergebracht bij het Pensioenfonds en die ingevolge dit reglement Pensioenaanspraken jegens het Pensioenfonds verwerft. Dan wel, de arbeidsongeschikte Werknemer of gewezen Werknemer die recht heeft op premievrijgestelde pensioenopbouw zoals bepaald in artikel 7.1 van dit pensioenreglement.

1.9 Gewezen Deelnemer

De persoon van wie het deelnemerschap is beëindigd, anders dan door het bereiken van de Pensioendatum of door overlijden.

1.10 Gepensioneerde

De persoon die de Pensioendatum heeft bereikt.

1.11 Gewezen Partner

De persoon die voor de Scheiding of het einde van de Gezamenlijke huishouding als Partner werd aangemerkt.

1.12 Gezamenlijke huishouding

Hiervan is sprake als:

- a. een tussen de (Gewezen) Deelnemer en een ander persoon gesloten samenlevingsovereenkomst die notarieel verleden is voorafgaande aan de feitelijke Pensioendatum en waarvan een kopie wordt overlegd waaruit ten genoegen van het Pensioenfonds de onderhoudsverplichting van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde jegens zijn Partner blijkt samen met overlegging van een uittreksel uit de Basisregistratie Personen wordt aangetoond dat deze andere persoon en de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde voorafgaande aan de feitelijke Pensioendatum tenminste zes maanden onafgebroken zijn ingeschreven in de Basisadministratie Personen op hetzelfde adres; of
- b. een uittreksel uit de Basisadministratie Personen wordt overlegd waaruit blijkt dat de (Gewezen) Deelnemer en een ander persoon ten minste vijf jaar onafgebroken zijn ingeschreven in de Basisadministratie Personen op hetzelfde adres en tevens aangetoond wordt ten genoegen van het Pensioenfonds dat de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde voorafgaande aan de feitelijke Pensioendatum een onderhoudsverplichting jegens de partner heeft.

Indien de bedoelde vastlegging van de onderhoudsverplichting ontbreekt dient de onderhoudsverplichting aangetoond te worden door overlegging van ten minste een van de volgende documenten bij het Pensioenfonds:

- een kopie van een recent bankafschrift van de gezamenlijke bankrekening voorafgaande aan de feitelijke Pensioendatum van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en deze andere persoon;
- een kopie van de polis van de levensverzekering die de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde en deze andere persoon voorafgaande aan de feitelijke Pensioendatum op elkaars leven hebben afgesloten;
- een kopie van het testament van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde waarin deze andere persoon voorafgaande aan de feitelijke Pensioendatum is aangewezen als erfgenaam voor minstens 50% van de nalatenschap;
- een kopie van een verklaring van erfrecht over de nalatenschap van de overleden (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde waaruit blijkt dat deze andere persoon voorafgaande aan de feitelijke Pensioendatum is aangewezen als erfgenaam voor minstens 50% van de nalatenschap;
- een kopie van een huurovereenkomst, koopcontract of hypotheekakte met een ingangsdatum voorafgaande aan de feitelijke Pensioendatum op naam van zowel de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde als deze andere persoon;
- een kopie van de geboorteakte van voor de feitelijke Pensioendatum van het Kind van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde dat door deze andere persoon is erkend of van het Kind van deze andere persoon dat door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde is erkend;

- een kopie van het bewijs van gezamenlijk ouderlijk gezag voorafgaande aan de feitelijke Pensioendatum;

1.13 IVA

De regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten als bedoeld in de WIA.

1.14 Kind

- het Kind beneden de leeftijd van 18 jaar van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde, dat tot deze (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde in familierechtelijke betrekking staat zoals bedoeld in boek 1 van het Burgerlijk Wetboek;
- het stief- en pleegkind beneden de leeftijd van 18 jaar van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde.
 - Onder stiefkind wordt verstaan het Kind de Partner dat geen gezamenlijk Kind is, mits behorende tot het gezin of de Gezamenlijke huishouding van de (Gewezen) Deelnemer, Gepensioneerde en diens Partner.
 - Onder pleegkind wordt verstaan het Kind, dat door de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde als eigen Kind wordt onderhouden, mits dit pleegkind bij het Pensioenfonds is aangemeld en die aan de gestelde voorwaarden voldoet.

Indien de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde zijn stief- of pleegkind voor wezenpensioen wenst aan te melden, dient de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde ten genoegen van het Pensioenfonds aan te tonen dat het onderhoud van het Kind grotendeels ten laste komt van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde.- de hier genoemde kinderen tussen de leeftijd van 18 en 27 jaar indien zij de voor werkzaamheden beschikbare tijd hoofdzakelijk aan een studie of beroepsopleiding besteden en/of arbeidsongeschikt zijn.

1.15 Partner

- de echtgeno(o)t(e) van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde indien het huwelijk voorafgaande aan de feitelijke Pensioendatum is gesloten;
- de ongehuwde persoon die voorafgaande aan de feitelijke Pensioendatum een wettig geregistreerd partnerschap heeft gesloten met de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde;
- de ongehuwde, niet wettelijk als Partner geregistreerde persoon, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de rechte lijn of in de tweede graad, met wie de ongehuwde, niet wettelijk als Partner geregistreerde, (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde een Gezamenlijke huishouding voert en die als Partner bij het Pensioenfonds is aangemeld voorafgaande aan de feitelijke Pensioendatum en die aan de gestelde voorwaarden voldoet.

De (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde kan ten hoogste één partner hebben.

1.16 Pensioen

Ouderdoms-, (bijzonder) partner- of wezenpensioen in de zin van dit reglement.

1.17 Pensioenaanspraak

Het recht op een nog niet ingegaan Pensioen, uitgezonderd toekomstige voorwaardelijke toeslagverlening.

1.18 Pensioendatum

De dag waarop het ouderdomspensioen daadwerkelijk ingaat. Indien de (Gewezen) Deelnemer niet kiest voor vervroeging of uitstel van de ingang van het ouderdomspensioen, is de Pensioendatum gelijk aan de Pensioenrichtdatum. Indien de (Gewezen) Deelnemer heeft gekozen voor vervroeging of uitstel van de ingang van het ouderdomspensioen, is de Pensioendatum de dag waarop het vervroegde of uitgestelde ouderdomspensioen ingaat.

1.19 Pensioenfonds

Stichting De Nationale Algemeen Pensioenfonds.

1.20 Pensioengerechtigde

De persoon voor wie op grond dit reglement het Pensioen is ingegaan.

1.21 Pensioenrecht

Het recht op een ingegaan Pensioen, uitgezonderd toekomstige voorwaardelijke toeslagverlening.

1.22 Pensioenrichtdatum

De dag waarop de (Gewezen) Deelnemer 68 jaar wordt.

1.23 Scheiding

Hieronder wordt verstaan:

- beëindiging van het huwelijk door echtscheiding;
- ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
- beëindiging van het wettig geregistreerd partnerschap;
- beëindiging van de Gezamenlijke huishouding.

De scheidingsdatum bij gehuwden en wettig geregistreerden is de inschrijvingsdatum van de Scheiding in de registers van de Basisregistratie Personen.

Het einde van de Gezamenlijke huishouding moet binnen zes maanden na het eindigen ervan door ofwel de (Gewezen) Deelnemer ofwel door de Gewezen Partner aan het Pensioenfonds worden gemeld. Bij de melding moet een kopie van het aangetekende schrijven aan de andere Partner of aan de notaris worden overlegd waarmee de Gezamenlijke Huishouding wordt beëindigd. Als datum voor het einde van de Gezamenlijke huishouding wordt aangemerkt de datum van het aangetekende schrijven waarmee de beëindiging een feit is geworden.

Indien geen eenduidigheid bestaat over de beëindigingsdatum, wordt als beëindigingsdatum aangehouden de datum waarop volgens de Basisregistratie Personen de inschrijving op hetzelfde adres is geëindigd.

1.24 Tabellenboek collectiviteitskring A

De verzameling van de door het Bestuur vastgestelde rekenregels voor toepassing bij de keuzemogelijkheden en afkoop in collectiviteitskring A.

1.25 Toeslagverlening

Een verhoging van a) een Pensioenrecht van de Pensioengerechtigde, b) een Pensioenaanspraak van de (Gewezen) Deelnemer, voor zover die verhoging geen verband houdt met een verhoging van de pensioengrondslag, de toename van het in aanmerking te nemen aantal deelnemersjaren of een wijziging van de pensioenovereenkomst of c) een Pensioenaanspraak van een Gepensioneerde ten behoeve van zijn Partner.

1.26 Uitvoeringsovereenkomst

De overeenkomst tussen de Werkgever en het Pensioenfonds over de uitvoering van de pensioenregeling(en).

1.27 UWV

Het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen.

1.28 Werkgever

De naamloze vennootschap AZL N.V. die een Uitvoeringsovereenkomst heeft gesloten met het Pensioenfonds.

1.29 Werknemer

Degene die een arbeidsovereenkomst heeft met de Werkgever.

1.31 WIA

De Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

2. Pensioenregeling en uitvoering

2.1 Deelnemerschap

1. Het deelnemerschap vangt aan:

- a. op 1 maart 2017 indien de Werknemer op dat moment in dienst is van de Werkgever en onder de CAO valt en die 21 jaar of ouder is;
- b. bij indiensttreding van de Werknemer bij de Werkgever tussen 1 maart 2017 en 1 januari 2024, indien de Werknemer op dat moment 21 jaar of ouder is;
- c. op de datum waarop de Werknemer tussen 1 maart 2017 en 1 januari 2024, 21 jaar wordt;
- d. op 1 januari 2024 indien de Werknemer op dat moment in dienst is van de Werkgever en 18 jaar of ouder is, maar niet ouder dan 21 jaar;
- e. bij indiensttreding van de Werknemer na 1 januari 2024 indien de Werknemer op dat moment 18 jaar of ouder is;
- f. op de datum waarop de Werknemer na 1 januari 2024 18 jaar wordt.

2. Het deelnemerschap eindigt:

- a. bij overlijden van de Deelnemer;
 - b. bij het bereiken van de Pensioendatum met inachtneming van het bepaalde in artikel 6.2 inzake deeltijdpensionering; en
 - c. bij uitdiensttreding voordat het ouderdomspensioen in gaat.
3. Voor de Deelnemer die geen werkzaamheden meer verricht wegens Arbeidsongeschiktheid wordt het deelnemerschap conform het bepaalde in artikel 7.1 voortgezet. Voortzetting van het deelnemerschap houdt in dat zowel de opbouw van de Pensioenaanspraken als de dekking van de risico's worden voortgezet.

2.2 Informatie

2.2.1 Informatieverstrekking algemeen

1. Het Pensioenfonds heeft een website waarop informatie te vinden is over de pensioenregeling en de financiële situatie van Collectiviteitkring A. Verder heeft het Pensioenfonds op de website documenten beschikbaar gesteld zoals het jaarverslag, verklaring inzake beleggingsbeginselen, herstelplan en het pensioenreglement.
2. De informatie van het Pensioenfonds is correct, duidelijk en evenwichtig en wordt tijdig verstrekt of beschikbaar gesteld.

3. Het Pensioenfonds verstrekt de informatie waar mogelijk elektronisch, de (Gewezen) Deelnemer, (Gewezen) Partner en Pensioengerechtigde worden hierover schriftelijk geïnformeerd.
4. Een (Gewezen) Deelnemer, Gewezen Partner of Pensioengerechtigde die bezwaar maakt tegen elektronische verstrekking ontvangt de informatie schriftelijk.
5. Bij het verstrekken van de schriftelijke informatie kan het Pensioenfonds zich houden aan het laatst hem bekende adres. Blijkt dit adres onjuist te zijn, dan doet het Pensioenfonds navraag bij de Basisregistratie Personen in de laatst bekende woonplaats. De hiermee gepaard gaande kosten kan het Pensioenfonds in rekening brengen bij de (Gewezen) Deelnemer, Gewezen Partner of Pensioengerechtigde. Deze kosten kunnen niet direct in mindering worden gebracht op de uitkering.
6. Indien bij elektronische verstrekking het bij het Pensioenfonds bekende adres voor elektronische verstrekking onjuist blijkt te zijn, verstrekt het Pensioenfonds de informatie schriftelijk.

2.2.2 Informatie aan de Deelnemer

1. Het Pensioenfonds informeert de Deelnemer bij het begin van het deelnemerschap over de inhoud van de pensioenregeling en overige zaken die voor de Deelnemer van belang zijn. Over de nadien in de pensioenregeling doorgevoerde wijzigingen wordt de Deelnemer ook geïnformeerd.
2. Het Pensioenfonds verstrekt de Deelnemer jaarlijks een opgave van:
 - Opgebouwde en te bereiken Pensioenaanspraken;
 - De fiscale waardeaan groei;
 - Informatie over een variabele uitkering;
 - Informatie over de reglementaire pensioenleeftijd;
 - Informatie over de werkgeverspremie en werknemerspremie;
 - Informatie over Toeslagverlening;
 - Informatie over vermindering van de Pensioenaanspraken en Pensioenrechten;
 - Informatie over garanties;
 - Informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt;
 - Informatie over de dekkingsgraad.
3. Het Pensioenfonds verstrekt de Deelnemer bij beëindiging van de deelneming een opgave van opgebouwde Pensioenaanspraken alsmede informatie over toeslagverlening, vermindering van Pensioenaanspraken en beëindiging van de deelneming. Indien van toepassing wordt informatie verstrekt over het functioneren van het Pensioenfonds.

2.2.3 Informatie aan de Gewezen deelnemer

1. Het Pensioenfonds verstrekt de Gewezen Deelnemer jaarlijks, waarvan eens in de vijf jaar schriftelijk, een opgave van:
 - Opgebouwde Pensioenaanspraken;

- Informatie over een variabele uitkering;
 - Informatie over de reglementaire pensioenleeftijd;
 - Informatie over Toeslagverlening;
 - Informatie over vermindering van de Pensioenaanspraken en Pensioenrechten;
 - Informatie over garanties;
 - Informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt;
 - Informatie over de dekkingsgraad.
2. Het Pensioenfonds informeert de Gewezen Deelnemer binnen drie maanden na een wijziging in het pensioenreglement over die wijziging en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen.

2.2.4 Informatie aan de Gewezen Partner

1. Het Pensioenfonds verstrekt aan degene die Gewezen Partner wordt een opgave van de opgebouwde aanspraak op bijzonder partnerpensioen alsmede informatie over toeslagverlening en vermindering van de Pensioenaanspraken.
2. Ten minste één keer in de vijf jaar verstrekt het Pensioenfonds aan de Gewezen Partner een opgave van het bijzonder partnerpensioen alsmede informatie over toeslagverlening en vermindering van de Pensioenaanspraken.
3. Het Pensioenfonds informeert de Gewezen Partner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

2.2.5 Informatie aan de Pensioengerechtigde

1. Het Pensioenfonds verstrekt degene die Pensioengerechtigde wordt en vervolgens jaarlijks een opgave van zijn Pensioenrecht en de opgebouwde Pensioenaanspraken alsmede informatie over toeslagverlening, informatie over garanties, informatie over het land waar het pensioen is ondergebracht, de toezichthouder waar het pensioen onder valt en vermindering van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten.
2. Na afloop van elk kalenderjaar ontvangt de Pensioengerechtigde een jaaropgave met daarin vermeld de hoogte van de in dat kalenderjaar uitgekeerde bedragen en de hoogte van de wettelijke inhoudingen van dat kalenderjaar.
3. Het Pensioenfonds informeert de Pensioengerechtigde binnen drie maanden na een wijziging in het pensioenreglement over die wijzigingen en de mogelijkheid om het gewijzigde pensioenreglement op te vragen.

2.2.6 Informatie bij vertrek naar een andere lidstaat

Het Pensioenfonds verstrekt (Gewezen) Deelnemers en Gepensioneerden die zich in een andere lidstaat vestigen informatie over hun Pensioenaanspraken en Pensioenrechten en over de mogelijkheden die hun op grond van de pensioenregeling worden geboden.

De verstrekte informatie is ten minste gelijk aan de informatie die wordt verstrekt aan (Gewezen) Deelnemers en Pensioengerechtigden die in Nederland blijven.

2.2.7 Informatie op verzoek

1. Het Pensioenfonds verstrekt de (Gewezen) Deelnemer, de Gewezen Partner en de Pensioengerechtigde op verzoek:
 - a. informatie over de gehanteerde aannamen bij de weergave van ouderdomspensioen op basis van een pessimistisch, een verwacht en een optimistisch scenario;
 - b. de voor hem relevante informatie over beleggingen; en
 - c. documenten van het Pensioenfonds.
2. Het Pensioenfonds verstrekt de Gewezen Partner op verzoek de informatie in artikel 2.2.4. lid 1.
3. Het Pensioenfonds verstrekt de Pensioengerechtigde op verzoek een opgave van zijn 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.
4. Het Pensioenfonds is bevoegd kosten in rekening te brengen bij de (Gewezen) Deelnemer, de Gewezen Partner en de Pensioengerechtigde voor het verstrekken van informatie. Dit geldt niet voor het opvragen van het pensioenreglement, informatie over beleggingen en uitruil van Pensioenaanspraken.

2.2.8 Informatieplicht van (Gewezen) Deelnemer en Pensioengerechtigde

De (Gewezen) Deelnemer en Pensioengerechtigde zijn verplicht het Pensioenfonds in kennis te stellen van voor het Pensioenfonds van belang zijnde gegevens die nodig zijn voor de uitvoering van dit pensioenreglement en die niet blijken uit de Basisregistratie Personen. Bij de van belang zijnde gegevens moet bijvoorbeeld gedacht worden aan wijzigingen in de burgerlijke staat, de gezinssamenstelling, het adres bij verblijf in het buitenland en de mate van Arbeidsongeschiktheid.

Bij gebreke daarvan is de (gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde jegens het Pensioenfonds aansprakelijk voor eventueel voor het Pensioenfonds uit dat verzuim voortvloeiende kosten en zullen eventueel teveel uitgekeerde pensioenbedragen worden verrekend of teruggevorderd.

1. Indien een (Gewezen) Deelnemer ingevolge artikel 6.1 eerder of later dan de Pensioenrichtdatum met pensioen wenst te gaan, dan wel met deeltijdpensioen wenst te gaan ingevolge artikel 6.2, dient hij dit ten minste drie maanden vóór de gewenste Pensioendatum respectievelijk de Pensioenrichtdatum schriftelijk aan het Pensioenfonds mede te delen.
2. Indien een (Gewezen) Deelnemer gebruik wil maken van de mogelijkheid tot variatie in de pensioenuitkering als bedoeld in artikel 6.5, dient hij dit ten minste drie maanden vóór de Pensioendatum schriftelijk aan het Pensioenfonds mede te delen.

3. a. Het Pensioenfonds verstrekt de (Gewezen) Deelnemer zes maanden vóór de Pensioendatum, danwel zes maanden vóór de dag waarop de AOW ingaat, indien deze ligt voor de Pensioendatum, een opgave van de hoogte van de Pensioenaanspraken en informatie over de toeslagverlening.
 - b. Het Pensioenfonds verstrekt de (Gewezen) Deelnemer bij de in onderdeel a bedoelde opgave informatie over het keuzerecht uitruil partnerpensioen in hoger of eerder ingaand ouderdomspensioen en over het keuzerecht uitruil ouderdomspensioen in partnerpensioen en informatie over de toeslagverlening. Bij de opgave wordt een formulier gevoegd waarop de (Gewezen) Deelnemer zijn keuze kan aangeven ten aanzien van:
 - het geheel of gedeeltelijk afstand doen van het partnerpensioen ten einde zijn ouderdomspensioen te verhogen; of
 - het gedeeltelijk afstand doen van zijn ouderdomspensioen ten einde het partnerpensioen te verhogen.
 - c. Indien de (Gewezen) Deelnemer gebruik maakt van de onder b beschreven keuzemogelijkheden dient het ingevulde en ondertekende keuzeformulier binnen één maand na dagtekening van de in onderdeel a bedoelde opgave aan het Pensioenfonds te worden teruggestuurd.
Indien wordt gekozen voor het geheel of gedeeltelijk afstand doen van het partnerpensioen, dient het keuzeformulier zowel door de (Gewezen) Deelnemer als door de Partner te worden ondertekend.
Indien hij geen Partner heeft die jegens het Pensioenfonds rechten kan doen gelden, dient hij dit op het keuzeformulier aan te geven en het formulier te ondertekenen.
4. Indien de (Gewezen) Deelnemer gebruik maakt van de keuzemogelijkheden zoals genoemd in artikel 6, verstrekt het Pensioenfonds de (Gewezen) Deelnemer ten minste twee maanden voor de Pensioendatum een verklaring met een voorlopige opgave van de herrekende Pensioenaanspraken.
De (Gewezen) Deelnemer dient de verklaring te ondertekenen en binnen een maand na dagtekening van de voorlopige opgave van de herrekende Pensioenaanspraken aan het Pensioenfonds terug te sturen.
 5. Indien het Pensioenfonds de mededeling als bedoeld in de leden 1 en 2, het keuzeformulier als bedoeld in lid 3 onderdeel c en de verklaring als bedoeld in lid 4 niet binnen één maand na ontvangst heeft afgehandeld, ontvangt de (Gewezen) Deelnemer vóór het verstrijken van deze periode een ontvangstbevestiging.

3. Berekeningsgrondslagen

3.1 Deelnemersjaren

Deelnemersjaren zijn de jaren die liggen tussen 1 maart 2017 of de latere datum van aanvang deelname en de Pensioendatum of in geval van uitstel de Pensioenrichtdatum. Deze jaren worden verhoogd met de extra deelnemersjaren die uit een eventuele inkomende waardeoverdracht worden verkregen. Het aantal deelnemersjaren wordt bepaald in dagen nauwkeurig.

3.2 Pensioengevend salaris

1. Voor iedere Deelnemer wordt per de datum van aanvang van het deelnemerschap en verder jaarlijks per 1 januari het pensioengevend salaris vastgesteld. Het pensioengevend jaarsalaris wordt, indien van toepassing, gedurende het jaar, per de eerste van de maand, aangepast bijvoorbeeld als gevolg van een algemene structurele salarisverhoging (CAO-verhoging) bij de Werkgever, een individuele structurele salarisverhoging, een bonusuitkering of een andere eenmalige uitkering. Het pensioengevend jaarsalaris wordt door de Werkgever vastgesteld en aan het Pensioenfonds doorgegeven.

2. Het pensioengevend salaris bestaat uit:

- het vaste jaarsalaris: dit is de som van 12 vaste maandsalarissen op fulltimebasis vermeerderd met de jaaruitkeringen;
- ontvangen bonussen in het betreffende jaar; en
- eenmalige uitkeringen die tot het pensioengevend jaarsalaris behoren en in het betreffende jaar aan de Deelnemer zijn uitbetaald.

Voor de berekening van het te bereiken pensioen op de pensioenrichtdatum als bedoeld in artikel 4.2, lid 4, artikel 4.3, lid 4 en artikel 4.5, lid 8 wordt enkel het vaste jaarsalaris meegenomen. Variabele salariscomponenten worden enkel gebruikt bij het berekenen van de pensioenopbouw in enig jaar.

3. Het pensioengevend salaris is gemaximeerd tot € 137.800 (2025). Het maximum pensioengevend salaris wordt jaarlijks per 1 januari aangepast aan de wettelijke verhoging. Voor parttimers geldt het maximum pensioengevend salaris naar evenredigheid.

4. De maximering zoals omschreven in lid 3 van dit artikel geldt niet met betrekking tot het arbeidsongeschiktheidspensioen van artikel 7.2.

3.3 Franchise

De franchise is het bedrag waarover geen ouderdomspensioen wordt opgebouwd. De hoogte van de franchise is door het Bestuur vastgesteld en gelijk aan € 18.475 (2025). Dit bedrag wordt jaarlijks per 1 januari herzien.

Dit gebeurt door aanpassing aan de algemene structurele salarisverhoging (CAO-verhoging) over de periode 2 januari van het voorafgaande jaar tot en met het herzieningsmoment bij de Werkgever en afgerond op een hele euro. De franchise in enig jaar bedraagt nooit minder dan het minimumbedrag zoals omschreven in artikel 18a lid 7 van de Wet op de loonbelasting 1964.

3.4 Pensioengrondslag

1. De pensioengrondslag is het bedrag waarover pensioen wordt opgebouwd. De hoogte van de pensioengrondslag is het pensioengevend salaris verminderd met de franchise.
2. De pensioengrondslag wordt bij opname in de pensioenregeling vastgesteld. Vervolgens wordt de pensioengrondslag jaarlijks per 1 januari opnieuw vastgesteld. Aanpassing van de pensioengrondslag gedurende het jaar vindt per de eerste van een maand plaats indien de franchise en/of het pensioengevend salaris tussentijds worden aangepast. Indien de berekening leidt tot een negatieve uitkomst wordt de pensioengrondslag op 0 gesteld.
3. De Deelnemer die arbeidsongeschikt wordt volgens de WIA en recht heeft op een WGA- of IVA-uitkering, heeft recht op voortzetting van het deelnemerschap zonder premiebetaling. De pensioengrondslag wordt bepaald conform artikel 7.1 lid 2 van dit pensioenreglement.

3.5 Deeltijdfactor

1. De deeltijdfactor is de verhouding tussen het overeengekomen aantal arbeidsuren van de Deelnemer per week en het gebruikelijke aantal arbeidsuren per week bij de Werkgever.
2. Als een Deelnemer in deeltijd werkt, wordt daarmee als volgt rekening gehouden:
 - de pensioengrondslag wordt op voltijdsbasis vastgesteld;
 - ieder deelnemersjaar waarin in deeltijd is gewerkt, wordt voor een evenredig deel in aanmerking genomen. Voor toekomstige deelnemersjaren wordt in dit verband aangenomen dat de laatste deeltijdfactor tot de Pensioendatum gelijk blijft.
3. Een wijziging van de deeltijdfactor in de loop van een jaar – waaronder begrepen wordt de aanvang of het einde van deeltijdwerk – heeft gevolg voor de pensioenberekening vanaf de wijzigingsdatum.
4. Voor de berekening van partner- en wezenpensioen bij overlijden van een Deelnemer wordt uitgegaan van de veronderstelling dat de in de maand van overlijden van de Deelnemer geldende deeltijdfactor van kracht zou blijven tot de Pensioenrichtdatum.
5. De deelnemersbijdrage wordt voor een Deelnemer die in deeltijd werkt berekend door de deelnemersbijdrage te berekenen die zou gelden als de Deelnemer een voltijds dienstverband zou hebben bij de Werkgever. De Deelnemersbijdrage wordt vervolgens vermenigvuldigd met de deeltijdfactor.

4. Soorten pensioenen

4.1 Algemeen

1. Deze pensioenregeling heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst in de zin van de Pensioenwet. Dat betekent dat het pensioen vooraf wordt vastgesteld in concrete pensioenbedragen.
2. In aanvulling op het bepaalde in lid 1 van dit artikel betreft de pensioenregeling een Collectief Defined Contribution (CDC) regeling. De CDC-regeling streeft naar een pensioen zoals bepaald in artikel 4.2 tot en met artikel 4.5 met dien verstande dat:
 - a. wanneer de maximale premie die in het kader van de CDC-regeling is afgesproken niet langer toereikend is om de beoogde pensioenregeling te financieren, de pensioenopbouw navenant wordt gekort en de premie niet wordt verhoogd;
 - b. de Werkgever met het betalen van de premie aan zijn financiële verplichtingen heeft voldaan. Er bestaat geen bijstortingsverplichting voor de Werkgever. Wanneer Collectiviteitkring A niet zelfstandig binnen de wettelijke termijnen uit een dekkingstekort komt, worden de Pensioenaanspraken en Pensioenrechten gekort. De Werkgever is evenmin tot bijstorting verplicht als de toeslagambitie niet voldoende wordt gerealiseerd;
 - c. Er geen premiekorting of een premierestitutie aan de Werkgever wordt verleend;

De pensioenregeling is daarom gebaseerd op een maximale premie zoals in de Uitvoeringsovereenkomst beschreven. Met de CDC-regeling is het beoogde jaarlijks op te bouwen pensioen dus niet zeker en daarmee is ook het te bereiken pensioen, dat hierop gebaseerd is, niet zeker.

4.2 Ouderdomspensioen

1. Het ouderdomspensioen gaat in op de Pensioenrichtdatum of als voor een eerdere of latere Pensioendatum is gekozen, op deze eerdere of latere datum.
2. Het ouderdomspensioen wordt uitbetaald tot het einde van de maand waarin de Gepensioneerde overlijdt.
3. Tijdens het deelnemerschap wordt elk jaar een gedeelte van het ouderdomspensioen opgebouwd. Het beoogde jaarlijks op te bouwen pensioen bedraagt voor ieder deelnemersjaar 1,51% van de pensioengrondslag in dat betreffende jaar. Met dien verstande dat de feitelijke opbouw in enig jaar lager kan zijn zoals bepaald in artikel 4.1. sub 2a. De opbouw in 2025 bedraagt met inachtneming van voorgaande volzin 1,614% van de pensioengrondslag.

Het in totaal opgebouwde ouderdomspensioen is gelijk aan het in de achterliggende deelnemersjaren opgebouwd ouderdomspensioen, inclusief verleende toeslagen en doorgevoerde verlagingen.

4. Het te bereiken ouderdomspensioen wordt berekend als het conform vorige lid opgebouwde ouderdomspensioen, verhoogd met de beoogde opbouw van 1,51% van de laatst vastgestelde pensioengrondslag (exclusief bonussen en eenmalige uitkeringen) vermenigvuldigd met het aantal toekomstige deelnemersjaren en indien van toepassing vermenigvuldigd met de laatst bekende deeltijdfactor voor de toekomstige jaren. Het uiteindelijk te bereiken ouderdomspensioen hangt af van de daadwerkelijke opbouw, die op basis van de beschikbare premie in de toekomstige jaren kan worden toegekend.

4.3 Partnerpensioen

1. Het partnerpensioen gaat in op de dag waarop de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt.
2. Het wordt uitgekeerd tot het einde van de maand waarin de Partner overlijdt.
3. Tijdens het deelnemerschap wordt elk jaar een gedeelte van het partnerpensioen opgebouwd. Het beoogde jaarlijks op te bouwen pensioen bedraagt voor ieder deelnemersjaar 1,057% van de pensioengrondslag in dat betreffende jaar. Met dien verstande dat de feitelijke opbouw in enig jaar lager kan zijn zoals bepaald in artikel 4.1. sub 2a. De opbouw in 2025 bedraagt met inachtneming van voorgaande volzin 1,130% van de pensioengrondslag.

Het in totaal opgebouwde partnerpensioen is gelijk aan het in de achterliggende deelnemersjaren opgebouwd partnerpensioen, inclusief verleende toeslagen en doorgevoerde kortingen.

4. Bij overlijden van een Deelnemer ontvangt de Partner het te bereiken partnerpensioen. Het te bereiken partnerpensioen is het conform vorige lid opgebouwde partnerpensioen, verhoogd met 1,057% van de laatst vastgestelde pensioengrondslag (exclusief bonussen en eenmalige uitkeringen) vermenigvuldigd met het aantal toekomstige deelnemersjaren en indien van toepassing vermenigvuldigd met de laatst bekende parttimefactor voor de toekomstige deelnemersjaren. Voor deze pensioengrondslag geldt dat een of meer salarisverhogingen van in totaal meer dan 25% op jaarbasis in de voorafgaande 12 maanden niet worden meegenomen bij de vaststelling van de pensioengrondslag.

4.4 Tijdelijk Partnerpensioen

1. Het tijdelijk partnerpensioen gaat in op de dag waarop de Deelnemer overlijdt. Het tijdelijk partnerpensioen wordt uitgekeerd tot de dag waarop de AOW van de Partner ingaat of tot het einde van de maand waarin de Partner overlijdt doch uiterlijk tot de dag waarop de Partner de Pensioenrichtdatum bereikt die gold ten tijde van ingang van het tijdelijk partnerpensioen.
2. Het tijdelijk partnerpensioen kent een zuiver risicokarakter; het heeft geen opbouwwaarde. Bij overlijden na de Pensioendatum dan wel na einde van de deelname in deze pensioenregeling volgt er geen uitkering.
3. Bij overlijden vóór de Pensioendatum bedraagt het partnerpensioen 14% van het ouderdomspensioen dat de Deelnemer op de Pensioendatum - bij ongewijzigde voortzetting van het deelnemerschap - zou gaan ontvangen conform het bepaalde in artikel 4.2 lid 4.

In afwijking van het bepaalde in artikel 4.2 lid 4 geldt hierbij voor de gehanteerde pensioengrondslag dat een of meer salarisverhogingen van in totaal meer dan 25% op jaarbasis in de voorafgaande 12 maanden niet worden meegenomen bij de vaststelling van de pensioengrondslag.

4.5 Wezenpensioen

1. Het wezenpensioen gaat voor ieder Kind in op de dag waarop de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde overlijdt.
2. Het wordt uitgekeerd tot de dag waarop het Kind de 18e verjaardag bereikt.
3. Als het Kind studeert of arbeidsongeschikt is, loopt de uitkering van het wezenpensioen door tot de dag waarop het Kind de 27e verjaardag bereikt.
4. Van een studerend Kind als bedoeld in lid 3 is sprake als:
 - het Kind ingeschreven is bij een school of instelling die volledig dagonderwijs verzorgt. Aan volledig dagonderwijs wordt gelijkgesteld een bij wet geregelde combinatie van leren en werken die ook een volledige dag beslaat; en
 - het Kind de school of instelling geregeld bezoekt volgens de normen van de Algemene Kinderbijslagwet.

Voor genoemde voorwaarden zijn van overeenkomstige toepassing indien het Kind in het buitenland studeert.

5. Van een arbeidsongeschikt Kind als bedoeld in lid 3 is sprake als het Kind van overheidswege recht heeft op een uitkering ten gevolge van Arbeidsongeschiktheid, langdurige ziekte of handicap.
6. Als het Kind eerder overlijdt, ophoudt met studeren of niet meer arbeidsongeschikt is, loopt de uitkering door tot het einde van de betreffende maand. Op verzoek herleeft het wezenpensioen als wederom voldaan wordt aan de voorwaarden van lid 4 of lid 5.
7. Tijdens het deelnemerschap wordt elk jaar een gedeelte van het wezenpensioen opgebouwd. Het beoogde jaarlijks op te bouwen pensioen bedraagt voor ieder deelnemersjaar 0,2114% van de pensioengrondslag in dat betreffende jaar. Met dien verstande dat de feitelijke opbouw in enig jaar lager kan zijn zoals bepaald in artikel 4.1. sub 2a. De opbouw in 2025 bedraagt met inachtneming van voorgaande volzin 0,2259% van de pensioengrondslag.

Het in totaal opgebouwde wezenpensioen is gelijk aan het in de achterliggende deelnemersjaren opgebouwd wezenpensioen, inclusief verleende toeslagen en doorgevoerde kortingen.

8. Bij overlijden van een Deelnemer ontvangt het Kind het te bereiken wezenpensioen. Het te bereiken wezenpensioen is het conform vorige lid opgebouwde wezenpensioen, verhoogd met 0,2114% van de laatst vastgestelde pensioengrondslag vermenigvuldigd met het aantal toekomstige deelnemersjaren en indien van toepassing vermenigvuldigd met de laatst bekende parttimefactor voor de toekomstige deelnemersjaren.

Voor deze pensioengrondslag geldt dat een of meer salarisverhogingen van in totaal meer dan 25% op jaarbasis in de voorafgaande 12 maanden niet worden meegenomen bij de vaststelling van de pensioengrondslag.

9. Het wezenpensioen wordt verdubbeld wanneer het Kind volle wees wordt. Een volle wees is een (erkend) Kind dat ouderloos is.

4.6 Pensioenaanspraken voor Aspirant Deelnemers

1. De Aspirant Deelnemer heeft aanspraak op:
 - a. een partnerpensioen als bepaald in artikel 4.3 indien de Aspirant Deelnemer een Partner heeft;
 - b. een tijdelijk partnerpensioen als bepaald in artikel 4.4 indien de Aspirant Deelnemer een Partner heeft;
 - c. een wezenpensioen als bepaald in artikel 4.5 indien de Aspirant Deelnemer een Kind heeft;
 - d. een pensioenopbouw bij Arbeidsongeschiktheid en arbeidsongeschiktheidspensioen als bepaald in artikel 7.1 respectievelijk artikel 7.2.
3. Op de Aspirant Deelnemers zijn de bepalingen van het pensioenreglement zoveel mogelijk van toepassing. Hierbij geldt de afwijking dat de Aspirant Deelnemer verplicht is het Pensioenfonds direct te informeren over:
 - a. een huwelijk, een geregistreerd partnerschap of een ongeregistreerd partnerschap;
 - b. de aanwezigheid van één of meer Kinderen.
4. De aanspraak op het (tijdelijk) partnerpensioen en/of wezenpensioen vervalt:
 - a. als de Aspirant Deelnemer wordt in de pensioenregeling;
 - b. bij einde van het dienstverband van de Aspirant Deelnemer met de Werkgever voordat hij Deelnemer is geworden in de pensioenregeling.

5. Toeslagen en kortingen

5.1 Toeslagen

1. Op de Pensioenrechten en Pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal de stijging van de consumentenprijsindex (CPI alle huishoudens, referentieperiode september-september) zoals gepubliceerd door het CBS. Het Bestuur van het Pensioenfonds beslist evenwel jaarlijks in hoeverre Pensioenrechten en Pensioenaanspraken worden aangepast. Hierbij baseert het Bestuur zich op de Beleidsdekkingsgraad op de laatste dag van het derde kwartaal voorafgaand aan het kalenderjaar waarin de indexering plaatsvindt. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en betaalt de Werkgever geen premie. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd. Er is geen recht op toeslagverlening.
2. Het Bestuur van het Pensioenfonds kan uitsluitend toeslag verlenen als:
 - de Beleidsdekkingsgraad van de collectiviteitkring waartoe deze pensioenregeling behoort hoger is dan 110%, en
 - de verleende toeslag naar verwachting ook in de toekomst mogelijk is.
3. In afwijking van het bepaalde in lid 1 en 2 kan het Bestuur na goedkeuring van het belanghebbendenorgaan van Collectiviteitkring A in het kader van de (voorgenomen) transitie naar een nieuwe pensioenregeling toeslag verlenen onder de bij wet- en regelgeving gestelde voorwaarden.
4. Wanneer de toeslagambitie niet in voldoende mate wordt gerealiseerd, zal de Werkgever géén aanvullende premie of bijstorting verschuldigd zijn, maar zal de toeslagambitie navenant worden verminderd.

5.2 Kortingen

Indien ten gevolge van enige omstandigheid het financieel evenwicht in Collectiviteitkring A zou worden verbroken, zal getracht worden het verbroken financieel evenwicht te herstellen, zonder de Pensioenaanspraken en Pensioenrechten aan te tasten. Mocht zulks niet mogelijk zijn, dan kan het Bestuur van het Pensioenfonds besluiten de Pensioenaanspraken en de Pensioenrechten te verminderen met inachtneming van het bepaalde in artikel 134 van de Pensioenwet.

5.3 Gemiste toeslag of korting

1. In het verleden gemiste toeslagen of doorgevoerde verlagingen kunnen worden ingehaald. Indien de Collectiviteitkring A naar het oordeel van het bestuur over meer dan voldoende middelen beschikt, kan het Bestuur besluiten een inhaaltoeslag of een compensatie voor een doorgevoerde verlaging toe te kennen aan alle op dat moment aanwezige (Gewezen) Deelnemers, Gewezen Partners en Pensioengerechtigden. Dat geldt voor de vanaf 1 mei 2021 gemiste toeslagen en doorgevoerde verlagingen binnen Collectiviteitkring A. Bij het besluit neemt het bestuur de evenwichtige belangenafweging in ogenschouw.

Inhaaltoeslag of een compensatie voor doorgevoerde verlagingen kunnen worden verleend binnen de fiscale kaders zoals opgenomen in de Wet op de loonbelasting 1964. Het bepaalde in artikel 137, lid 2, sub c, van de Pensioenwet dient hierbij in acht te worden genomen.

6. Keuzemogelijkheden

6.1 Verschuiving van de Pensioendatum

1. De (Gewezen) Deelnemer kan er voor kiezen zijn ouderdomspensioen eerder of later dan de Pensioenrichtdatum met (deeltijd)pensioen in te laten gaan, echter niet eerder dan vijf jaar voor de dag waarop de AOW ingaat en niet later dan de dag waarop de AOW ingaat vermeerderd met vijf jaren. De arbeidsongeschikte Deelnemer kan zijn pensioen vervroegen tot niet eerder dan de dag waarop de AOW ingaat.
2. Vervroeging kan plaatsvinden over een periode bepaald in hele maanden, teruggerekend vanaf de Pensioenrichtdatum.
3. Bij vervroeging van de Pensioendatum blijft het bij het ouderdomspensioen behorende partnerpensioen en/of wezenpensioen ongewijzigd. Dit kan desgewenst via uitruil nog gewijzigd worden.
4. Uitstel kan plaatsvinden over een periode bepaald in hele maanden, gerekend vanaf de Pensioenrichtdatum. Over de periode van uitstel vindt geen pensioenopbouw meer plaats.

6.2 Deeltijdpensionering

1. De Deelnemer heeft de mogelijkheid zijn pensioen op de vervroegde Pensioendatum gedeeltelijk in te laten gaan. Dit heet deeltijdpensionering. Indien en zolang de Deelnemer werkzaam blijft bij de Werkgever, blijft de Deelnemer voor het overeengekomen deel Deelnemer tot de Pensioenrichtdatum en bouwt hij pensioen op.
2. Ingeval er voor deeltijdpensionering wordt gekozen, kan het ouderdomspensioen in stappen van veelvouden van 20% in gaan.
3. De Deelnemer kan in maximaal twee stappen, en bij iedere stap met veelvouden van 20%, gebruik maken van het recht op deeltijdpensionering. Indien gekozen wordt voor deeltijdpensioen in twee stappen, dient het pensioen bij de tweede stap volledig in te gaan en kan geen nieuwe periode hoog-laag gekozen worden. De lopende hoog-laag uitkering kan wel worden aangepast.
4. De datum waarop volledig met ouderdomspensioen wordt gegaan kan zelf worden gekozen. Dit kan echter niet later dan de dag waarop de AOW in gaat vermeerderd met vijf jaren.

6.3 Uitruil van partnerpensioen naar extra ouderdomspensioen of omgekeerd

1. De (Gewezen) Deelnemer kan het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk bij tussentijdse beëindiging van het deelnemerschap en op de Pensioendatum uitruilen om het

ouderdomspensioen te verhogen. De (Gewezen) Deelnemer met een Partner heeft daarvoor de instemming nodig van de Partner.

2. De (Gewezen) Deelnemer kan een gedeelte van het ouderdomspensioen bij tussentijdse beëindiging van het deelnemerschap en op de Pensioendatum uitruilen om het partnerpensioen te verhogen.

Bij het herschikken van ouderdomspensioen ten behoeve van een hoger partnerpensioen geldt dat door de herschikking het partnerpensioen niet meer mag gaan bedragen dan de fiscale grens van 70% van het van het verlaagde ouderdomspensioen.

3. Er is geen uitruil mogelijk van het bijzonder partnerpensioen en verevend ouderdomspensioen waarop een Gewezen Partner recht heeft behouden.
4. Bij uitruil van partnerpensioen naar extra ouderdomspensioen of omgekeerd wijzigt het wezenpensioen niet.
5. Uitruil kan niet plaatsvinden als het bedrag van de uit te ruilen pensioensoort lager is dan de grens waarbij afkoop van kleine Pensioenen aan de orde is tenzij het pensioen waarnaar uitgeruild wordt hoger is dan voornoemde grens.

6.4 Omzetten ouderdomspensioen in AOW-overbruggingspensioen

Indien de (Gewezen) Deelnemer eerder met (deeltijd)pensioen gaat dan op de Pensioenrichtdatum en de (Gewezen) Deelnemer op dat moment nog geen AOW ontvangt, heeft de (Gewezen) Deelnemer de mogelijkheid om een deel van het ouderdomspensioen om te zetten in een AOW-overbruggingspensioen. Dit laatste pensioen is bedoeld om de AOW te overbruggen in de periode van de vervroegde Pensioendatum tot de dag waarop de AOW ingaat.

6.5 Variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen

1. De (Gewezen) Deelnemer heeft de keuze om vanaf de Pensioendatum eerst een periode (maximaal 10 jaar) een hoog ouderdomspensioen te ontvangen en daarna een laag of juist eerst een periode (maximaal 10 jaar) een laag ouderdomspensioen te ontvangen en daarna een hoog.
2. De eerste periode wordt bepaald in hele maanden, gerekend vanaf de gekozen Pensioendatum.
3. Het lage ouderdomspensioen mag niet lager zijn dan 75% van het hoge ouderdomspensioen.
4. De keuze van het eerste lid heeft geen invloed op de hoogte van het eventueel meeverzekerde partner en wezenpensioen.

6.6 Algemene bepalingen over keuzemogelijkheden

1. De vaststelling van het ouderdomspensioen op basis van één of meer van de genoemde keuzemogelijkheden vindt plaats conform door het Bestuur vastgestelde rekenregels welke zijn vastgelegd in het Tabellenboek voor Collectiviteitkring A. Uitgangspunt voor de rekenregels is de collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Het Bestuur houdt zich het recht voor de rekenregels periodiek te herzien.

2. Indien sprake is van een conform artikel 8.5 vastgesteld recht op uitbetaling van een te verevenen ouderdomspensioen ten behoeve van een Gewezen Partner, is:
 - a. het eerder en later ingaan van het (deeltijd)ouderdomspensioen van de (Gewezen) Deelnemer als bedoeld in artikel 6.1 en artikel 6.2, en
 - b. het variëren in de hoogte van de uitkering van het ouderdomspensioen van de (Gewezen) Deelnemer als bedoeld in artikel 6.5,van overeenkomstige toepassing op het recht op uitbetaling van een te verevenen ouderdomspensioen ten behoeve van een Gewezen Partner.
3. De pensioenkeuzes moeten ten minste binnen de in artikel 2.2 genoemde termijnen bekend worden gemaakt aan het Pensioenfonds. Eenmaal gemaakte keuzes kunnen vanaf de Pensioendatum niet meer ongedaan worden gemaakt.
4. Indien combinaties van mogelijkheden als bedoeld in de artikelen 6.1, 6.2, 6.3, 6.4 en 6.5 zich voordoen, wordt de volgende volgorde in acht genomen:
 - verschuiving van de Pensioendatum;
 - deeltijdpensionering;
 - ruil van ouderdomspensioen naar partnerpensioen en omgekeerd;
 - ruil van ouderdomspensioen in AOW-overbruggingspensioen; en
 - variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen.

7. Arbeidsongeschiktheid

7.1 Pensioenopbouw na arbeidsongeschiktheid

1. De Deelnemer die arbeidsongeschikt wordt volgens de WIA en recht heeft op een WGA- of IVA-uitkering, heeft recht op voortzetting van het deelnemerschap zonder premiebetaling. Dit geldt ook voor de Gewezen Deelnemer van wie het deelnemerschap tijdens de ziekteperiode is geëindigd en die na afloop van de wachttijd in de zin van de WIA recht op een uitkering ingevolge die wet krijgt. Het deelnemerschap wordt dan geheel of gedeeltelijk voortgezet zonder dat daarvoor premie is verschuldigd. Zolang het deelnemerschap wordt voortgezet wegens Arbeidsongeschiktheid, wordt betrokkene beschouwd als Deelnemer. De voortzetting van het deelnemerschap zonder premiebetaling gaat pas in na afloop van de wachttijd in de zin van de WIA.
2. Het deelnemerschap wordt voortgezet op basis van de laatst vastgestelde pensioengrondslag voorafgaand aan de Arbeidsongeschiktheid met dien verstande dat voor de Gewezen Deelnemer die arbeidsongeschikt wordt, het deelnemerschap wordt voortgezet op basis van de laatst vastgestelde pensioengrondslag voorafgaand aan de eerste ziekte dag. Bij de vaststelling van de pensioengrondslag geldt dat een of meer salarisverhogingen van in totaal meer dan 25% op jaarbasis in de voorafgaande 12 maanden niet worden meegenomen. De pensioengrondslag wordt vervolgens jaarlijks per 1 januari aangepast aan een toegekende toeslagverlening conform het bepaalde in artikel 5.1 met dien verstande dat de pensioengrondslag niet mag uitkomen boven het fiscaal maximum.
3. De pensioenopbouw wordt voortgezet volgens onderstaande tabel:

Mate van Arbeidsongeschiktheid volgens het UWV	Percentage voortgezette pensioenopbouw
Minder dan 35%	0%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%

Pensioenreglement CDC AZL N.V.

65 tot 80%	80%
80 tot 100%	100%

4. Indien de mate van Arbeidsongeschiktheid van de gedeeltelijk arbeidsongeschikte Deelnemer tijdens het dienstverband met de Werkgever wijzigt, wordt de premievrije opbouw dienovereenkomstig aangepast tenzij het bepaalde in lid 5 van toepassing is.
5. Indien de Deelnemer bij aanvang van het deelnemerschap reeds arbeidsongeschikt is en de mate van arbeidsongeschiktheid tijdens het dienstverband toeneemt, vindt premievrije opbouw van Pensioenaanspraken plaats voor de toename van de mate van Arbeidsongeschiktheid die uitkomt boven de mate van Arbeidsongeschiktheid die is vastgesteld bij het einde van de dienstbetrekking met de werkgever waar de Deelnemer arbeidsongeschikt is geworden dan wel de latere ingang van de WIA-uitkering inzake die Arbeidsongeschiktheid.
6. Indien de mate van Arbeidsongeschiktheid van de Deelnemer na beëindiging van het dienstverband wijzigt, wordt de mate van voortgezette premievrije pensioenopbouw dienovereenkomstig aangepast, met dien verstande dat de mate van Arbeidsongeschiktheid waarop de premievrije pensioenopbouw wordt gebaseerd niet uitgaat boven de mate van Arbeidsongeschiktheid zoals vastgesteld bij beëindiging van het dienstverband met de Werkgever dan wel de latere ingang van de WIA-uitkering inzake die Arbeidsongeschiktheid.
7. Indien de Deelnemer na beëindiging van het dienstverband minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt, stopt de voortgezette pensioenopbouw. In geval de Deelnemer binnen vier weken opnieuw meer dan 35% arbeidsongeschikt wordt, wordt de voortgezette pensioenopbouw hervat tot maximaal de voortgezette pensioenopbouw behorend bij de mate van Arbeidsongeschiktheid zoals vastgesteld bij beëindiging van het dienstverband dan wel de latere ingang van de WIA-uitkering inzake die Arbeidsongeschiktheid. Indien de Deelnemer na vier weken meer dan 35% arbeidsongeschikt wordt, dan wordt de voortgezette pensioenopbouw niet hervat.
8. Bij een wijziging van de mate van Arbeidsongeschiktheid wordt uitgegaan van de dan voor premievrije opbouw wegens Arbeidsongeschiktheid geldende pensioengrondslag.
9. Een toename in de mate van premievrije opbouw gaat in per de dag waarop de mate van Arbeidsongeschiktheid is toegenomen.
10. Een afname in de mate van premievrije opbouw gaat in per de dag waarop de mate van Arbeidsongeschiktheid is afgenomen.
11. De premievrije pensioenopbouw wordt beëindigd op het vroegste van de volgende tijdstippen:
 - de dag waarop de Deelnemer overlijdt,

- de dag waarop het percentage Arbeidsongeschiktheid daalt onder de 35%;
- de dag waarop de AOW ingaat; of
- de dag waarop de Pensioenrichtdatum wordt bereikt, die gold ten tijde van de ingang van de arbeidsongeschiktheid.

12. Verlagen van de pensioenopbouw, al dan niet als gevolg van een premietekort als bedoeld in artikel 9.1, gelden tevens voor Deelnemers met een recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wegens Arbeidsongeschiktheid.

7.2 Excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen

1. De Deelnemer die arbeidsongeschikt is volgens de WIA en recht heeft op een WGA- of IVA-uitkering, heeft recht op een excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen. Dit geldt ook voor de Gewezen Deelnemer van wie het deelnemerschap tijdens de ziekteperiode is geëindigd en die na afloop van de wachttijd in de zin van de WIA recht op een uitkering ingevolge die wet krijgt. Er bestaat geen recht op een excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen indien de eerste ziektedag voor aanvang van het deelnemerschap ligt of als er voor aanvang van het deelnemerschap al een WIA-uitkering wordt ontvangen.
2. De hoogte van het excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt bij een volledige Arbeidsongeschiktheid (80-100%) 70% van het gedeelte van het (deeltijd) jaarsalaris dat meer bedraagt dan de WIA-loongrens. Het jaarsalaris is gemaximeerd op € 417.365 (2025). Het maximum wordt jaarlijks per 1 januari aangepast aan de stijging van de WIA-loongrens per 1 januari. Voor een Deelnemer die in deeltijd werkt geldt het maximum naar evenredigheid. Bij een lagere mate van Arbeidsongeschiktheid wordt de hoogte van het excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen bepaald door de aanspraak bij volledige Arbeidsongeschiktheid als bedoeld in de vorige volzin te vermenigvuldigen met het daarbij behorende uitkeringspercentage zoals bepaald in lid 6.
3. Onder jaarsalaris als bedoeld in het vorige lid wordt verstaan: het pensioengevend salaris zoals bedoeld in artikel 3.2 en laatstelijk voorafgaand aan de Arbeidsongeschiktheid is vastgesteld met dien verstande dat voor de Gewezen Deelnemer, het pensioengevend jaarsalaris wordt gehanteerd dat laatstelijk voorafgaand aan de toekenning van de WIA is vastgesteld. Voor dit jaarsalaris geldt dat een of meer salarisverhogingen van in totaal meer dan 25% op jaarbasis in de voorafgaande 12 maanden niet worden meegenomen bij de vaststelling van het jaarsalaris.
4. Het excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de dag waarop recht bestaat op een uitkering krachtens de WIA en wordt uitgekeerd tot het vroegste van de volgende tijdstippen:
 - de dag waarop de (Gewezen) Deelnemer overlijdt;
 - de dag waarop het percentage Arbeidsongeschiktheid daalt onder de 35%;
 - de dag waarop de AOW ingaat;

- de dag waarop de Pensioenrichtdatum wordt bereikt, die gold ten tijde van de ingang van de arbeidsongeschiktheid.
5. Bij aanvang van het excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen wordt de uitkering afgeleid van de aanspraak op arbeidsongeschiktheidspensioen die is verzekerd op de dag, voorafgaand aan de dag waarop de (Gewezen) Deelnemer recht krijgt op een WIA-uitkering.
- Het deel van de aanspraak dat tot uitkering komt, wordt bepaald door de aanspraak op excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen te vermenigvuldigen met het uitkeringspercentage.
6. Het uitkeringspercentage voor het excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen wordt als volgt vastgesteld:

Bij een mate van Arbeidsongeschiktheid bedraagt het uitkeringspercentage	
0 tot 35%	0%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	72,5%
80 tot 100%	100%

Onder de mate van Arbeidsongeschiktheid wordt verstaan de mate van Arbeidsongeschiktheid ingevolge de WIA zoals vastgesteld door het UWV.

7. Als de mate van Arbeidsongeschiktheid wijzigt, wijzigt het uitkeringspercentage van het excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen conform het bepaalde in lid 6 met ingang van de dag waarop de mate van Arbeidsongeschiktheid wordt gewijzigd.
8. Indien de (Gewezen) Deelnemer na beëindiging van het dienstverband minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt, stopt het excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen. In geval de Deelnemer binnen vier weken opnieuw meer dan 35% arbeidsongeschikt wordt, herleeft het excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen. Het excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen herleeft niet als de Deelnemer na vier weken meer dan 35% arbeidsongeschikt wordt.

9. De (Gewezen) Deelnemer is verplicht de Werkgever respectievelijk het Pensioenfonds:

- a. 46 weken en 104 weken na de eerste dag van ziekte, hiervan in kennis te stellen, indien de (Gewezen) Deelnemer of zij op dat moment nog arbeidsongeschikt is;
- b. alle door het Pensioenfonds nodig geoordeelde gegevens, waaronder de uitkeringsbescheiden van de WIA binnen 4 weken na ontvangst van deze bescheiden van het UWV aan hen te verstrekken of te doen verstrekken. Desgevraagd dient de (Gewezen) Deelnemer daartoe het UWV, de daarbij behorende adviserende en administrerende instanties, alsmede de Arbodienst waar de Werkgever bij aangesloten is, te machtigen;
- c. alle feiten of omstandigheden, die voor de vaststelling van uitkering van arbeidsongeschiktheidspensioen van belang zijn, te verschaffen, dan wel feiten of omstandigheden juist en volledig weer te geven;
- d. onmiddellijk op de hoogte te stellen van het gehele of gedeeltelijke herstel, dan wel van de gehele of gedeeltelijke hervatting van de werkzaamheden;
- e. onmiddellijk te informeren over wijzigingen in de uitkeringsverplichting krachtens de WIA, onder overlegging van de daarop betrekking hebbende uitkeringsbescheiden van de WIA. De Werkgever vult de informatie indien nodig aan met de voor de vaststelling van de uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen relevante gegevens die de Werkgever krachtens de arbeidsovereenkomst met de Deelnemer heeft en geeft deze informatie door aan het Pensioenfonds.

8. Bijzondere gebeurtenissen en situaties

8.1 Onbetaald verlof en ouderschapsverlof

1. Indien een Deelnemer onbetaald verlof of ouderschapsverlof opneemt, wordt het Pensioen op verzoek van de Deelnemer als volgt opgebouwd (voor zover dit wettelijk en fiscaal is toegestaan):
 - a. de pensioenopbouw wordt gedurende de periode van onbetaald verlof of ouderschapsverlof voortgezet op basis van de laatst vastgestelde pensioengrondslag en de laatst vastgestelde deeltijdfactor voorafgaand aan het onbetaald verlof of ouderschapsverlof conform artikel 3.4, respectievelijk artikel 3.5; en
 - b. de Deelnemer betaalt tijdens het onbetaald verlof of ouderschapsverlof de totale premie (werknemers- en werkgeversdeel) aan de Werkgever die het vervolgens afdraagt aan het Pensioenfonds.
2. De risicodekking voor overlijden en voortzetting van het deelnemerschap wegens Arbeidsongeschiktheid wordt gedurende de periode van onbetaald verlof of ouderschapsverlof gehandhaafd tot maximaal 18 maanden na aanvang van het onbetaald verlof of ouderschapsverlof.

8.2 Tussentijdse beëindiging van het deelnemerschap

1. Als het deelnemerschap - anders dan door overlijden - eindigt vóór de Pensioenrichtdatum, en indien en voor zover het bepaalde in lid 3 en artikel 8.6 niet van toepassing is, behoudt de Gewezen Deelnemer een premievrije aanspraak op het ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen dat berekend is op grond van de deelnemersjaren tot datum uit dienst treden.
2. Bij beëindiging van het deelnemerschap is artikel 6.3, lid 2 van toepassing en kan het conform lid 1 vastgestelde ouderdomspensioen worden omgezet in een verlaagde aanspraak op ouderdomspensioen in combinatie met een nieuw toe te kennen aanspraak op partnerpensioen.
3. Als het deelnemerschap eindigt vóór de Pensioenrichtdatum en de op basis van de tot het tijdstip van beëindiging opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de pensioenrichtdatum niet meer zal bedragen dan € 2,- per jaar, vervalt de aanspraak aan het Pensioenfonds.

8.3 Waardeoverdracht

1. Bij opname in de pensioenregeling is het Pensioenfonds op verzoek van de Deelnemer verplicht de waarde van Pensioenen die opgebouwd zijn in een of meer vorige dienstverbanden aan te wenden ter verwerving van Pensioenaanspraken voor die Deelnemer mits wordt voldaan aan de voorwaarden gesteld bij en krachtens de Pensioenwet. Aan de hand van de beschikbare overdrachtswaarde bepaalt het Pensioenfonds de extra aanspraken op ouderdomspensioen, levenslang partnerpensioen en wezenpensioen. De extra Pensioenaanspraken worden vervolgens

op dezelfde manier behandeld als Pensioenaanspraken die in deze pensioenregeling zijn opgebouwd.

De verhouding tussen ouderdomspensioen en partnerpensioen is in beginsel 100:70.

2. Als de Gewezen Deelnemer gaat deelnemen in de pensioenregeling van een volgende Werkgever, is het Pensioenfonds op verzoek van de Gewezen Deelnemer verplicht de waarde van de opgebouwde Pensioenaanspraken over te dragen naar de pensioenuitvoerder van die nieuwe Werkgever, mits wordt voldaan aan de voorwaarden gesteld bij en krachtens de Pensioenwet. Door de overdracht vervallen de Pensioenaanspraken die op grond van dit reglement zijn verkregen jegens het Pensioenfonds met uitzondering van de aanspraken op bijzonder partnerpensioen.
3. Het Pensioenfonds draagt een klein pensioen, zoals vastgelegd in artikel 66 Pensioenwet, van iemand die op of na 1 januari 2018 Gewezen Deelnemer wordt automatisch over naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de Gewezen Deelnemer met uitzondering van de aanspraken op bijzonder partnerpensioen.
4. Wanneer de pensioenuitvoerder minimaal vijf keer, gedurende ten minste vijf jaar, tevergeefs heeft gepoogd de aanspraken over te dragen aan een nieuwe uitvoerder (artikel 66 lid 1 c Pensioenwet), dan heeft het Pensioenfonds de mogelijkheid om de aanspraak alsnog eenzijdig af te kopen.

8.4 Gevolgen van Scheiding voor partnerpensioen

- 1 Bij Scheiding van een Deelnemer behoudt de Gewezen Partner de aanspraak op het partnerpensioen dat tot die datum is opgebouwd.
- 2 Bij Scheiding van een Gewezen deelnemer, wordt bij het overlijden van die Gewezen Deelnemer de Gewezen Partner als Partner beschouwd. De Gewezen Partner heeft dan recht op het partnerpensioen dat bij het einde van het deelnemerschap was vastgesteld, verhoogd met het partnerpensioen dat bij het einde van het deelnemerschap is verkregen vanuit een eventuele uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen.
- 3 Bij Scheiding van de Gepensioneerde wordt bij het overlijden van die Gepensioneerde de Gewezen Partner als Partner beschouwd. De Gewezen Partner houdt dan recht op dat partnerpensioen dat bij het einde van het deelnemerschap was vastgesteld, verhoogd met het partnerpensioen dat bij het einde van het deelnemerschap of op de Pensioendatum is verkregen vanuit een eventuele uitruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen.
- 4 Het bepaalde in lid 2 en 3 is niet van toepassing als:
 - a. de echtgenoten of de geregistreerde partners bij huwelijkse voorwaarden of bij voorwaarden van geregistreerd partnerschap of bij een schriftelijk gesloten overeenkomst met betrekking tot de Scheiding anders overeenkomen. Het Pensioenfonds moet hiermee instemmen;
 - b. in verband met de beëindiging van een Gezamenlijke huishouding de Partners schriftelijk anders overeenkomen. Het Pensioenfonds moet hiermee instemmen.

- 5 Het partnerpensioen voor een volgende Partner is het partnerpensioen dat kan worden verkregen volgens artikel 4.3, verminderd met de aanspraak op partnerpensioen van de Gewezen Partner.
- 6 Bij overlijden van de Gewezen Partner vóór de Pensioendatum wordt het partnerpensioen van de betreffende Gewezen Partner weer beschikbaar gesteld voor de huidige of eventueel volgende Partner van de Gewezen Deelnemer.

8.5 Gevolgen van Scheiding voor ouderdomspensioen

1. In geval van echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van geregistreerd partnerschap, kan de gewezen echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner recht hebben op verevening van het ouderdomspensioen volgens de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding (WVPS). Pensioenverevening is niet aan de orde bij omzetting van een huwelijk in een geregistreerd partnerschap of omgekeerd en ook niet bij beëindiging van een Gezamenlijke huishouding.
2. De hoofdregel van de WVPS is dat het ouderdomspensioen dat tijdens het huwelijk of geregistreerde partnerschap is opgebouwd, voor de helft toekomt aan de Gewezen Partner. Hierover kunnen afwijkende afspraken gemaakt worden tussen de (Gewezen) Deelnemer en de Gewezen Partner.
3. Het recht op verevening kan alleen rechtstreeks bij het Pensioenfonds geldend gemaakt worden als het verzoek binnen twee jaar na de scheidingsdatum bij het Pensioenfonds is ingediend. Dit moet gebeuren met het formulier dat daarvoor wettelijk is voorgeschreven.
4. Het recht op verevening vervalt indien het te verevenen deel minder bedraagt dan het in artikel 66, lid 1 van de Pensioenwet bedoelde bedrag.
5. Zolang de uitkering aan de Gewezen Partner toekomt wordt deze in mindering gebracht op het in het eerste lid bedoelde te verevenen Pensioen van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde. De uitkering van het aan de Gewezen Partner toegerekende deel van het in het eerste lid bedoelde te verevenen Pensioen vervalt
 - a. op de laatste dag van de maand waarin de Gepensioneerde overlijdt; dan wel
 - b. op de laatste dag van de maand waarin de Gewezen Partner overlijdt, indien het overlijden plaatsvindt vóór het overlijden van de Gepensioneerde. De uitkering die toekwam aan de Gewezen Partner komt vanaf dat moment weer toe aan de Gepensioneerde.
6. Het Pensioenfonds zal voor de verevening kosten in rekening brengen. Deze kosten zijn voor rekening van beide gewezen echtgenoten of geregistreerde partners.
7. De (Gewezen) Deelnemer en de Gewezen Partner kunnen op grond van artikel 5 van de WVPS er voor kiezen om het vereveningsrecht, samen met het partnerpensioen van de gewezen echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner, om te zetten naar een eigen ouderdomspensioen voor de gewezen echtgenoot of de gewezen geregistreerde partner. Het Pensioenfonds stelt bij deze

conversie de eis dat de Pensioendatum wordt bepaald volgens de regels van dit reglement; ook de overige pensioenregels van dit reglement moeten zoveel mogelijk worden gevolgd.

8.6 Afkoop van kleine pensioenen bij einde deelname na 2017

1. Het Pensioenfonds heeft de mogelijkheid kleine pensioenen af te kopen wanneer de kleine pensioenen minder bedragen dan het op basis van artikel 66 Pensioenwet bepaalde bedrag. Dit geldt voor:
 - a. Klein ouderdomspensioen op de ingangsdatum van het ouderdomspensioen indien de pensioengerechtigde met de afkoop instemt;
 - b. Klein ouderdomspensioen en daar bijbehorende partner- en wezenpensioenen, wanneer de pensioenuitvoerder minimaal vijf keer, gedurende ten minste vijf jaar na beëindiging van de deelname, tevergeefs heeft gepoogd de aanspraken over te dragen aan een nieuwe uitvoerder (artikel 66 lid 2 c Pensioenwet) en de gewezen deelnemer met de afkoop instemt;
 - c. Wanneer de deelname is geëindigd tussen 1 januari 2018 en 1 januari 2019, klein ouderdomspensioen en overige pensioenen, wanneer de pensioenuitvoerder minimaal vijf keer, gedurende ten minste vijf jaar vanaf 2019, tevergeefs heeft gepoogd de aanspraken over te dragen aan een nieuwe uitvoerder (artikel 66 lid 2 c Pensioenwet) en de gewezen deelnemer met de afkoop instemt;
 - d. Klein partnerpensioen bij overlijden van de deelnemer binnen zes maanden na de ingangsdatum (artikel 67 Pensioenwet);
 - e. Klein wezenpensioen bij overlijden van de deelnemer binnen zes maanden na de ingangsdatum (artikel 67 Pensioenwet);
 - f. Klein bijzonder partnerpensioen bij Scheiding binnen zes maanden na de melding van de scheiding (artikel 68 Pensioenwet).
2. Het Pensioenfonds informeert de Pensioengerechtigde, Partner, Kind of Gewezen Partner binnen de wettelijke termijnen vanaf het moment waarop het recht op afkoop ontstaat en gaat binnen deze termijnen tot uitbetaling over. Na de uitkering van het afkoopbedrag zijn er geen aanspraken meer bij het Pensioenfonds.
3. Bij een eventuele afkoop past het Pensioenfonds afkoopfactoren toe. Deze afkoopfactoren zijn vermeld in het Tabellenboek voor Collectiviteitkring A.

8.7 Afkoop van kleine pensioenen bij einde deelname voor 2018

1. Het Pensioenfonds heeft de mogelijkheid om met instemming of zonder bezwaar van de aanspraakgerechtigde, kleine pensioenen af te kopen. Dit geldt voor:
2. Pensioenaanspraken van een Gewezen Deelnemer waarvan- op basis van de tot het tijdstip van beëindiging van de deelneming opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen - de uitkering van

Pensioenreglement CDC AZL N.V.

het ouderdomspensioen op jaarbasis op de pensioenrichtdatum minder bedraagt dan het op basis van artikel 66 Pensioenwet bepaalde bedrag. Hierbij geldt dat:

- a. De Gewezen Deelnemer geen bezwaar maakt tegen de afkoop indien de deelneming is geëindigd voor 1 januari 2007;
- b. De Gewezen Deelnemer instemt met de afkoop indien de deelneming is geëindigd vanaf 1 januari 2007 tot 1 januari 2018.

Bij een eventuele afkoop past het Pensioenfonds afkoopfactoren toe. Deze afkoopfactoren zijn vermeld in het Tabellenboek voor Collectiviteitkring A.

9. Financiële bepalingen

9.1 Financiering van de pensioenregeling

1. De financiering van de Pensioenaanspraken uit hoofde van dit Pensioenreglement vindt plaats overeenkomstig de afspraken die zijn vastgelegd in de Uitvoeringsovereenkomst.
2. Dit Pensioenreglement betreft een CDC-pensioenregeling waarin wordt gestreefd naar Pensioenen op middelloonbasis, met de volgende karakteristieken:
 - Wanneer de met de Werkgever afgesproken maximale premie op basis van het CDC-systeem niet langer toereikend is om de beoogde middelloonregeling te financieren, wordt de pensioenopbouw navenant gekort en wordt de premie niet verhoogd;
 - Wanneer de met de Werkgever afgesproken maximale premie op basis van het CDC-systeem in enig jaar hoger is dan benodigd om de beoogde middelloonregeling te financieren, wordt de pensioenopbouw navenant verhoogd tot ten hoogste de maximale opbouwpercentages zoals opgenomen in de Wet op de loonbelasting 1964, die gelden bij de Pensioenrichtdatum.
 - Met het betalen van de premie heeft de Werkgever aan zijn financiële verplichtingen voldaan. Er bestaat geen bijstortingsverplichting voor de Werkgever. Wanneer Collectiviteitkring A niet zelfstandig binnen de wettelijke termijnen uit onderdekking komt, worden de Pensioenaanspraken en Pensioenrechten gekort. Evenmin wordt bijgestort als de toeslagambitie niet voldoende wordt gerealiseerd;
 - Wanneer de Beleidsdekkingsgraad van Collectiviteitkring A volgens de wettelijke normen een premiekorting of een premierestitutie zou toestaan, wordt deze niet verleend.

De pensioenregeling is daarom gebaseerd op een maximale premie zoals nader in dit pensioenreglement en in de Uitvoeringsovereenkomst beschreven.

9.2 Premiebijdrage

1. De totale premie voor de periode 1 januari 2019 tot 1 januari 2024 bedraagt maximaal 22,9% van de Pensioengrondslag. Hiervan komt 16,09% voor rekening van de Werkgever en 6,81% voor rekening van de Deelnemer.
2. De deelnemersbijdrage wordt bruto ingehouden op het salaris van de Deelnemer en door de Werkgever afgedragen aan het Pensioenfonds.
3. Voor een Deelnemer die in deeltijd werkt geldt de bijdrage naar evenredigheid.
4. De Deelnemer is geen bijdrage verschuldigd als sprake is van voortgezette pensioenopbouw na Arbeidsongeschiktheid volgens artikel 7.1. Bij gedeeltelijke voortgezette pensioenopbouw is de bijdrage voor een deel verschuldigd.

9.3 Uitkering van het Pensioen

1. Het Pensioen wordt uitbetaald in twaalf gelijke maandelijkse termijnen, telkens aan het einde van de maand.
2. Het Pensioen zal worden uitbetaald aan de Pensioengerechtigden, met dien verstande dat het wezenpensioen van het Kind dat minderjarig is, wordt uitbetaald aan de wettelijke vertegenwoordiger(s) van het Kind.
3. Uitbetaling van het Pensioen geschiedt onder de volgende voorwaarden, tenzij de informatie uit de Basisregistratie Personen te herleiden is:
 - a. de Pensioengerechtigde woonachtig in het buitenland dient een behoorlijk bewijs van zijn in leven zijn te overleggen;
 - b. indien door overlijden van een in het buitenland woonachtige (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde een (bijzonder) partner- en/of wezenpensioen moet worden uitgekeerd, moet een uittreksel uit het bevolkingsregister worden overgelegd, waarop de datum van overlijden van de (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde staat vermeld;
 - c. indien het hierboven bedoelde partnerpensioen toekomt aan de Partner van een ongehuwde en niet wettelijk als Partner geregistreerde (Gewezen) Deelnemer of Gepensioneerde, dienen stukken te worden overgelegd, waarin ten genoegen van het Pensioenfonds wordt aangetoond dat de Gezamenlijke huishouding onmiddellijk voorafgaande aan het overlijden nog bestond;
 - d. tevens moeten eventuele andere stukken, welke door het Pensioenfonds worden verlangd, worden ingestuurd zoals het gestelde in artikel 2.2.8.

De kosten voor het verstrekken van de hiervoor bedoelde bewijzen en verklaringen zijn voor rekening van belanghebbende(n).
4. Bij uitbetalingen buiten Nederland kan het Pensioenfonds de werkelijk gemaakte kosten in rekening brengen bij de belanghebbende(n).
5. De Pensioengerechtigde behoudt tijdens zijn leven recht op niet opgevorderde uitkeringen.
6. De uitkeringen worden verminderd met die belastingen en premieheffingen, welke het Pensioenfonds verplicht is in te houden en af te dragen ingevolge de op het tijdstip van uitkering van kracht zijnde wetten of besluiten.
7. Als het ouderdomspensioen op de Pensioendatum hoger is dan volgens de wet op de loonbelasting 1964 is toegestaan, mag het Pensioenfonds een deel van het pensioen afkopen aan de Gepensioneerde. Nadat het ouderdomspensioen gedeeltelijk is afgekocht, blijft het resterende ouderdomspensioen binnen de grenzen van de Wet.

10. Overige bepalingen

10.1 Fiscale maximering

1. Een AOW-overbruggingspensioen (zoals omschreven in artikel 6.4) is maximaal gelijk aan twee keer het AOW-bedrag voor een gehuwde zonder toeslag, inclusief vakantie-uitkering.
2. Als een (Gewezen) Deelnemer gedurende het deelnemerschap in deeltijd heeft gewerkt, wordt:
 - de laatste pensioengrondslag op voltijdsbasis vastgesteld;
 - deze pensioengrondslag vermenigvuldigd met de deeltijdfactor. Bij wisselende deeltijdfactoren gedurende het deelnemerschap wordt de gewogen gemiddelde deeltijdfactor genomen.
3. Het Pensioenfonds blijft bij de uitvoering van de pensioenregeling binnen de grenzen van de fiscale wet- en regeling. Bij een verhoging van de fiscale pensioenrichtleeftijd wordt dit pensioenreglement per de datum waarop de fiscale pensioenrichtleeftijd wordt verhoogd, aangepast aan die hogere leeftijd en worden de tot dat moment opgebouwde Pensioenaanspraken van de Deelnemers (met inbegrip van de arbeidsongeschikte Deelnemers) en de premievrije Pensioenaanspraken van de Gewezen Deelnemers per voornoemde datum omgezet naar Pensioenaanspraken met de verhoogde pensioenrichtleeftijd.

Ten aanzien van de arbeidsongeschikte Deelnemers blijft voor de einddatum van de pensioenopbouw de Pensioenrichtdatum gelden zoals die gold bij ingang van de premievrije opbouw tenzij het Bestuur hier anders over besluit.

Ten aanzien van het tijdelijk partnerpensioen en het arbeidsongeschiktheidspensioen blijft voor het moment waarop het pensioen eindigt de Pensioenrichtdatum gelden zoals die gold bij ingang van het pensioen, waarbij voor het overige artikel 4.4 lid 1 respectievelijk 7.2 lid 4 in acht genomen wordt.

4. Mocht het onderhavige reglement niet blijken te kwalificeren als pensioenregeling in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964, dan heeft het Bestuur het recht het pensioenreglement met terugwerkende kracht aan te passen, op dusdanige wijze dat de pensioenregeling wel kwalificeert als pensioenregeling in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964 en waarbij zoveel als mogelijk aangesloten worden bij doel en strekking van de pensioenregeling, zoals overeengekomen tussen sociale partners.

10.2 Vervreemden van Pensioenaanspraken en Pensioenrechten

De (Gewezen) Deelnemer, de (Gewezen) Partner of de Pensioengerechtigde kan zijn recht op een Pensioenaanspraak of Pensioenrecht niet afkopen, vervreemden of prijsgeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid stellen, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.

10.3 Wijzigingsvoorbehoud Werkgever

1. De Werkgever heeft zich het recht voorbehouden de pensioenregeling eenzijdig te wijzigen, te verlagen, te beperken of te beëindigen, als omstandigheden wijzigen die voor de Werkgever van zodanig zwaarwegend belang zijn in relatie tot de belangen van de Werknemers, dat de belangen van de Werknemers daarvoor moeten wijken.
2. De Werkgever heeft zich het recht voorbehouden zijn bijdrage aan de pensioenregeling te verlagen of te beëindigen in geval van ingrijpende wijziging van omstandigheden.
3. Als de Werkgever gebruik wil maken van het recht zoals omschreven in lid 1 of lid 2, zal hij de Deelnemers hierover schriftelijk informeren en met hen overleggen over een eventuele herziening van de pensioenregeling.
4. Als de Pensioenregeling wijzigt, doordat de Werkgever gebruik maakt van het recht zoals omschreven in lid 1 of lid 2 van dit artikel, wijzigen de Pensioenaanspraken en de Pensioenrechten die tot dat moment zijn opgebouwd niet, behalve:
 - a. als de opgebouwde Pensioenaanspraken en de Pensioenrechten worden overgedragen naar een nieuwe pensioenuitvoerder;
 - b. als alle Pensioenaanspraken en de Pensioenrechten collectief overgaan (collectieve waardeoverdracht) naar de Pensioenregeling van een nieuwe Werkgever;
 - c. als de Pensioenaanspraken en de Pensioenrechten worden verlaagd, zoals bedoeld in artikel 134 van de Pensioenwet.

10.4 Uitgesloten risico's

1. Indien de (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde overlijdt ten gevolge van de opzet of grove schuld van een (Gewezen) Partner of Kind, dan:
 - a. vervalt het gehele wezenpensioen, hoe ook geheten, dat ten behoeve van dat Kind door het Pensioenfonds is verzekerd;
 - b. vervalt het uit hoofde van dit Pensioenreglement ten behoeve van die (Gewezen) Partner verzekerde (bijzonder) partnerpensioen, hoe ook geheten, en wordt in plaats daarvan een (bijzonder) partnerpensioen uitgekeerd dat kan worden verworven op basis van de premievrije waarde van het opgebouwde (bijzonder) partnerpensioen berekend naar de dag voorafgaande aan het overlijden.
2. Het Bestuur zal zich bij haar oordeelvorming baseren op een strafrechtelijk vonnis.
3. Op het in lid 1 onder b bedoelde te verwerven (bijzonder) partnerpensioen zijn, voor zover zij niet afwijken van dit artikel, de bepalingen uit dit Pensioenreglement, met name maar niet beperkt tot de bepalingen inzake (bijzonder) partnerpensioen, van toepassing.
4. De ingevolge lid 1 onder b benodigde rekenregels worden bij toekenning van het (bijzonder) partnerpensioen door het Bestuur vastgesteld op basis van de fondsgrondslagen.

10.5 Onvoorziene gevallen

In gevallen waarin dit pensioenreglement niet voorziet, beslist het Bestuur.

10.6 Overgangsbepalingen

1. Voor degene die op 28 februari 2017 Deelnemer was aan het Pensioenreglement 2013 van Pensioenfonds AZL (Pensioenreglement 2013), geldt dat het deelnemerschap aan voornoemd pensioenreglement per 28 februari 2017 wordt beëindigd. Alle Pensioenaanspraken die tot 1 maart 2017 zijn opgebouwd krachtens het Pensioenreglement 2013 worden premievrij gemaakt. Vanaf 1 maart 2017 vindt de opbouw van Pensioenaanspraken alsmede de risicoverzekeringen plaats op basis van dit pensioenreglement.
2. De hiervoor in lid 1 bedoelde premievrije Pensioenaanspraken worden omgezet naar Pensioenaanspraken krachtens dit pensioenreglement.
3. De in lid 2 bedoelde omzetting vindt plaats op basis van collectieve actuariële gelijkwaardigheid. Bij omzetting wordt uit de waarde van de krachtens het Pensioenreglement 2013 verkregen premievrije aanspraken een ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen toegekend.
4. Indien een arbeidsongeschikte Deelnemer premievrijstelling heeft verkregen op basis van het Pensioenreglement 2013, dan behoudt deze Deelnemer premievrijstelling conform het bepaalde in artikel 7.1 van dit pensioenreglement. Voor deze Deelnemer blijft de pensioengrondslag van toepassing zoals die voor hem laatstelijk gold op 28 februari 2017 met toepassing van artikel 7.1, lid 2. Het bepaalde in artikel 7.1 is mede van toepassing op de arbeidsongeschikte Deelnemer met een arbeidsongeschiktheidspercentage dat ligt tussen 25-35% met dien verstande dat deze Deelnemer het percentage voortgezette pensioenopbouw, zoals deze op 28 februari 2017 is vastgesteld, ontvangt. Bij een stijging of daling van de mate van Arbeidsongeschiktheid van deze Deelnemer geldt het bepaalde in artikel 7.1.
5. De arbeidsongeschikte Deelnemer met een reeds voor 1 maart 2017 op basis van artikel 18 of artikel 19 van het Pensioenreglement 2013 ingegaan arbeidsongeschiktheidspensioen behoudt dit arbeidsongeschiktheidspensioen. Op deze arbeidsongeschiktheidspensioenen is het bepaalde in Hoofdstuk 5 van overeenkomstige toepassing. Bij een stijging of daling van de mate van Arbeidsongeschiktheid blijft voor de Deelnemer met een excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen de staffel van artikel 18, lid 2 van het Pensioenreglement 2013 zoals opgenomen in de bijlage van toepassing.
6. Bij bepaling van de hoogte van de toeslag per 1 januari 2023 (conform artikel 5), zal vanwege de wijziging van de referteperiode naar september, de maand oktober 2021 buiten beschouwing worden gelaten. Deze is reeds meegenomen in de bepaling van de hoogte van de toeslag per 1 januari 2022.

10.7 Inwerkingtreding

Dit pensioenreglement is in werking getreden op 1 maart 2017 en is laatstelijk gewijzigd per 1 januari 2025 bij besluit van 27 november 2024.

Bijlage Van toepassing blijvende artikel(en) uit Pensioenreglement 2013 van P-AZL

Artikel 18, lid 2

2. De hoogte van het excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid volgens onderstaande tabel, waarbij het arbeidsongeschiktheidspercentage wordt vastgesteld door het orgaan dat belast is met de uitvoering van de WIA dan wel wordt afgeleid van door dit uitvoeringsorgaan vastgestelde gegevens.

Als (en zolang) de deelnemer recht heeft op een WIA-uitkering die gebaseerd is op een arbeidsongeschiktheid van	bedraagt het excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen onderstaand percentage maal de grondslag:
80% - 100%	70%
65% - 80%	65%
55% - 65%	50%
45% - 55%	40%
35% - 45%	30%
00% - 35%	0%