

**Pensioenreglement**  
**Beschikbarepremieregeling**

**van**

**Pensioenfonds Deloitte**

April 2011

## Inhoudsopgave

Voorwoord.....	2
Artikel 1. Begripsbepalingen.....	3
Artikel 2. Deelnemerschap .....	8
Artikel 3. Verwerving van Kapitaal voor pensioen.....	9
Artikel 4. Premiegrondslag .....	10
Artikel 5. Beschikbare premie.....	10
Artikel 6. Beleggingen .....	11
Artikel 7. Aanwending van het Kapitaal op de Pensioenrichtdatum .....	13
Artikel 8. Keuzemogelijkheden .....	15
Artikel 9. Partnerpensioen tijdens (aspirant-) deelnemerschap.....	15
Artikel 10. Wezenpensioen tijdens (aspirant-) deelnemerschap .....	16
Artikel 11. Aanspraken bij beëindiging van het deelnemerschap.....	16
Artikel 12. Waardeoverdrachten .....	17
Artikel 13. Partnerpensioen en wezenpensioen na beëindiging deelnemerschap.....	19
Artikel 14. Echtscheiding en beëindiging samenlevingsverband.....	20
Artikel 15. Kosten van de pensioenregeling.....	22
Artikel 16. Financieringsmethode .....	22
Artikel 17. Arbeidsongeschiktheid.....	23
Artikel 18. Toeslagen.....	24
Artikel 19. Anticumulatiebepaling.....	24
Artikel 20. Fiscale maximering.....	25
Artikel 21. Wijziging pensioenreglement.....	25
Artikel 22. Algemene bepalingen .....	26
Artikel 23. Informatieverplichtingen.....	27
Artikel 24. Bijzondere bepalingen .....	29
Artikel 25. Beslag en vervreemding .....	29
Artikel 26. Afkoop van pensioenaanspraken.....	30
Artikel 27. Overgangsregeling 2001 .....	32
Artikel 28. Bijzondere overgangsbepalingen voor Deelnemers geboren voor 1950 .....	32
Artikel 29. Algemene overgangsbepalingen .....	34
Artikel 30. Inwerkingtreding .....	36
Bijlage 1 – Reglement Vrijwillige Bijdragen.....	37
Bijlage 2 – Aankoopfactoren.....	40
Bijlage 3 – De kosten van verstrekte opgaven.....	42
Bijlage 4 – Mogelijkheid tijdelijke pensioenknip .....	43

## Voorwoord

Dit pensioenreglement vormt de uitwerking van de pensioenovereenkomst tussen Deloitte en haar werknemers, in de vorm van de pensioenregeling van Deloitte, zoals gepubliceerd op de Intranet website van Deloitte. De tekst van het pensioenreglement is geënt op de Pensioenwet, zoals deze in werking is getreden per 1 januari 2007. Daar waar in het pensioenreglement wordt gesproken over een deelnemer jonger dan 25 jaar geldt die bepaling eerst ingaande 1 januari 2008. Wijzigingen met betrekking tot de ingangsdatum, de hoogte of de duur van een uitkering AOW, Anw of een daarmee gelijk te stellen wettelijke uitkering zullen geen gevolg hebben voor deze pensioenregeling, tenzij fiscale regels tot aanpassing nopen.

De bruto premiestaffel voor de basisregeling is gebaseerd op de fiscale staffel 2 met betrekking tot ouderdomspensioen en uitgesteld opgebouwd partnerpensioen. Voor het Reglement Vrijwillige Bijdragen is de staffel 3 van toepassing, gebaseerd op ouderdomspensioen en een direct ingaand opgebouwd partnerpensioen, zoals die luidt op 1 januari 2006 en nader is gewijzigd per 1 januari 2008.

Verdere uitgangspunten met betrekking tot de inhoud van de pensioenregeling:

- bijdrage door de deelnemer in de administratiekosten: vanaf 1 juni 2008: 4% van de bruto premie;
- bijdrage door de deelnemer in de kosten van premievrijstelling: 4% van de bruto premie;
- bijdrage door de ex-werknemer, in de administratiekosten, bij vrijwillige voortzetting na einde dienstverband: 10% van de bruto premie;
- premiebijdrage, ten laste van het pensioenfonds, tijdens arbeidsongeschiktheid is staffelvolgend;
- excassokosten bij aankoop pensioenaanspraak c.q. pensioenrecht bij herverzekeraar van het pensioenfonds zijn opgenomen in het aankooptarief. Het pensioenfonds kan het aankooptarief gewijzigd vaststellen;
- de door het pensioenfonds verschuldigde premie aan de herverzekeraar voor (rente)garantie zal voorsnog niet in het aankooptarief worden betrokken. Het pensioenfonds kan het aankooptarief gewijzigd vaststellen;
- bij overlijden van een deelnemer zal de hoogte van het partnerpensioen worden bepaald volgens de formule: 1,4% van de premiegrondslag, maal de deelnemersjaren tot aan de pensioenrichtdatum, rekening houdend met de gemiddelde deeltijdfactor;
- premie voor risico partner- en wezenpensioen tijdens (aspirant-)deelnemerschap, met betrekking tot de basisregeling, wordt door de werkgever betaald aan het pensioenfonds; per de pensioeningangsdatum heeft de (gewezen) deelnemer de mogelijkheid om het opgebouwde kapitaal over te dragen aan een andere pensioenuitvoerder, om daarmee pensioen aan te kopen.
- Deelnemers aan de beschikbarepremieregeling die vóór 1 januari 2014 met pensioen gaan, hebben op hun pensioeningangsdatum de mogelijkheid om met het opgebouwde pensioenkapitaal gesplitst een pensioen aan te kopen. Eén deel wordt dan gebruikt voor de aankoop van een tijdelijk pensioen; met het andere deel wordt na maximaal vijf jaar een levenslang pensioen aangekocht. Deze beleggingsknip geldt alleen bij een pensioendatum vanaf 1 januari 2009 waarbij het op de pensioendatum beschikbaar komende kapitaal nog niet is gebruikt voor aankoop van een levenslange uitkering. In Bijlage 4 is deze tijdelijke pensioenknip opgenomen met de bijbehorende voorwaarden.

## Artikel 1. Begripsbepalingen

1. In dit reglement gelden de begripsbepalingen zoals vermeld in artikel 1 van de statuten van het Pensioenfonds. Begrippen staan in dit pensioenreglement met een hoofdletter.
2. In dit reglement wordt steeds gesproken over de (Aspirant-) Deelnemer, respectievelijk de Werknemer met de mannelijke persoonlijke en bezittelijke voornaamwoorden. Aangezien hiermee tevens vrouwelijke personen kunnen worden bedoeld kunnen hiervoor in de plaats ook steeds de vrouwelijke persoonlijke en bezittelijke voornaamwoorden worden gelezen.
3. Voorts wordt verstaan onder:

Aspirant-Deelnemer	:	de Werknemer jonger dan 21 jaar aan wie een aanspraak op partnerpensioen en/of wezenpensioen is toegekend. Tot 1 januari 2008 geldt een leeftijd van 25 jaar.
Bandbreedte	:	de vastgestelde marge waar bij het overschrijden daarvan op overeengekomen momenten tot Rebalancing wordt overgegaan op de Rekeningen.
Beleggingshorizon	:	het aantal jaren dat een Deelnemer verwijderd is van zijn Pensioenrichtdatum.
Beleggingsproducten	:	rechten van deelnemingen in beleggingsinstellingen en spaarproducten aangeboden door Robeco.
Beleggingsportefeuille	:	de aangehouden Beleggingsproducten op de Rekening.
Bestuur	:	het Algemeen Bestuur van het Pensioenfonds.
Bijzonder Partnerpensioen	:	het deel van het partnerpensioen dat na scheiding wordt gereserveerd voor de ex-partner.
Bijzonder Ouderdompensioen	:	het deel van het ouderdompensioen na verevening dat wordt gereserveerd voor de ex-partner.
Deelnemer	:	de Werknemer, of degene die na het einde van de diensbetrekking het deelnemerschap voor eigen rekening voortzet als bedoeld in artikel 2 lid 6.
Deelnemersjaren	:	Perioden als bedoeld in artikel 10a lid 1 en 2 van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965.
Deeltijdfactor	:	de Deeltijdfactor voor een Werknemer voor wie de arbeidsduur minder bedraagt dan de arbeidsduur die behoort bij een volledige dienstbetrekking wordt uitgedrukt in factor 'werkelijke arbeidsduur/voltijd'.

Franchise	:	het deel van het jaarsalaris waarover geen pensioen wordt opgebouwd in verband met uitkeringen krachtens de AOW. De Franchise bedraagt per 1 januari 2011 € 12.898 op fulltime jaarbasis. Indien de minimaal fiscaal toegestane Franchise, behorende bij een pensioenleeftijd van 65 jaar, wordt verhoogd zal de in dit reglement genoemde Franchise dienovereenkomstig worden verhoogd.
Gepensioneerde		degene aan wie een ouderdomspensioen of prepensioen volgens dit reglement wordt uitgekeerd.
Gewezen Deelnemer	:	degene van wie het deelnemerschap vóór de Pensioeningangsdatum is beëindigd anders dan door overlijden en die nog een aanspraak op met premies gevormd Kapitaal heeft tegenover het Pensioenfonds.
Gewezen Partner	:	degene waarvan de Deelnemer is gescheiden dan wel het geregistreerd partnerschap is geëindigd en die op grond van dit pensioenreglement een aanspraak op Kapitaal casu quo een pensioenrecht heeft.
Herverzekeraar	:	een verzekeraar die op grond van de Wet op het financieel toezicht gekwalificeerd is tot het sluiten van verzekeringen van pensioen in of naar Nederland, waarbij het Pensioenfonds haar pensioenverplichtingen geheel of gedeeltelijk heeft herverzekerd.
Jaarsalaris	:	twaalfmaal het vast overeengekomen bruto maandsalaris op fulltime basis, plus vakantietoeslag, exclusief eventuele vaste compensatie- of andere toeslagbedragen. Het Jaarsalaris wordt gemaximeerd op het normsalarisbedrag inclusief vakantietoeslag, behorend bij jobgrade 14 en per 1 juni 2008 het normsalaris behorende bij jobgrade 15 en per 1 oktober 2009 het maximum salaris van jobgrade 15. Jobgrade 15 wordt per 1 juni 2010 jobgrade D.
Kapitaal	:	de waarde van de aangekochte Beleggingsproducten.

Kinderen	:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- kinderen die jonger zijn dan 18 jaar (respectievelijk 27 jaar als bedoeld in artikel 10 lid 3), geboren uit enig huwelijk, een geregistreerd partnerschap dan wel een samenlevingsverband als bedoeld in dit artikel, dat door de (Gewezen/aspirant) Deelnemer c.q. Gepensioneerde is gesloten respectievelijk is aangegaan vóór de Pensioeningangsdatum;</li> <li>- andere kinderen die jonger zijn dan 18 jaar (respectievelijk 27 jaar als bedoeld in artikel 10 lid 3), die reeds vóór de Pensioeningangsdatum door de (Gewezen) Deelnemer casu quo Gepensioneerde in voldoende mate werden onderhouden. Dit dient ten genoegen van het Bestuur aangetoond te worden.</li> </ul>
Partner		<p>Onder Partner wordt verstaan:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.       <ol style="list-style-type: none"> <li>a. de man of de vrouw met wie de (Gewezen) Deelnemer, Aspirant-Deelnemer of Gepensioneerde vóór de Pensioeningangsdatum gehuwd is.</li> <li>b. de man of vrouw met wie de (Gewezen) Deelnemer, Aspirant-Deelnemer of Gepensioneerde vóór de Pensioeningangsdatum een geregistreerd partnerschap is aangegaan. Hierbij wordt in geval van geregistreerd partnerschap dezelfde rechten toegekend als bij een huwelijk. In dit reglement dient voor huwelijk tevens telkens te worden gelezen geregistreerd partnerschap.</li> </ol> </li> <li>2. Indien de (Gewezen) Deelnemer, Aspirant-Deelnemer of Gepensioneerde niet gehuwd is en geen geregistreerd partnerschap heeft, wordt op zijn schriftelijk verzoek een man of vrouw met wie de betrokkene ongehuwd samenwoont als Partner beschouwd op voorwaarde dat:</li> </ol>

	:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- de (Gewezen) Deelnemer, Aspirant-Deelnemer of Gepensioneerde en zijn/haar partner beiden ongehuwd zijn, geen geregistreerd partnerschap hebben, geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn van elkaar zijn, en gedurende tenminste een half jaar een gezamenlijke huishouding voeren;</li> <li>- de gezamenlijke huishouding vóór de Pensioeningangsdatum is aangevangen;</li> <li>- sprake is van een ten behoeve van één Partner getroffen partnerpensioen;</li> <li>- beschikt wordt over een mede door zijn/haar Partner ondertekende pensioenpartnerverklaring van het Pensioenfonds, dan wel ter zake een notarieel verleden akte van samenwoning wordt overlegd.</li> </ul>
Pensioenfonds	:	Stichting Pensioenfonds Deloitte
Pensioengerechtigde	:	degene aan wie een pensioen volgens dit reglement wordt uitgekeerd.
Pensioeningangsdatum	:	de datum waarop het ouderdomspensioen in gaat.
Pensioenrichtdatum	:	de eerste dag van de kalendermaand waarin de (Gewezen) Deelnemer de 65-jarige leeftijd bereikt.
Premiegrondslag	:	het Jaarsalaris op maandbasis verminderd met de Franchise op maandbasis en vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor.
Prepensioen-ingangsdatum	:	de datum waarop het prepensioen in gaat.
Prepensioenrichtdatum	:	de eerste dag van de kalendermaand waarin de (Gewezen) Deelnemer de 62-jarige leeftijd bereikt.
Prijsindex	:	de door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) vastgestelde consumentenprijsindex (CPI), reeks Totaal CPI Alle Huishoudens of enige nadien door het CBS ter vervanging daarvan vastgestelde prijsindex. Voor bepaling van de toeslagverlening geldt het percentage waarmee het prijsindexcijfer van oktober van het voorafgaande kalenderjaar afwijkt van het prijsindexcijfer van oktober van het daaraan voorafgaande kalenderjaar.

Rebalancing	:	het periodiek in overeenstemming brengen van de Beleggingsportefeuille met de geldende Stortingsmix.
Redirection	:	het wijzigen van de Stortingsmix op een Rekening, zodanig dat die overeenkomt met de Stortingsmix die past bij de Beleggingshorizon van de Deelnemer, ten behoeve van wie de Rekening wordt aangehouden.
Rekening	:	een persoonlijke beleggingsrekening bij Robeco waar de maandelijkse stortingen van het Pensioenfonds op worden gestort.
Scheiding	:	In dit reglement wordt verstaan onder scheiding: a. een beëindiging van het huwelijk door echtscheiding, of b. een ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed, of c. een beëindiging van het wettelijk geregistreerde partnerschap anders dan door dood, vermissing of omzetting in een huwelijk d. beëindiging van een partnerrelatie, anders dan door dood, vermissing of omzetting in een huwelijk of een geregistreerd partnerschap.
Stortingsmix	:	een vastgestelde mix van Beleggingsproducten volgens welke storting plaatsvindt op de Rekening.
Serviceniveaus	:	de dienstverlening van Robeco onderscheidt twee niveaus van dienstverlening: 1. Serviceniveau Volledig beheer en 2. Serviceniveau Eigen beheer.
Toeslag	:	De voorwaardelijke verhoging van de pensioenrechten van een Pensioengerechtigde.
WAO:	:	Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.
Werkgever/Deloitte	:	de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid: Deloitte Holding BV, statutair gevestigd te Rotterdam en haar dochtermaatschappijen als bedoeld in artikel 2:24a Burgerlijk Wetboek.
Werknemer	:	degene die een arbeidsovereenkomst met de Werkgever heeft en waarmee Werkgever een pensioenovereenkomst is aangegaan als bedoeld in artikel 7 van de Pensioenwet. Een dergelijke pensioenovereenkomst heeft het karakter van een premieovereenkomst.
WIA	:	Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

## Artikel 2. Deelnemerschap

1. Deelnemer is de Werknemer die de leeftijd van 21<sup>1</sup> jaar heeft bereikt, met inachtneming van het bepaalde in lid 3 en artikel 29.
2. Werknemers die nog niet de 21-jarige<sup>2</sup> leeftijd hebben bereikt, komen in aanmerking voor het aspirant-deelnemerschap. Het aspirant-deelnemerschap vangt aan op de huwelijksdatum, indien de Werknemer tijdens de dienstbetrekking in het huwelijk treedt dan wel op de datum van indiensttreding bij de Werkgever, indien hij alsdan gehuwd is. Het aspirant-deelnemerschap van een ongehuwde Werknemer vangt aan op de datum waarop de Aspirant-Deelnemer zijn Partner, zoals omschreven in artikel 1, heeft aangemeld.
3. In tegenstelling tot hetgeen bepaald is in lid 1, is geen Deelnemer in deze pensioenregeling de Werknemer die reeds Deelnemer is aan de pensioenregeling volgens het Pensioenreglement Eindloonsregeling Deloitte of het Flex pensioenreglement van het Pensioenfonds.

Zodra de betreffende Werknemer geen Deelnemer meer is aan de pensioenregeling volgens het Pensioenreglement Eindloonsregeling Deloitte of het Flex pensioenreglement van het Pensioenfonds maar nog wel Werknemer is, wordt de Werknemer vanaf dat moment opgenomen als Deelnemer aan de beschikbare premieregeling.

4. Het Bestuur kan in bijzondere gevallen, na overleg met het Bestuur van Deloitte, afwijken van het gestelde in de leden 1 en 2 van dit artikel en de aanvang van deelnemerschap op een afwijkende datum vaststellen. Bedoelde afwijkende datum zal schriftelijk door het Bestuur aan de betrokken Deelnemer worden medegedeeld.
5. De (Aspirant-)Deelnemer ontvangt als bewijs van zijn (aspirant-)deelnemerschap een schriftelijke mededeling van het Bestuur, vermeldend met ingang van welke datum het (aspirant-)deelnemerschap is aangevangen.

Aan (vertegenwoordigers van) de aanspraakgerechtigden en de Aspirant-Deelnemer zal op hun verzoek een exemplaar van de geldende statuten en het geldende pensioenreglement worden uitgereikt.

6. Overeenkomstig en binnen de grenzen van het bepaalde in artikel 54 Pensioenwet, alsmede de Wet op de loonbelasting 1964, kan de Deelnemer die geen Werknemer meer is, het deelnemerschap voor eigen rekening voortzetten.

---

<sup>1</sup> Tot 1 januari 2008 gold een leeftijd van 25 jaar

<sup>2</sup> Tot 1 januari 2008: 25 jaar

De voortzetting mag drie jaar duren, tenzij sprake is van (langer durende) arbeidsongeschiktheid of een beëindigingsregeling. De vrijwillige voortzetting begint uiterlijk negen maanden na de beëindiging van de dienstbetrekking. Het verzoek tot vrijwillige voortzetting dient binnen drie maanden na de beëindiging van de dienstbetrekking te zijn ingediend. Het Bestuur kan aan de vrijwillige voortzetting nadere voorwaarden verbinden, waarbij de bijdrage in de kosten van administratie in ieder geval op 10% van de bruto premie wordt gesteld.

7. Het deelnemerschap eindigt:
  - a. op de eerste dag van de kalendermaand volgend op het overlijden of op datum van (pre)pensioeningang;
  - b. per de datum waarop de Deelnemer niet meer als Werknemer kan worden aangemerkt, tenzij en voor zover het bepaalde in artikel 3 lid 3 of artikel 17 van toepassing is;
  - c. per de datum waarop de dochtermaatschappij waar de Werknemer in dienst is niet meer tot de Werkgever behoort.
8. Het aspirant-deelnemerschap eindigt op de datum, waarop het deelnemerschap aanvangt of op de eerdere datum waarop de dienstbetrekking met de Werkgever wordt beëindigd respectievelijk waarop het huwelijk van de Aspirant-Deelnemer wordt ontbonden, respectievelijk waarop het samenlevingsverband als bedoeld in artikel 1 wordt beëindigd.
9. De duur van het (aspirant-)deelnemerschap wordt in jaren en maanden en dagen nauwkeurig vastgesteld.

### **Artikel 3. Verwerving van Kapitaal voor pensioen**

1. Deze pensioenregeling is de uitwerking van de premieovereenkomst die Werkgever heeft gesloten met de Werknemer en die aanspraak geeft op een vastgestelde premie waarmee een Kapitaal wordt gevormd, ter aankoop van:
  - ouderdomspensioen en naar keuze partnerpensioen en/of wezenpensioen op de pensioenrichtdatum voor de (Gewezen) Deelnemer en diens Partner en/of Kinderen, of
  - partnerpensioen voor de Partner van de Gewezen Deelnemer indien bij einde deelneming gekozen is voor de mogelijkheid van artikel 13 lid 1,
  - wezenpensioen voor de Kinderen van de Gewezen Deelnemer indien bij einde deelneming gekozen is voor de mogelijkheid van artikel 13 lid 2.

De in artikel 29 bedoelde Deelnemer heeft tevens recht op een vastgestelde premie waarmee een Kapitaal gevormd wordt voor aankoop van prepensioen op de Prepensioeningangdatum.

2. De Aspirant-Deelnemer heeft uitsluitend aanspraak op partnerpensioen ten behoeve van zijn Partner en wezenpensioen ten behoeve van zijn Kinderen.
3. De Deelnemer heeft aanspraak op voortgezette premiestorting voor de hiervoor genoemde pensioenen bij arbeidsongeschiktheid naar de mate van zijn arbeidsongeschiktheid met inachtneming van het bepaalde in artikel 17.
4. De pensioenen worden per maand achteraf uitgekeerd in termijnen, elk groot een twaalfde deel van de jaarpensioenen. Met betrekking tot het einde van een pensioen geldt een deel van een maand als een volle maand.
5. De wijze van uitbetaling van de pensioenen wordt bepaald door het Bestuur.
6. Het Bestuur kan voor het verrichten van uitkeringen de nodige bewijsstukken verlangen.

#### **Artikel 4. Premiegrondslag**

1. Voor elke kalendermaand van deelnemerschap wordt een premiegrondslag vastgesteld. De grondslagen zijn gekoppeld aan het Jaarsalaris van een (Aspirant-)Deelnemer en een Franchise.
2. De premiegrondslag is het Jaarsalaris op maandbasis verminderd met de Franchise op maandbasis en vermenigvuldigd met de Deeltijdfactor.

#### **Artikel 5. Beschikbarepremie**

1. Ter waarborging van de pensioenaanspraken die voor de Deelnemer uit deze pensioenregeling voortvloeien, worden bij het Pensioenfonds op het leven van de Deelnemer kapitalen gevormd. Bij leven op de pensioenrichtdatum dient het Kapitaal ter aankoop van ouderdomspensioen en naar keuze partnerpensioen en/of wezenpensioen.
2. Het bovengenoemde Kapitaal wordt gevormd door betaling van maandelijkse, door de Werkgever beschikbaar gestelde premies. De beschikbaar gestelde premies worden, onder aftrek van de bijdragen als bedoeld in artikel 15 lid 1, volledig aangewend ter verwerving van Beleggingsproducten.

De beschikbaar te stellen premies worden vastgesteld aan de hand van de volgende tabel:

Leeftijd van de Deelnemer	Percentage van de premiegrondslag vanaf 1 juni 2008
21 tot 25 jaar	6,9
25 tot 30 jaar	8,5
30 tot 35 jaar	10,3
35 tot 40 jaar	12,5
40 tot 45 jaar	15,3
45 tot 50 jaar	18,7
50 tot 55 jaar	23,0
55 tot 60 jaar	28,5
60 tot 65 jaar	35,7

Als de fiscale maximaal toegestane staffel lager uitvalt dan bovengenoemde staffel, dan zal deze overeenkomstig de fiscale staffel worden aangepast.

3. De premie wordt, met inachtneming van het bepaalde in artikel 4, per maand vastgesteld op basis van de leeftijd in volle jaren op de laatste dag van de maand van vaststelling.
4. Naast de in lid 2 beschikbaar gestelde premie wordt gedurende het deelnemerschap:
  - het partnerpensioen bij overlijden tijdens het deelnemerschap,
  - het wezenpensioen bij overlijden tijdens het deelnemerschap,
van jaar tot jaar verzekerd. De hiervoor benodigde premies zijn voor rekening van de Werkgever.
5. Ingeval sprake is van vrijwillige voortzetting als bedoeld in artikel 2 lid 6 is de Deelnemer de premies genoemd in lid 2 en lid 4 verschuldigd.

## Artikel 6. Beleggingen

1. De beschikbaar gestelde premie wordt naar keuze van de Deelnemer belegd in een of meer Beleggingsproducten. Het Bestuur stelt een lijst met Serviceniveaus en Beleggingsproducten samen waaruit de deelnemer kan kiezen.
2. Tenzij de Deelnemer schriftelijk aangeeft te willen afwijken van een op basis van de Beleggingshorizon van de desbetreffende Deelnemer vastgestelde Stortingsmix geschiedt de aankoop van Beleggingsproducten op basis van onderstaande leeftijdsafhankelijke Stortingsmix in Serviceniveau Volledig beheer (per 18 februari 2011):

Fonds	Mix 1	Mix 2	Mix 3	Mix 4	Mix 5	Mix 6	Mix 7	Mix 8
<b>Aandelen (1)</b>								
Robeco Emerging Markets Equities	15%	15%	15%	15%	5%			
Robeco Property Equities	10%	10%	10%	10%	5%			
Robeco European Conservative Equities		5%	5%	5%	5%	5%	5%	
<b>SAM Sustainable European Equities</b>	25%	20%	15%	10%	10%	5%		
Robeco	30%	25%	20%	15%	15%	15%	10%	5%
<b>Alternatieve beleggingen (2)</b>								
Robeco Commodities	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
<b>Obligaties (3)</b>								
Robeco High Yield Bonds	10%	10%	10%	10%	5%			
<b>Robeco All Strategy Euro Bonds</b>	5%	10%	20%	30%	50%	70%	40%	20%
<b>Liquiditeiten (4)</b>								
Roparco Flexioen							40%	70%
<b>Totaal</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>Leeftijd</b>	<b>&lt;25</b>	<b>25-35</b>	<b>35-45</b>	<b>45-50</b>	<b>50-55</b>	<b>55-59</b>	<b>59-63</b>	<b>&gt;63</b>
<b>Beleggingshorizon</b>	<b>&gt;40</b>	<b>30-40</b>	<b>20-30</b>	<b>15-20</b>	<b>10-15</b>	<b>6-10</b>	<b>2-6</b>	<b>&lt;2</b>

- 1) zakelijke waarden;
- 2) Beleggingsproducten waarvan het rendement niet één op één samenhangt met de koersontwikkelingen op traditionele obligatie- en aandelenmarkten;
- 3) vastrentende waarden;
- 4) spaarrekening.

Naast bovenstaande leeftijdsafhankelijke Stortingsmix in Volledig beheer kan de (Gewezen) Deelnemer kiezen voor Serviceniveau Eigen beheer. In Serviceniveau Eigen beheer kan de Deelnemer een eigen mix samenstellen van Beleggingsproducten, na invulling van een beleggingsprofiel. Aan switchen van zowel Beleggingsproducten als Serviceniveaus zijn voor de Deelnemer geen kosten verbonden.

3. Indien de (Gewezen) Deelnemer heeft gekozen voor Serviceniveau Eigen beheer, adviseert het Pensioenfonds de (Gewezen) Deelnemer over de spreiding van de beleggingen in relatie tot de duur van de periode tot de Pensioenrichtdatum, waarbij het beleggingsrisico kleiner wordt naarmate de Pensioenrichtdatum nadert.
4. het Pensioenfonds onderzoekt ten minste een keer per jaar of de beleggingen van de (Gewezen) Deelnemer buiten de op basis van het tweede lid gestelde grenzen bevinden en informeert de (Gewezen) Deelnemer schriftelijk hierover. Het bepaalde in lid 3 is van overeenkomstige toepassing.

5. Het Bestuur kan van tijd tot tijd zowel de Stortingsmixen als bedoeld in lid 2 als de Beleggingsproducten waaruit kan worden gekozen gewijzigd vaststellen. Zie voor actuele gegevens [www.pensioenfondsdeloitte.nl](http://www.pensioenfondsdeloitte.nl).
6. De (Gewezen) Deelnemers die hebben gekozen voor Serviceniveau Eigen beheer kunnen kiezen voor andere beleggingsfondsen dan die van Robeco.

## **Artikel 7. Aanwending van het Kapitaal op de Pensioenrichtdatum**

1. Het Kapitaal komt beschikbaar op de Pensioenrichtdatum of (gedeeltelijk) eerder als bedoeld in artikel 8, mits de (Gewezen) Deelnemer dan in leven is.
2. Op de in lid 1 bedoelde datum wordt bij het Pensioenfonds of bij een andere wettelijk toegelaten pensioenuitvoerder op basis van op dat moment geldende tarieven en voorwaarden het beschikbaar gekomen Kapitaal door de (Gewezen) Deelnemer aangewend als koopsom voor hetzij:
  - een ouderdomspensioen in combinatie met een partnerpensioen ter grootte van 70% van dat ouderdomspensioen en/of een wezenpensioen ter grootte van 20% van het partnerpensioen, dan wel:
  - alleen een ouderdomspensioen.
3. Het Pensioenfonds informeert de (Gewezen) Deelnemer over de mogelijkheid om een deel van het beschikbare Kapitaal aan te wenden voor partnerpensioen ter grootte van 70% van het ouderdomspensioen. Daartoe zal het Pensioenfonds uiterlijk drie maanden vóór de Pensioenrichtdatum een (voorlopig) schriftelijk aanbod doen.

Het definitieve aanbod volgt binnen drie maanden na de Pensioenrichtdatum, op basis van het alsdan bekende Kapitaal op de Pensioenrichtdatum. De (Gewezen) Deelnemer dient zijn keuze uiterlijk 2 maanden na ontvangst van het definitieve aanbod van het Pensioenfonds kenbaar te maken aan het Pensioenfonds.

Indien de (Gewezen) Deelnemer ervoor kiest om het beschikbare Kapitaal alleen aan te wenden voor ouderdomspensioen terwijl hij een Partner heeft, is schriftelijke instemming van de Partner van de (Gewezen) Deelnemer vereist.

4. Indien de (Gewezen) Deelnemer geen, of geen tijdige, keuze als bedoeld in lid 3 van dit artikel schriftelijk aan het Pensioenfonds kenbaar heeft gemaakt, wordt de (Gewezen) Deelnemer op grond van de Pensioenwet geacht te hebben gekozen voor een ouderdomspensioen in combinatie met een partnerpensioen ter grootte van 70% van dat ouderdomspensioen en/of een

wezenpensioen ter grootte van 20% van het partnerpensioen, tenzij de (Gewezen) Deelnemer op Pensioenrichtdatum geen Partner en/of Kinderen heeft. In dat geval wordt het Kapitaal alleen voor ouderdomspensioen aangewend.

5. De keuze die de (Gewezen) Deelnemer overeenkomstig lid 3 van dit artikel aan het Pensioenfonds kenbaar heeft gemaakt danwel de keuze die de (Gewezen) Deelnemer ingevolge lid 4 van dit artikel wordt geacht te hebben gemaakt, is onherroepelijk.
6. De in dit artikel omschreven mogelijkheden tot aanwending van het Kapitaal hebben geen betrekking op:
  - het deel van het Kapitaal waarop een recht op besteding rust als bedoeld in artikel 2 van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding;
  - het deel van het Kapitaal ten behoeve van partnerpensioen dat ten behoeve van de Gewezen Partner premievrij is gemaakt als bedoeld in artikel 14 lid 1.
7. Het in lid 2 en lid 4 van dit artikel bedoelde ouderdomspensioen eindigt aan het einde van de kalendermaand van overlijden van de Gepensioneerde.
8. Het in lid 2 en lid 4 van dit artikel bedoelde partnerpensioen gaat in aan het begin van de kalendermaand, volgend op die van overlijden van de (Gewezen) Deelnemer respectievelijk Gepensioneerde en eindigt aan het einde van de kalendermaand van overlijden van de Partner. Het in lid 2 en lid 4 van dit artikel bedoelde wezenpensioen gaat in en wordt uitgekeerd overeenkomstig artikel 10 lid 3.
9. Indien de (Gewezen) Deelnemer vóór de Pensioeningangsdatum overlijdt zonder dat hij een Partner of Kinderen nalaat, komt het gevormde Kapitaal toe aan het Pensioenfonds.
10. Het Pensioenfonds zal op schriftelijk verzoek van de (Gewezen) Deelnemer de waarde van het beschikbaar gekomen Kapitaal uiterlijk per de Pensioenrichtdatum overdragen aan een andere toegelaten pensioenuitvoerder.

Voor de overdracht van Partnerpensioen is schriftelijke instemming van de Partner vereist. Indien de ontvangende pensioenuitvoerder een pensioenfonds betreft dient de (Gewezen) Deelnemer daar reeds pensioenaanspraken te hebben. De overdrachtswaarde wordt zodanig vastgesteld dat de door mannen en vrouwen te verwerven pensioenrechten gelijk zijn waarbij aan het vereiste van collectieve actuariale gelijkwaardigheid op basis van dezelfde grondslagen wordt voldaan.

Het Pensioenfonds verplicht zich binnen acht weken na het desbetreffende verzoek van de (Gewezen) Deelnemer het Kapitaal over te dragen aan de door de (Gewezen) Deelnemer aangewezen pensioenuitvoerder.

11. De factoren voor aankoop van het pensioen bij het Pensioenfonds zijn opgenomen in de bij dit reglement behorende Bijlage 2.

## **Artikel 8. Keuzemogelijkheden**

1. De (Gewezen) Deelnemer heeft het recht het ouderdomspensioen eerder in te laten gaan ten opzichte van de Pensioenrichtdatum, doch niet eerder dan de eerste dag van de maand waarin hij de 55-jarige leeftijd bereikt mits hij zijn werkzaamheden heeft beëindigd.
2. De Deelnemer heeft het recht vanaf 55-jarige leeftijd gedeeltelijk met pensioen te gaan op voorwaarde dat hij voor dat deel zijn dienstbetrekking met de Werkgever eindigt. Daartoe wordt een evenredig deel van het dan verworven Kapitaal aangewend op de voet van artikel 7 lid 2.
3. Op de Pensioeningangsdatum kan het met inachtneming van het hiervoor gestelde uiteindelijk berekende ouderdomspensioen worden herrekend in een in aanvang gedurende maximaal 10 jaar hogere, en daarna lagere uitkering. Bij de vaststelling van de hoogte van het pensioen dient de laagste uitkering minimaal 75% te bedragen van de hoogste uitkering.
4. De Deelnemer heeft het recht door inhouding van een premie op zijn salaris zelf bij te dragen voor aanvullend Kapitaal ten behoeve van een ouderdomspensioen en partnerpensioen, een en ander met inachtneming van de geldende fiscale begrenzingen, te regelen bij Reglement Vrijwillige Bijdragen, zoals vastgelegd in de bij dit reglement behorende Bijlage 1. Het bepaalde in artikel 17 is op deze bijdragen niet van toepassing.
5. De factoren voor aankoop van het pensioen zijn opgenomen in de bij dit reglement behorende Bijlage 2.

## **Artikel 9. Partnerpensioen tijdens (aspirant-) deelnemerschap**

1. De (Aspirant-)Deelnemer heeft ten behoeve van zijn Partner aanspraak op een partnerpensioen dat tot uitkering komt indien hij overlijdt gedurende het (aspirant-)deelnemerschap.
2. De hoogte van dit partnerpensioen wordt jaarlijks opnieuw vastgesteld en bedraagt 1,4% van de laatstelijk geldende Premiegrondslag op fulltime basis, over het aantal deelnemersjaren dat bereikt had kunnen worden tot aan de Pensioenrichtdatum, maal de

gedurende die periode gemiddelde Deeltijdfactor, verhoogd met eventueel toegekende fictieve deelnemersjaren. De Deeltijdfactor over de periode januari van het berekeningsjaar tot aan de Pensioenrichtdatum wordt gebaseerd op de Deeltijdfactor van de maand januari van het berekeningsjaar. Fictieve deelnemersjaren zijn de jaren die volgen uit inkomende waardeoverdracht als bedoeld in artikel 12 lid 1.

3. Voor de Aspirant-Deelnemer geldt dezelfde berekeningswijze als omschreven in de eerste volzin van lid 2 waarbij het aantal deelnemersjaren op 44 wordt gesteld. Voor de arbeidsongeschikte Deelnemer en voor de Deelnemer die voor eigen rekening de deelneming voortzet wordt de laatstelijk geldende premiegrondslag gehanteerd, en het aantal jaren dat hij had kunnen deelnemen tot aan de Pensioenrichtdatum.
4. Voor elk jaar dat de Partner meer dan 10 jaar jonger is dan de Deelnemer wordt dit partnerpensioen met 2,5% punt verlaagd.
5. Het opnemen van onbetaald verlof tot een maximum van 18 maanden door de (Aspirant-)Deelnemer tijdens deelneming is niet van invloed op de dekking van het partnerpensioen.

#### **Artikel 10. Wezenpensioen tijdens (aspirant-) deelnemerschap**

1. De (Aspirant-)Deelnemer heeft ten behoeve van zijn Kinderen aanspraak op een wezenpensioen dat tot uitkering komt indien hij overlijdt gedurende het (aspirant-)deelnemerschap.
2. Het wezenpensioen bedraagt voor elk Kind 20% van het partnerpensioen. Indien er geen partnerpensioen aanwezig is dan wordt het wezenpensioen vastgesteld alsof er wel een partnerpensioen is. Voor volle wezen wordt dit verdubbeld.
3. Het wezenpensioen gaat in aan het begin van de kalendermaand volgend op die van overlijden van de (Aspirant-)Deelnemer en wordt uitgekeerd tot de 18-jarige leeftijd van het Kind. Indien en zolang het Kind een studie volgt waarop de Wet op de studiefinanciering van toepassing is, dan wel zolang het Kind voor meer dan 45% arbeidsongeschikt is, wordt het wezenpensioen uitgekeerd tot de 27-jarige leeftijd.

#### **Artikel 11. Aanspraken bij beëindiging van het deelnemerschap**

1. Indien het deelnemerschap eindigt anders dan door overlijden of ingang van het ouderdompensioen respectievelijk prepensioen, verkrijgt de Deelnemer een premievrije aanspraak op een Kapitaal ter aankoop van pensioenen als bedoeld in artikel 7.

Het tot op het moment van beëindiging van het deelnemerschap gevormde Kapitaal voortvloeiend uit de tot dat tijdstip beschikbaar gestelde premies en verworven rendementen wordt belegd tot de pensioeningangsdatum, conform het bepaalde in artikel 6.

2. De Gewezen Deelnemer heeft de mogelijkheid om het in lid 1 bedoelde Kapitaal (gedeeltelijk) op de in artikel 13 omschreven wijze aan te wenden.
3. De Gewezen Deelnemer die aansluitend aan de datum van einde van het deelnemerschap een recht heeft op een uitkering Werkloosheids-wet behoudt gedurende die periode aanspraak op partnerpensioen voor zijn partner naar dezelfde grondslagen als gedurende het deelnemerschap, voor zover zulks niet wordt gedekt door een uitkering uit het de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering (FVP). Per 1 januari 2011 is de instroom in de FVP-bijdrageregeling beëindigd.

Bij de bepaling van de hoogte van het partnerpensioen wordt rekening gehouden met het partnerpensioen, verkregen op grond van de mogelijkheid van artikel 13 lid 1. Dit lid is van overeenkomstige toepassing op de deelnemer, die na beëindiging van de deelneming recht heeft op een werkloosheidsuitkering van zijn woonland.

4. Een partnerpensioen en wezenpensioen als bedoeld in artikel 9 en 10 wordt verzekerd op risicobasis en heeft daarom bij einde deelnemerschap geen premievrije waarde. Bij beëindiging van de dienstbetrekking dan wel het deelnemerschap, vervalt de verdere aanspraak op partnerpensioen en wezenpensioen, tenzij gebruik wordt gemaakt van de inkoopmogelijkheid van artikel 13.

## Artikel 12. Waardeoverdrachten

### Inkomende waardeoverdracht

1. Indien een Deelnemer gebruik maakt van zijn recht om de waarde van zijn bij een vorige werkgever opgebouwde aanspraken in te brengen in deze pensioenregeling, zal de overdrachtswaarde daarvan met inachtneming van de daarbij geldende (wettelijke) voorschriften, zoals vermeld in de Pensioenwet, het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling en de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling, worden aangewend ter verwerving van Beleggingsproducten voor de vorming van Kapitaal voor de in artikel 7 genoemde pensioenen. Dit betekent eveneens dat een over te dragen waarde van het bij een vorige werkgever opgebouwde partnerpensioen wordt omgezet in Beleggingsproducten voor het in artikel 7 genoemde Kapitaal.

Vanuit het overdrachtskapitaal wordt een fictief ouderdoms- en partnerpensioen berekend, in de verhouding 100:70, waarmee fictieve deelnemersjaren worden bepaald, ten behoeve van het te verzekeren partnerpensioen op risicobasis.

2. Aan een verzoek van een Deelnemer tot medewerking aan een inkomende waardeoverdracht, gedaan na de wettelijke termijn (van zes maanden na indiensttreding), zal medewerking worden verleend nadat de deelnemer het bedrag heeft betaald als bepaald in Bijlage 3.

*Uitgaande waardeoverdracht*

3. Onverminderd het bepaalde in artikel 11 heeft de Gewezen Deelnemer het recht de tegenwaarde van zijn Beleggingsproducten en de restwaarde van de op grond van artikel 13 ingekochte aanspraken te laten overdragen aan de uitvoerder van de pensioenregeling van zijn nieuwe werkgever. De overdrachtswaarde wordt daartoe rechtstreeks overgedragen aan de uitvoerder van de pensioenregeling van de nieuwe werkgever.

De uitvoerder van de pensioenregeling van de nieuwe werkgever is een pensioenuitvoerder in de zin van de Pensioenwet. Na overdracht vervallen alle aanspraken tegenover het Pensioenfonds en vervallen tevens alle risicodekkingen.

4. Overdracht van de waarde van het partnerpensioen is slechts mogelijk na schriftelijke instemming van de eventuele Partner van de Gewezen Deelnemer.
5. In tegenstelling tot het bepaalde in lid 3, kan de premievrije aanspraak op Kapitaal ten behoeve van de aankoop van een op grond van artikel 14 vastgesteld Bijzonder partnerpensioen niet worden overgedragen naar de pensioenuitvoerder van een nieuwe werkgever.

De aanspraak op Kapitaal ten behoeve van de aankoop van Bijzonder partnerpensioen tegenover het Pensioenfonds blijft van kracht.

6. Waardeoverdracht aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever zal plaatsvinden indien het een individuele beëindiging van de dienstbetrekking anders dan door pensionering betreft.
7. In tegenstelling tot het bepaalde in lid 3 zal waardeoverdracht niet plaatsvinden indien:
  - a. de overdragende of ontvangende pensioenuitvoerder een pensioenfonds is waarbij de technische voorzieningen niet meer volledig door waarden worden gedekt;

- b. de ontvangende pensioenuitvoerder een verzekeraar is waarop de noodregeling als bedoeld in artikel 3:160 Wet op het financieel toezicht van toepassing is, of die failliet verklaard is, of
  - c. de overdragende pensioenuitvoerder een verzekeraar is en aanvullende bijdragen van de werkgever noodzakelijk zijn maar de financiële toestand van die werkgever blijkt een schriftelijke verklaring van een niet aan de onderneming verbonden registeraccountant of accountant-administratieconsulent die aanvullende bijdragen niet toelaat.
8. Een Gewezen Deelnemer die de mogelijkheid tot waardeoverdracht overweegt dient - binnen zes maanden na aanvang van het deelnemerschap aan de pensioenregeling van de nieuwe werkgever - een schriftelijk verzoek in om een berekening van de aanspraken die uit de overdracht voortvloeien aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever te richten. De pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever zal een opgave van die aanspraken verstrekken.
9. het Pensioenfonds draagt op verzoek van de (Gewezen) Deelnemer zijn Kapitaal per de Pensioeningangsdatum over aan een andere pensioenuitvoerder. Een Gewezen Deelnemer die de mogelijkheid tot waardeoverdracht per de Pensioeningangsdatum overweegt dient uiterlijk drie maanden voor deze datum dit verzoek schriftelijk aan het Pensioenfonds te richten.
10. Indien de pensioenuitvoerder een pensioenfonds betreft is overdracht per (Pre)Pensioeningangsdatum mogelijk indien de Gewezen Deelnemer reeds pensioenaanspraken heeft tegenover de ontvangende pensioenuitvoerder.
11. Uitgaande waardeoverdracht geschiedt voor de (Gewezen) Deelnemer zonder kosten.
12. Na uitgaande overdracht vervallen alle aanspraken tegenover het Pensioenfonds.

### **Artikel 13. Partnerpensioen en wezenpensioen na beëindiging deelnemerschap**

1. Het Pensioenfonds informeert de Gewezen Deelnemer bij beëindiging van het deelnemerschap over de mogelijkheid om het in artikel 11 lid 1 bedoelde Kapitaal (gedeeltelijk) aan te wenden voor de risicodekking van een, levenslang uit te keren, partnerpensioen bij overlijden vóór de Pensioenrichtdatum.

De Gewezen Deelnemer dient zijn keuze voor de dekking als bedoeld in de eerste volzin binnen zes (6) maanden na beëindiging van de deelneming schriftelijk kenbaar te maken bij het Pensioenfonds.

Het Pensioenfonds zal de benodigde eenmalige koopsom voor dit partnerpensioen onttrekken aan het in artikel 11 lid 1 bedoelde Kapitaal op basis van de sekseneutrale aankoopfactoren volgens de bij dit pensioenreglement behorende Bijlage 2.

De hoogte van dit partnerpensioen bedraagt 1,4% van de laatstelijk geldende Premiegrondslag op fulltime basis, over het aantal verstreken deelnemersjaren, maal de gedurende die periode gemiddelde Deeltijdfactor, verhoogd met eventueel toegekende fictieve deelnemersjaren. Fictieve deelnemersjaren zijn de jaren die volgen uit inkomende waardeoverdracht als bedoeld in artikel 12 lid 1.

2. In aanvulling op het bepaalde in lid 1 heeft de Gewezen Deelnemer de mogelijkheid om het in artikel 11 lid 1 bedoelde Kapitaal gedeeltelijk aan te wenden voor een dekking van wezenpensioen op risicobasis. Het bepaalde in de leden 1, 2 en 3 van artikel 10 is alsdan van overeenkomstige toepassing.
3. De dekking van partnerpensioen en wezenpensioen komt uiterlijk op de Pensioenrichtdatum zonder waarde te vervallen, tenzij het partnerpensioen en wezenpensioen reeds is ingegaan.

Indien het deelnemerschap wordt beëindigd en de Gewezen Deelnemer een verzoek tot waardeoverdracht indient, wordt de per de overdrachtsdatum resterende waarde inclusief de in artikel 13 lid 1 en lid 2 berekende koopsom van het partner- en/of wezenpensioen in aanmerking genomen bij de overdrachtswaarde.

4. De in het lid 1 omschreven mogelijkheid heeft geen betrekking op:
  - het deel van het Kapitaal waarop een recht op besteding rust als bedoeld in artikel 2 van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding;
  - het deel van het Kapitaal ten behoeve van partnerpensioen dat ten behoeve van de Gewezen Partner premievrij is gemaakt als bedoeld in artikel 14 lid 1.

#### **Artikel 14. Echtscheiding en beëindiging samenlevingsverband**

1. Indien het huwelijk van een Deelnemer (vóór de Pensioeningangsdatum) eindigt door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed, verkrijgt zijn Gewezen Partner een zodanige premievrije aanspraak op Kapitaal ten behoeve van partnerpensioen als de Deelnemer ten behoeve van die Gewezen Partner zou hebben verkregen, indien op het tijdstip van de echtscheiding of van de ontbinding van het huwelijk zijn deelneming zou zijn geëindigd anders dan door overlijden of het bereiken van de Pensioeningangsdatum respectievelijk Prepensioeningangsdatum.

Indien het huwelijk van een Gewezen Deelnemer eindigt door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed, verkrijgt zijn gewezen huwelijkspartner een zodanige premievrije aanspraak op Kapitaal ten behoeve van partnerpensioen als de Gewezen Deelnemer ten behoeve van die Gewezen Partner zou hebben verkregen bij einde deelneming op de scheidingsdatum.

Indien het huwelijk van een Gepensioneerde wordt beëindigd door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed, verkrijgt de Gewezen Partner aanspraak op het dan aanwezige premievrije partnerpensioen.

2. Het bepaalde in het eerste lid vindt geen toepassing indien de Deelnemer en zijn huwelijkspartner bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding anders overeenkomen. De overeenkomst is slechts geldig indien aan de overeenkomst een schriftelijke verklaring van het Pensioenfonds is gehecht, dat het bereid is een uit de afwijking voortvloeiend pensioenrisico te dekken.

3. De vorenbedoelde Gewezen Partner ontvangt van het Pensioenfonds:
  - een bewijs van die aanspraak op het bijhorende Kapitaal ten behoeve van de aankoop van Bijzonder Partnerpensioen;
  - informatie over toeslagverlening; en
  - informatie die voor de Gewezen Partner specifiek van belang is.

Het Pensioenfonds verstrekt de Gewezen Partner een keer in de vijf jaar:

- een opgave van zijn opgebouwde aanspraak op het bijhorende Kapitaal ten behoeve van de aankoop van Bijzonder partnerpensioen; en
- informatie over toeslagverlening.

Het Pensioenfonds informeert de Gewezen Partner binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

4. Het bepaalde in de leden 1 t/m 3 is van overeenkomstige toepassing op de beëindiging van een samenlevingsverband tussen niet-huwelijkspartners als bedoeld in dit reglement.
5. Op de aanspraak op Kapitaal ten behoeve van het ouderdomspensioen is ingeval van echtscheiding of scheiding van tafel en bed het gestelde in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding van toepassing. Voor het toepassen van verevening zal het Pensioenfonds kosten in rekening brengen, als bedoeld in Bijlage 3.

6. Het Pensioenfonds verstrekt aan de op grond van lid 4 tot verevening gerechtigde Partner een opgave van de tijdens het huwelijk gevormde Kapitaal waarop de verevening zal worden gebaseerd alsmede de reglementaire ingangsdatum van uitbetaling.
7. Indien de huwelijkspartners bij huwelijkse voorwaarden, geregistreeerde partnervoorwaarden of bij schriftelijke overeenkomst, met het oog op de echtscheiding overeenkomen dat de vereveningsgerechtigde (huwelijks)partner in plaats van het in dit artikel genoemde Kapitaal ten behoeve van partnerpensioen en vereveningspensioen een eigen recht op pensioen verkrijgt (conversie), zal het Bestuur onder daartoe te stellen voorwaarden daaraan uitvoering geven door de vereveningsgerechtigde als Gewezen Deelnemer met uitsluitend een aanspraak op Kapitaal voor een ouderdomspensioen op te nemen. De vereveningsgerechtigde ontvangt een bewijs van zijn aanspraken. Voor het toepassen van het bepaalde in dit lid zal het Pensioenfonds kosten in rekening brengen, als bedoeld in Bijlage 3.

#### **Artikel 15. Kosten van de pensioenregeling**

1. Op elke premieafdracht wordt een inhouding gedaan voor administratiekosten (4% van de bruto beschikbare premie) en risicopremie voor arbeidsongeschiktheid (4% van de bruto beschikbare premie).
2. De betaling van de werkgeversbijdrage aan het Pensioenfonds wordt geregeld in een uitvoeringsovereenkomst tussen aan de ene zijde het Pensioenfonds en aan de andere zijde de Werkgever.
3. De door de Deelnemer betaalde vrijwillige bijdrage ten behoeve van een aanvullend Kapitaal zoals bedoeld in artikel 8 lid 4, wordt op het Jaarsalaris ingehouden en door de Werkgever terstond afgedragen aan het Pensioenfonds. Op deze bijdrage wordt door het Pensioenfonds eveneens 4% ingehouden als bijdrage in de kosten van administratie. Er wordt geen risicopremie, als aangegeven in lid 1 van dit artikel, ingehouden. Daardoor vindt er bij arbeidsongeschiktheid geen premievrije voortzetting van premiestortingen plaats.

#### **Artikel 16. Financieringsmethode**

1. Voor de vorming van het Kapitaal voor ouderdomspensioen en partnerpensioen, alsmede eventueel prepensioen volgens artikel 28, wordt door Werkgever premie afgedragen en kunnen vrijwillige bijdragen van Deelnemers worden gestort. Daarnaast wordt het Kapitaal door rendement gemuteerd.

2. Voor de aanspraken op partnerpensioen en wezenpensioen, worden risicopremies berekend die door de Werkgever jaarlijks worden betaald.

## Artikel 17. Arbeidsongeschiktheid

1. Gehele respectievelijk gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid wordt voor de toepassing van dit artikel aanwezig geacht, indien en voor zolang recht bestaat op een uitkering krachtens de WIA, doch niet eerder dan twee jaar na aanvang van arbeidsongeschiktheid volgens de WIA. Gedurende arbeidsongeschiktheid ontstaan tijdens het deelnemerschap wordt het deelnemerschap voortgezet naar evenredigheid van de mate van arbeidsongeschiktheid.

Het voortzettingspercentage voor de premievrije opbouw wordt afgeleid van het percentage, waarop ingevolge de toekenningsbeslissing op grond van de WIA de mate van arbeidsongeschiktheid is vastgesteld en wel aan de hand van de volgende tabel:

Indien het percentage van de arbeidsongeschiktheid op grond van de WIA is vastgesteld op:		
vanaf	tot	is het voortzettingspercentage:
80	100	100
65	80	72,5
55	65	60
45	55	50
35	45	40

2. Bij het einde van de dienstbetrekking door uitdiensttreding wegens algehele arbeidsongeschiktheid of bij ingang van de WIA-uitkering wordt voor de toepassing van dit reglement het deelnemerschap voortgezet tot de Pensioenrichtdatum dan wel eerdere revalidatie. Voor degenen op wie artikel 29 van toepassing is, wordt het deelnemerschap uiterlijk tot de Prepensioenrichtdatum voortgezet, evenwel zonder verdere premiestorting uit hoofde van artikel 29 lid 1.
3. Bij gedeeltelijke uitdiensttreding wegens gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid, of bij ingang van een gedeeltelijke WIA-uitkering tijdens het deelnemerschap, geldt het in lid 2 bepaalde naar evenredigheid, uitgaande van de in lid 1 genoemde tabel. Voor het deel dat de dienstbetrekking voortduurt en arbeid wordt verricht, gelden de bepalingen omtrent deeltijdarbeid. Het voorgaande geldt ook bij latere wijziging van het arbeidsongeschiktheidspercentage.

- 3a. Indien bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid de dienstbetrekking bij een werkgever geheel of gedeeltelijk voortduurt en arbeid wordt verricht, is het Pensioenfonds gerechtigd het voortzettingspercentage zoals genoemd in lid 1 te verlagen als de betreffende Deelnemer meer arbeidsinkomsten geniet dan uit zijn resterende verdien capaciteit voortvloeit en het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) hierop, al dan niet tijdelijk, de gedeeltelijke WIA-uitkering aanpast. Het voortzettingspercentage wordt in dat geval afgeleid van de aangepaste mate van arbeidsongeschiktheid waarop het UWV de gedeeltelijke WIA-uitkering baseert, uitgaande van de in lid 1 genoemde tabel. Hierdoor wordt de opbouw uit arbeid gemaximeerd tot de hoogte van het door het UWV vastgestelde restverdien capaciteit.
- 3b. De deelnemer die recht heeft op (gedeeltelijke) premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid is verplicht het Pensioenfonds onverwijld op de hoogte te stellen van elke wijziging in zijn arbeidsongeschiktheidsuitkering en andere omstandigheden, die van invloed kunnen zijn op zijn rechten op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw.
4. De kosten van de in dit artikel opgenomen voortzettingsregeling worden gefinancierd uit de risicopremie als genoemd in artikel 15 lid 1.
5. Hetgeen omschreven is in dit artikel met betrekking tot de voortzetting van de premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid en de daarmee samenhangende voorwaarden is niet van toepassing op door de Deelnemer vrijwillig betaalde premies zoals bedoeld in artikel 8 lid 4.

## **Artikel 18. Toeslagen**

Op de pensioenrechten van Pensioengerechtigden wordt jaarlijks, per 1 januari, toeslag verleend van maximaal de stijging van de Prijsindex. Het Bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen bestemmingsreserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd, alsmede uit de vrije reserve.

## **Artikel 19. Anticumulatiebepaling**

Indien sprake is, uit hoofde van het dienstverband met Werkgever, van samenloop van (wettelijke) arbeidsongeschiktheidsuitkering en prepensioen zal per Prepensioenrichtdatum het prepensioen zodanig worden vastgesteld, dat betrokkene voor het geheel aan uitkeringen maximaal 75% van het laatstelijk geldende Jaarsalaris ontvangt.

## Artikel 20. Fiscale maximering

1. Ingeval bij vooroverlijden van de (Gewezen) Deelnemer een gedeelte van het Kapitaal vrijvalt als gevolg van fiscale maximering vervalt het meerdere aan het Pensioenfonds.
2. Indien en voor zover op de Pensioenrichtdatum het Kapitaal uit hoofde van de beschikbarepremieregeling en de vrijwillige aanvullende pensioenregeling leidt tot een overschrijding van de geldende maximale pensioenen, zal het deel van het Kapitaal dat zou leiden tot overschrijding van deze maxima worden uitgekeerd aan de (Gewezen) Deelnemer en direct worden belast als inkomsten uit tegenwoordige arbeid, tegen het alsdan geldende tarief voor de inkomstenbelasting voor belastingplichtigen tot 65 jaar. De afkoopwaarde voor een Bijzonder Partnerpensioen wordt uitgekeerd aan de Gewezen Partner.

## Artikel 21. Wijziging pensioenreglement

1. Bij inwerkingtreding van nieuwe wettelijke regelingen of indien zodanige bestaande wettelijke regelingen worden gewijzigd, zal het Bestuur deze onverwijld op de in dit reglement omschreven bepalingen van toepassing kunnen verklaren. Aan de (Aspirant-) Deelnemers zal van de consequenties daarvan zo spoedig mogelijk, doch uiterlijk binnen drie maanden, schriftelijk mededeling worden gedaan. Indien hierdoor pensioenaanspraken of pensioenrechten van (Aspirant-) Deelnemers, Gewezen Deelnemers of Pensioengerechtigden aangetast worden, kan dit alleen geschieden bij reglementswijziging.
2. Wijzigingen van dit reglement en met dit reglement verband houdende (uitvoerings-)besluiten kunnen worden vastgelegd in tot dit reglement behorende aanhangsels, die worden vastgesteld met in achtneming van de bepalingen in dit reglement.

In deze aanhangsels worden de datum van ingang vermeld en de bepalingen van dit reglement die daarmee zijn vervallen dan wel zijn gewijzigd. Na het van kracht worden van een wijziging wordt een nieuwe tekst van het reglement vervaardigd, die wordt geplaatst op de website van het Pensioenfonds ([www.pensioenfondsdeloitte.nl](http://www.pensioenfondsdeloitte.nl)) en op verzoek door het Pensioenfonds verstrekt aan (Gewezen) Deelnemers, Aspirant-Deelnemers, Gewezen Partners en Pensioengerechtigden.

## Artikel 22. Algemene bepalingen

1. In incidentele gevallen waarin dit reglement niet voorziet of waarin omtrent de uitleg van dit reglement een geschil ontstaat, besluit het Bestuur. Alle klachten en geschillen betreffende (de uitvoering van) het pensioenreglement zullen worden behandeld conform het bepaalde in het klachten –en geschillenreglement van het Pensioenfonds. Tegen beslissingen van het Bestuur staat beroep open bij de Ombudsman Pensioenen of de burgerlijke rechter.
2. Rechten op pensioen en op andere uitkeringen ingevolge dit reglement bestaan slechts tegenover het Pensioenfonds zolang deze bestaat; na opheffing van het Pensioenfonds kunnen de rechten slechts geldend gemaakt worden tegenover de instelling(en), waarbij het Pensioenfonds bij opheffing de pensioenverplichtingen heeft ondergebracht.
3. De Deelnemer is verplicht om het Pensioenfonds schriftelijk opgave te doen van:
  - wijzigingen in zijn burgerlijke staat of Partnerrelatie en in de te zijnen laste komende kinderen;
  - elke wijziging in de mate van arbeidsongeschiktheid voor zover het een Deelnemer betreft die op grond van dit pensioenreglement rechten uit hoofde van arbeidsongeschiktheid geniet;
  - een adreswijziging.

De Deelnemers en andere rechthebbenden dienen het Bestuur en door het Bestuur aangewezen personen desgevraagd alle inlichtingen te verschaffen, die voor een juiste uitvoering van dit reglement gewenst zijn. Bij weigering of bij onjuiste inlichtingen kan het Bestuur de betreffende gegevens ambtshalve vaststellen of de uitkering van pensioen weigeren.

4. Een rechtsvordering tegen het Pensioenfonds tot het doen van een uitkering verjaart niet bij leven van de Pensioengerechtigde.
5. Het Bestuur is bevoegd om op verzoek van de Werkgever de door een of meer Deelnemers of Gewezen Deelnemers verworven of te verwerven aanspraken onder door het Bestuur te stellen voorwaarden te verhogen, mits de Werkgever daartoe de vereiste middelen beschikbaar stelt en de beoogde verhoging fiscaalrechtelijk is toegestaan.
6. Het Bestuur is bevoegd om op verzoek van de Werkgever aan Gepensioneerden of hun nagelaten betrekkingen, buiten de op grond van dit reglement toegekende aanspraken, pensioenaanspraken toe te kennen, mits de Werkgever daartoe de vereiste middelen beschikbaar stelt en de bedoelde toekenning fiscaalrechtelijk is toegestaan.

7. Indien sprake is van bankkosten voor betaling op een bankrekening buiten Nederland, worden de bankkosten in mindering gebracht op de uitkering.
8. Indien en voorzover uit het actuariële verslag mocht blijken, dat de financiële toestand van het Pensioenfonds het noodzakelijk maakt, is het Bestuur bevoegd de pensioenaanspraken en pensioenrechten te verlagen. Deze verlaging zal plaatsvinden naar rato van het tekort en volgens een schaal die door het Bestuur zal worden opgesteld, en in overeenstemming is met artikel 134 van de Pensioenwet.
9. Tijdens de periode dat levensloopverlof wordt opgenomen zal de pensioenopbouw op vrijwillige basis voortgezet kunnen worden. In dat geval vindt slechts pensioenopbouw plaats, voor zover de daarvoor verschuldigde premie aan het Pensioenfonds is voldaan.

### **Artikel 23. Informatieverplichtingen**

1. Het Pensioenfonds verstrekt aan de Deelnemer binnen 3 maanden na toetreding een startbrief (inclusief de Robeco-brochure) waarin de Deelnemer schriftelijk op de hoogte wordt gesteld van de inhoud van de pensioenregeling. Jaarlijks worden de deelnemers schriftelijk van de wijzigingen daarin door het Pensioenfonds op de hoogte gesteld.
2. Jaarlijks verstrekt het Bestuur aan de Deelnemer een schriftelijke opgave van de hoogte van het gevormde Kapitaal op basis van de beschikbaar gestelde premies en de tot dan behaalde rendementen. Deze opgave wordt opgemaakt overeenkomstig het Uniform Pensioen Overzicht (UPO). Het verzekerde partnerpensioen voor een Deelnemer zal ongeacht de wijze van presentatie op het UPO, bij een toekenning worden gebaseerd op het bepaalde in artikel 9 lid 2.
3. Het Pensioenfonds verschaft aan de Deelnemer een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaan groei van zijn aanspraken overeenkomstig artikel 3.127 Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop rustende bepalingen.
4. Het Pensioenfonds verstrekt de Deelnemer bij beëindiging van zijn deelneming een opgave van de hoogte van de aan hem toe te kennen premievrije aanspraken op het alsdan aanwezige Kapitaal, dan wel voor zover van toepassing, een pensioenrecht. Verder verstrekt het Pensioenfonds de Gewezen Deelnemer:
  - informatie over toeslagverlening, na ingang van het pensioen;
  - informatie die voor de Gewezen Deelnemer specifiek in het kader van de beëindiging van de deelneming relevant is; en
  - omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van het Pensioenfonds.

5. Het Pensioenfonds verstrekt de Gewezen Deelnemer ten minste een keer per vijf jaar:
  - een opgave van zijn Kapitaal en een prognose van de op basis daarvan op Pensioenrichtdatum aan te kopen pensioenen, uitgaande van de geldende tarieven; en
  - informatie over toeslagverlening na pensioeningang.
6. Het Pensioenfonds verstrekt de Gewezen Deelnemer bovendien na diens verzoek binnen 3 maanden een opgave van de hoogte van het Kapitaal. het Pensioenfonds brengt voor een dergelijke opgave kosten in rekening, zoals genoemd in Bijlage 3.
7. Het Pensioenfonds verstrekt eenmalig aan de Deelnemers, en aan de Gewezen Deelnemers op verzoek, een opgave van de premievrije waarde op 1 januari 2006 van de aanspraken opgebouwd ten behoeve van een pensioenuitkering in de periode voorafgaand aan de datum waarop de (Gewezen) Deelnemer de leeftijd van 65 jaar bereikt. De voor 1 januari 2006 ingelegde premies voor prepensioen worden bestemd voor pensioen vanaf de leeftijd van 65 jaar, met de mogelijkheid van vervroegde uitkering overeenkomstig het bepaalde in artikel 8.
8. Indien de (Gewezen) Deelnemer hierom verzoekt, verstrekt het Pensioenfonds binnen drie maanden een opgave van:
  - de perioden waarin de geadmistrateerde deelnemingsjaren zijn opgebouwd;
  - alle schriftelijke bescheiden die de perioden, voorafgaand aan een voor 1 januari 2005 gedane waardeoverdracht naar de pensioenuitvoerder, kunnen staven die als deelnemingsjaren kunnen worden aangemerkt.

Het Pensioenfonds brengt voor een dergelijke opgave kosten in rekening, als genoemd in Bijlage 3.

Het Pensioenfonds verstrekt degene die Pensioengerechtigde wordt op de ingangsdatum en vervolgens jaarlijks:

- een opgave van zijn pensioenrecht;
- een opgave van de aanspraken op partnerpensioen en
- informatie over toeslagverlening.

Het Pensioenfonds informeert de Pensioengerechtigde binnen drie maanden na een wijziging van het toeslagbeleid over die wijziging.

9. Het Pensioenfonds verstrekt op verzoek van de Deelnemer, de Gewezen Deelnemer, de Gewezen Partner en de Pensioengerechtigde:
  - het jaarverslag en de jaarrekening;
  - de uitvoeringsovereenkomst;
  - de voor betrokkene relevante informatie over beleggingen;

- informatie die specifiek voor de betrokkene van belang is, waaronder een indicatie van het mogelijk te bereiken Kapitaal op de pensioenrichtdatum en een indicatie van de hoogte van de in te kopen periodieke uitkeringen bij aanwending van het mogelijk te bereiken Kapitaal.
10. De (Gewezen) Deelnemer is verplicht alle inlichtingen te verstrekken en bewijsstukken te overleggen, welke voor de uitvoering van dit reglement relevant zijn. Bij niet voldoen aan deze verplichting vervalt het recht op uitkering krachtens dit reglement voorzover het Pensioenfonds door onvoldoende medewerking is benadeeld of benadeeld kan worden.
  11. De (Gewezen) Deelnemer of Pensioengerechtigde zal op eerste verzoek van het Pensioenfonds een 'bewijs van in leven zijn' aan het Pensioenfonds overleggen.
  12. Het Pensioenfonds informeert de daarvoor in aanmerking komende (Gewezen) Deelnemer tijdig over hetgeen in Bijlage 4 is opgenomen.

#### **Artikel 24. Bijzondere bepalingen**

Het Pensioenfonds zal haar verplichtingen, bij de vaststelling van een ingaande pensioenuitkering, onderbrengen bij een Herverzekeraar. Ingeval de Herverzekeraar zijn verplichtingen met betrekking tot het doen van uitkeringen niet nakomt zal met betrekking tot verworven pensioen-aanspraken of -rechten het bepaalde in artikel 11 van de statuten van het Pensioenfonds, alsmede artikel 134 van de Pensioenwet, toepassing vinden.

#### **Artikel 25. Beslag en vervreemding**

1. De aanspraken ingevolge deze regeling kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioenwet.
2. Een volmacht tot invordering van uitkeringen uit hoofde van een pensioenrecht, onder welke vorm of welke benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.
3. Vervreemding of elke andere handeling, waardoor de aanspraak-gerechtigde of de Pensioengerechtigde enig recht op zijn pensioen-aanspraken of pensioenrechten aan een ander toekent is nietig, tenzij:
  - a. verpanding plaatsvindt voor het verlenen van zekerheid voor het verkrijgen van uitstel van betaling als bedoeld in artikel 25, vijfde lid, van de Invorderingswet 1990; of

- b. vervreemding plaatsvindt op grond van artikel 57, vijfde lid Pensioenwet; of.
  - c. verevening plaatsvindt op basis van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding; of
  - d. in het kader van een verrekening van pensioenrechten bij scheiding de aanspraakgerechtigde of Gepensioneerde diens gewezen Partner of respectievelijk diens Partner als begunstigde wordt aangewezen voor het geheel of een deel van het ouderdomspensioen, mits de pensioenuitvoerder hiermee instemt; of
  - e. in het kader van een verrekening van pensioenrechten bij scheiding de waarde van het geheel of een deel van het ouderdomspensioen van de aanspraakgerechtigde of de Gepensioneerde bij dezelfde pensioenuitvoerder wordt aangewend voor een ouderdomspensioen op het leven van diens gewezen partner respectievelijk diens Partner, mits de pensioenuitvoerder hiermee instemt.
4. Ingeval van een verzoek tot waardeoverdracht naar een ander land kan sprake zijn van door de Belastingdienst opgelegd conservatoire aanslag, volgens de regels die daartoe van tijd tot tijd gelden.

## **Artikel 26. Afkoop van pensioenaanspraken**

1. Indien op de beëindigingsdatum van het deelnemerschap het uit het Kapitaal aan te kopen ouderdomspensioen op jaarbasis op de Pensioeningsdatum het in lid 8 omschreven bedrag niet te boven gaat, heeft het Pensioenfonds het recht om het ouderdomspensioen en het bijhorende partnerpensioen twee jaar na het einde van de deelneming af te kopen, tenzij de Gewezen Deelnemer binnen twee jaar na beëindiging van de deelneming een procedure tot waardeoverdracht is gestart. het Pensioenfonds informeert de Gewezen Deelnemer schriftelijk over de voorgenomen afkoop. Bij uitblijven van een verzoek tot waardeoverdracht wordt binnen zes maanden na afloop van de periode van twee jaar na beëindiging van de deelneming de afkoopwaarde uitbetaald aan de Gewezen Deelnemer.
2. Indien de deelneming is beëindigd binnen twee jaar vóór de Pensioenrichtdatum, heeft het Pensioenfonds het recht om het Kapitaal dat bestemd is voor aankoop van ouderdomspensioen met toestemming van de Gewezen Deelnemer af te kopen op de Pensioenrichtdatum.  
Het Pensioenfonds informeert de Gewezen Deelnemer schriftelijk over de voorgenomen afkoop binnen zes maanden na de ingang van het pensioen en gaat over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden indien de Gewezen Deelnemer schriftelijk heeft ingestemd met de voorgenomen afkoop en de hoogte van het ouderdomspensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar lager is dan het in lid 8 bedoelde grensbedrag.

Indien het hiervoor in dit lid en in lid 1 bepaalde toepassing vindt ten aanzien van ouderdomspensioen, worden de eventueel medeverzekerde aanspraken op partnerpensioen en wezenpensioen eveneens vervangen door een uitkering ineens door uitbetaling van de contante waarde aan de rechthebbende.

3. Na de vervanging van de premievrije aanspraak door een uitkering ineens, kan door de betrokkene tegenover het Pensioenfonds geen enkel recht worden ontleend aan de periode van deelneming waarop de premievrije aanspraak betrekking had en wordt bij de eventueel hernieuwde deelneming met die periode geen rekening meer gehouden.
4. Indien een partnerpensioen op de ingangsdatum lager is dan het in lid 8 bedoelde bedrag, kan het partnerpensioen binnen zes maanden na ingang daarvan afgekocht worden ten gunste van de rechthebbende. Voor deze afkoop is geen toestemming van de rechthebbende vereist.
5. Indien een wezenpensioen op de ingangsdatum lager is dan het in lid 8 bedoelde bedrag, kan het wezenpensioen binnen zes maanden na ingang daarvan afgekocht worden ten gunste van de rechthebbende. Voor deze afkoop is geen toestemming van de rechthebbende vereist.
6. Indien een Bijzonder partnerpensioen bij vaststelling hiervan kleiner is dan het in lid 8 bedoelde bedrag, wordt het Bijzonder partnerpensioen binnen zes maanden na de scheidingsdatum afgekocht ten gunste van de rechthebbende hierop. Voor deze afkoop is geen toestemming van de rechthebbende vereist.
7. De in de leden 1, 2, 4, 5 en 6 bedoelde afkoopwaarde wordt vastgesteld op basis van de factoren zoals vermeld in de bij dit pensioenreglement behorende Bijlage 2. Op het afkoopbedrag worden de wettelijke inhoudingen gedaan.
8. Het in de leden 1, 2, 4, 5 en 6 bedoelde pensioenbedrag per jaar bedraagt 1 januari 2011 € 427,29 en wordt bij ministeriële regeling van tijd tot tijd herzien.

## **Artikel 27. Overgangsregeling 2001**

Onderstaande bepalingen zijn van toepassing op Werknemers die op 31 december 2000 Deelnemer waren aan de Eindloonregeling Deloitte of de Flex Pensioenregeling van Deloitte en die ononderbroken daaraan deelnemer zijn geweest tot en met 1 januari 2006 of latere datum.

1. Voor Werknemers die op 1 januari 2001 de leeftijd van 50 jaar hebben bereikt en in dienst waren op 31 december 2000 blijven de op 31 december 2000 voor hen geldende (eindloon)reglementen van toepassing.
2. Voor Werknemers die op 1 januari 2001 de leeftijd van 50 jaar nog niet hebben bereikt en in dienst waren op 31 december 2000, blijft op de pensioenaanspraken opgebouwd voor 1 januari 2001 het op 31 december 2000 voor hen geldende reglement van toepassing, voor zover zij geen waardeoverdracht naar de Beschikbarepremie-regeling hebben gedaan. Voor de deelnemersjaren vanaf 2001 geldt het onderhavige reglement.
3. Voor de berekening van de hoogte van het partnerpensioen voor de in lid 2 bedoelde Deelnemers zullen de jaren van deelneming gelegen voor 2001 in aanmerking worden genomen, waarbij rekening wordt gehouden met de premievrije aanspraken op partnerpensioen uit de toen geldende regelingen.
4. Deelnemers die op grond van artikel 21 lid 5 onder c van het op 31 december 2005 geldende Beschikbarepremiereglement van het Pensioenfonds in aanmerking kwamen voor een extra beschikbare premie, blijven met ingang van 1 januari 2006 recht behouden op deze extra beschikbarepremie op basis van de op 31 december 2005 geldende voorwaarden.

Voor zover de extra beschikbare premie zou leiden tot een overschrijding van de geldende fiscale grenzen voor deze pensioenregeling, wordt het deel van de extra beschikbarepremie dat zou leiden tot deze overschrijding door de Werkgever als belaste vergoeding uitbetaald. Deze belaste vergoeding maakt geen deel uit van het premiegevend Jaarsalaris.

## **Artikel 28. Bijzondere overgangsbepalingen voor Deelnemers geboren voor 1950**

Dit artikel is van toepassing op Werknemers die zowel op 31 december 2005 als 1 januari 2006 Deelnemer waren aan deze pensioenregeling van het Pensioenfonds en geboren zijn voor 1950.

1. De premie die ter beschikking wordt gesteld voor de vorming van een Kapitaal voor het aankopen van prepensioen bedraagt een percentage van het Jaarsalaris, dat afhankelijk is van de leeftijd van de Deelnemer volgens onderstaande tabel:

Leeftijd van de Deelnemer	Percentage
55 tot 60 jaar	8,0%
60 tot 62 jaar	9,0%

2. Iedere maand wordt een evenredig deel van de in lid 1 genoemde premie beschikbaar gesteld, behorend bij de leeftijdscategorie van de Deelnemer, waarbij voor de maand waarin hij de leeftijd van een volgende categorie bereikt, wordt uitgegaan van die volgende categorie.
3. Het prepensioen gaat in op de Prepensioenrichtdatum, mits de dienstbetrekking eindigt. Het prepensioen eindigt aan het einde van de kalendermaand, voorafgaand aan die waarin het ouderdomspensioen ingaat dan wel bij eerder overlijden van de Pensioen-gerechtigde.
4. Het bepaalde in artikel 8 lid 2 is van overeenkomstige toepassing op het Kapitaal uit prepensioenpremie storting.
5. De (Gewezen) Deelnemer heeft het recht het ouderdomspensioen en/of prepensioen eerder in te laten gaan dan wel uit te stellen ten opzichte van de Prepensioenrichtdatum, dan wel Pensioenrichtdatum, doch niet eerder dan de eerste dag van de maand waarin hij de 55-jarige leeftijd bereikt, en niet later dan die waarin hij de 65-jarige leeftijd bereikt.

Voor uitstel na de 62-jarige leeftijd geldt dat de dienstbetrekking niet is geëindigd, dan wel dat de Gewezen Deelnemer nog werkzaam is. Uitstel van de ingangsdatum van het prepensioen geschiedt tot uiterlijk de eerste dag van de maand waarin de Deelnemer de 65-jarige leeftijd bereikt.

Bij latere aankoop kan het prepensioen niet meer gaan bedragen dan het laatstgeldende feitelijke salaris, het meerdere wordt omgezet in ouderdomspensioen. Zou dit tezamen met de bruto AOW voor een persoon zonder toeslag daardoor uitstijgen boven het laatstgeldende feitelijke salaris, dan zal dit meerdere onder inhouding van de verschuldigde loonbelasting worden afgekocht.

6. De in lid 1 genoemde premies ten behoeve van het prepensioen komen niet in aanmerking voor premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid, als genoemd in artikel 17.
7. De factoren voor aankoop van het pensioen zijn opgenomen in de bij dit reglement behorende Bijlage 2.

## Artikel 29. Algemene overgangsbepalingen

1. Voor Deelnemers die op 31 december 2005 Deelnemer waren aan de beschikbarepremieregeling van het Pensioenfonds en geboren zijn na 1949, geldt dat de waarde van het voor de aankoop van prepensioen bestemde Kapitaal op 31 december 2005, is aangewend voor verhoging van het Kapitaal zoals bedoeld in artikel 7.
2. Voor Werknemers die zowel op 31 december 2005 als 1 januari 2006 Deelnemer waren aan de beschikbarepremieregeling van het Pensioenfonds en voorheen Deelnemer waren aan de pensioenregeling volgens het Pensioenreglement Eindloonregeling of het Flex pensioenreglement van het Pensioenfonds, hebben het recht om de waarde van de premievrije pensioenaanspraken uit hoofde van dat deelnemerschap in te brengen in de beschikbarepremieregeling op basis van een door het Bestuur vast te stellen wijze.
3. Voor Deelnemers die op 28 december 2005 een uitkering ontvingen krachtens de WAO, zijn in tegenstelling tot het bepaalde in artikel 17 onderstaande bepalingen van toepassing:
  - a. Gehele respectievelijk gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid wordt voor de toepassing van dit artikel aanwezig geacht, indien en voor zolang recht bestaat op een uitkering krachtens de WAO. Gedurende arbeidsongeschiktheid ontstaan tijdens het deelnemerschap wordt het deelnemerschap voortgezet naar evenredigheid van de mate van arbeidsongeschiktheid.

Het voortzettingspercentage wordt afgeleid van het percentage, waarop ingevolge de toekenningsbeslissing op grond van de WAO de mate van arbeidsongeschiktheid is vastgesteld en wel aan de hand van de volgende tabel:

Indien het percentage van de arbeidsongeschiktheid op grond van de WAO is vastgesteld op:		
vanaf	tot	is het voortzettingspercentage:
80	100	100
65	80	72,5
55	65	60
45	55	50
35	45	40
25	35	30
15	25	20

- b. Bij het einde van de dienstbetrekking door uitdiensttreding wegens algehele arbeidsongeschiktheid of bij ingang van de WAO-uitkering wordt voor de toepassing van dit reglement het

deelnemerschap voortgezet tot de (Pre)Pensioenrichtdatum dan wel eerdere revalidatie.

- c. Bij gedeeltelijke uitdiensttreding wegens gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid, of bij ingang van een gedeeltelijke WAO-uitkering tijdens het deelnemerschap, geldt het in lid 2 sub b. bepaalde naar evenredigheid, uitgaande van de in lid 1 genoemde tabel. Voor het deel dat de dienstbetrekking voortduurt en arbeid wordt verricht, gelden de bepalingen omtrent deeltijdarbeid. Het voorgaande geldt ook bij latere wijziging van het arbeidsongeschiktheidspercentage.
- d. Indien bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid de dienstbetrekking bij een werkgever geheel of gedeeltelijk voortduurt en arbeid wordt verricht, is het Pensioenfonds gerechtigd het voortzettingspercentage genoemd in lid 3a te verlagen als de betreffende Deelnemer meer arbeidsinkomsten geniet dan uit zijn resterende verdien capaciteit voortvloeit en het UWV hierop, al dan niet tijdelijk, de gedeeltelijke WAO-uitkering aanpast. Het voortzettingspercentage wordt in dat geval afgeleid van de aangepaste mate van arbeidsongeschiktheid waarop het UWV de gedeeltelijke WAO-uitkering baseert, uitgaande van de in lid 3a genoemde tabel.

De deelnemer die recht heeft op (gedeeltelijke) premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid is verplicht het Pensioenfonds onverwijld op de hoogte te stellen van elke wijziging in zijn arbeidsongeschiktheidsuitkering en andere omstandigheden, die van invloed kunnen zijn op zijn rechten op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw.

- e. De kosten van de in dit artikel opgenomen voortzettingsregelling worden gedekt uit de premies genoemd in artikel 15 lid 1.
- f. Gedurende een (gedeeltelijke) WAO-uitkeringsperiode vindt geen (verdere) premiestorting voor prepensioen plaats.
- g. Hetgeen omschreven is in dit artikel met betrekking tot de voortzetting van de premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid en de daarmee samenhangende voorwaarden is niet van toepassing op door de Deelnemer vrijwillig betaalde premies zoals bedoeld in artikel 8 lid 4.

### **Artikel 30. Inwerkingtreding**

Dit reglement treedt in werking op 1 januari 2008, met uitzondering van de premiestaffel als bedoeld in artikel 5 alsmede het bepaalde in artikel 27, 28 en 29, die in werking treden per 1 januari 2006 en vervangt vanaf deze data het op 1 januari 2001 in werking getreden en laatstelijk op 1 januari 2005 gewijzigde Beschikbarepremiereglement van het Pensioenfonds.

Dit reglement is nader gewijzigd op 1 juni 2008, 22 oktober 2008, 17 december 2008, 24 juni 2009, op 17 juni 2010 en laatstelijk op 1 april 2011.

Dit pensioenreglement is door het bestuur vastgesteld op 1 april 2011 en is geldig vanaf 1 januari 2011.

Aldus vastgesteld in de vergadering van het Bestuur van 1 april 2011.

De heer J. Volkers,  
Voorzitter

De heer R.J. Zijlman,  
secretaris

## Bijlage 1 – Reglement Vrijwillige Bijdragen

Reglement als bedoeld in artikel 8 lid 4 van het Pensioenreglement Beschikbarepremieregeling van het Pensioenfonds, eveneens toepasbaar als Aanvullende Pensioenregeling voor Deelnemers aan de Flex Pensioenregeling Deloitte en de Eindloonregeling Deloitte.

1. a. De Deelnemer<sup>3</sup> heeft tot aan zijn 65-jarige leeftijd het recht door inhouding van een premie op zijn (variabel) salaris bij te dragen voor een aanvullend Kapitaal ten behoeve van het ouderdomspensioen en partnerpensioen, een en ander met inachtneming van de geldende fiscale begrenzingsen.  
b. De deelnemer kan een (deel van een) levenslooptegoed uit hoofde van zijn levensloopregeling omzetten in een aanspraak op Kapitaal ingevolge dit pensioenreglement. De omzetting is slechts mogelijk indien en voor zover deze omzetting nog blijft binnen de in of krachtens hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964 gestelde grenzen. De omzetting dient uiterlijk op de dag voorafgaand aan de 65ste verjaardag dan wel de eerdere ingangsdatum van het ouderdomspensioen te worden omgezet in een aanspraak op Kapitaal ingevolge deze pensioenregeling.
2. Deelnemers op wie artikel 29 van toepassing is hebben tot de 62-jarige leeftijd het recht door inhouding van een premie op het salaris aanvullend bij te dragen voor een aanvullend Kapitaal ten behoeve van prepensioen. Een en ander met inachtneming van de geldende fiscale begrenzingsen.
3. De maximale bijdragen van de in lid 1 bedoelde Deelnemer als aanvulling op de in artikel 5 lid 2 van het pensioenreglement genoemde premiepercentages, zijn gelijk aan de onderstaande percentages van de premiegrondslag:

<b>Leeftijd Deelnemer</b>	<b>Percentage grondslag vanaf 1 juni 2008</b>
21 <sup>4</sup> – 24	0,3
25 – 29	0,3
30 – 34	0,4
35 – 39	0,5
40 – 44	0,6
45 – 49	0,8
50 – 54	1,0
55 – 59	1,2
60 – 65	1,5

<sup>3</sup> Voor wat betreft het Reglement Vrijwillige Bijdragen geldt als Deelnemer tevens de Deelnemer aan een andere pensioenregeling van het Pensioenfonds, indien en voor zover sprake is van een fiscaal toegestane storting.

<sup>4</sup> De leeftijdsgroep tot 25 jaar geldt vanaf 1 januari 2008

De Deelnemer kan over zijn niet tot het premiegevende Jaarsalaris behorende salaris in geld<sup>5</sup>, daarin begrepen uitbetaalde niet opgenomen vakantiedagen, tot ten hoogste de volgende percentages van dit salaris bijdragen voor de vorming van een Kapitaal ter aankoop van ouderdomspensioen en partnerpensioen ingaande op de 65-jarige leeftijd voor de in lid 1 bedoelde Deelnemer:

Leeftijd Deelnemer	Premiepercentage
21 <sup>6</sup> – 24	8,2
25 – 29	9,9
30 – 34	12,0
35 – 39	14,4
40 – 44	17,5
45 – 49	21,1
50 – 54	25,6
55 – 59	31,0
60 – 65	37,9

4. De bijdragen ingevolge de voorgaande leden van dit Aanvullende Reglement worden ingehouden op het salaris in maandelijks gelijke bedragen. Een verzoek daartoe dient schriftelijk ten minste een maand tevoren bij Werkgever te worden ingediend. De inhouding geschiedt tot schriftelijke wederopzegging, waarbij tot uiterlijk de 62-jarige respectievelijk 65-jarige leeftijd zal worden ingehouden volgens de hiervoor genoemde tabellen, en nooit meer zal worden ingehouden dan de daarin genoemde percentages. Inhouding van lagere percentages is mogelijk, waarbij dit percentage gehandhaafd blijft tot schriftelijke wederopzegging. Het percentage zal niet automatisch gewijzigd (verhoogd) worden in verband met overgang naar een andere leeftijdsklasse.
5. Indien de bijdrage gebaseerd is op de in lid 3 en 4 genoemde tabel, wordt de bijdrage ingehouden op dat betreffende salaris. Een verzoek daartoe dient tijdig schriftelijk bij de werkgever te worden ingediend.
6. Op de bijdrage wordt door het Pensioenfonds 4% ingehouden voor administratiekosten. Bij arbeidsongeschiktheid vindt geen premievrije voortzetting van premiestortingen plaats.
7. De bijdragen worden belegd bij een vermogensbeheerder op een afzonderlijke rekening. Het Kapitaal moet uiterlijk op de Pensioenrichtdatum worden aangewend voor aankoop van pensioen bij het Pensioenfonds dan wel een andere wettelijk toegelaten pensioenuitvoerder.

<sup>5</sup> Salarisdelen uit variabele beloning en boven maximum Jaarsalaris

<sup>6</sup> De leeftijdsgroep tot 25 jaar geldt vanaf 1 januari 2008

Bij eerder overlijden komt het Kapitaal tot uitkering voor aankoop van een direct ingaand levenslang uit te keren Partnerpensioen voor de Partner casu quo Wezenpensioen voor Kinderen.

8. Bij toepassing van dit reglement door deelnemers aan een eindloonregeling vindt de bepaling van de hoogte van de fiscaal toegestane premie plaats binnen de grenzen van het fiscaal kader, zoals dat van tijd tot tijd geldt. De aanvullende stortingen per jaar worden begrensd tot een opbouw voor ouderdomspensioen van 2%, respectievelijk voor Partnerpensioen van 1,4% over de Premiegrondslag, met een franchise gelijk aan de laagst toegestane fiscale Franchise en zonder maximering van het Jaarsalaris.
9. Dit Reglement Vrijwillige Bijdragen treedt in werking op 1 januari 2008 en vervangt vanaf deze datum het op 1 januari 2001 in werking getreden Reglement Vrijwillige Bijdragen. Dit reglement is gewijzigd vastgesteld ingaande 17 juni 2010.

## Bijlage 2 – Aankoopfactoren

leeftijd	Afkoop Ouderdoms-pensioen	Afkoop Partner-pensioen	Aankoop ingaand levenslang Partner-pensioen	Aankoop ingaand levenslang Ouderdoms-pensioen met 70% Partner-pensioen	Uitruil 1.000,- Partner-pensioen naar X direct ingaand Ouderdoms-pensioen
21	1,9248	1,2629	23,3934		
22	2,0024	1,3121	23,2963		
23	2,0830	1,3625	23,1956		
24	2,1669	1,4145	23,0904		
25	2,2542	1,4681	22,9814		
26	2,3451	1,5231	22,8680		
27	2,4396	1,5802	22,7500		
28	2,5380	1,6391	22,6274		
29	2,6404	1,6997	22,5000		
30	2,7469	1,7622	22,3678		
31	2,8579	1,8267	22,2312		
32	2,9735	1,8926	22,0895		
33	3,0938	1,9603	21,9429		
34	3,2192	2,0297	21,7913		
35	3,3497	2,1014	21,6341		
36	3,4856	2,1751	21,4709		
37	3,6273	2,2510	21,3015		
38	3,7748	2,3291	21,1260		
39	3,9286	2,4095	20,9441		
40	4,0890	2,4917	20,7559		
41	4,2563	2,5757	20,5611		
42	4,4311	2,6614	20,3601		
43	4,6134	2,7493	20,1528		
44	4,8036	2,8398	19,9390		
45	5,0024	2,9317	19,7183		
46	5,2103	3,0253	19,4907		
47	5,4276	3,1206	19,2565		
48	5,6551	3,2168	19,0145		
49	5,8941	3,3127	18,7652		
50	6,1451	3,4081	18,5082		
51	6,4090	3,5030	18,2446		
52	6,6874	3,5962	17,9740		
53	6,9812	3,6878	17,6970		
54	7,2908	3,7775	17,4143		
55	7,6192	3,8633	17,1264	18,6159	185,00
56	7,9673	3,9463	16,8250	18,3410	192,00

57	8,3372	4,0253	16,5171	18,0590	199,00
58	8,7313	4,0996	16,2030	17,7678	212,00
59	9,1510	4,1699	15,8820	17,4690	219,00
60	9,5992	4,2355	15,5545	17,1626	224,00
61	10,0794	4,2950	15,2185	16,8463	230,00
62	10,5969	3,7510	14,8745	16,1022	241,00
63	11,1569	3,7670	14,5223	15,7459	244,00
64	11,7385	3,7986	14,1627	15,3983	265,00
65	12,3689	3,8209	13,7959	15,0435	274,00

Per € 10.000 Kapitaal wordt op leeftijd 65 een ouderdomspensioen van:  
 € 10.000/15,0435 = € 664,73 ouderdomspensioen per jaar toegekend, met  
 € 465,32 per jaar verzekerd partnerpensioen.

### Bijlage 3 – De kosten van verstrekte opgaven

1. Essentiële informatie, als uitgewerkt in het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling, wordt door het Pensioenfonds gratis verstrekt. Tarieven als bedoeld in deze bijlage zullen door het Pensioenfonds van tijd tot tijd worden herzien.
2. Een tussentijdse pensioenopgave, waarbij opnieuw een berekening moet worden gemaakt, in de vorm van een Uniform Pensioen Overzicht (UPO) als bedoeld in artikel 23 lid 2 wordt op verzoek binnen drie maanden verstrekt, nadat de betrokkene een bedrag van € 150 heeft voldaan aan het Pensioenfonds.
3. De kosten van verevening of conversie als gevolg van scheiding als bedoeld in artikel 14 lid 5 en 7, dan wel een pro-forma opgave (als bedoeld in artikel 14 lid 6), worden door het Pensioenfonds bij beide ex-partners in rekening gebracht van € 250 per persoon.
4. Een verzoek van de (Gewezen) Deelnemer tot opgave voor (gedeeltelijke) pensioenvervroeging als bedoeld in artikel 8 lid 1 respectievelijk artikel 8 lid 2 wordt eenmaal tijdens de deelneming gratis gedaan. Een herhaald verzoek zal eerst worden gehonoreerd nadat een bedrag van € 150 aan het Pensioenfonds is betaald.
5. Een verzoek van de (Gewezen) Deelnemer tot opgave voor het toepassen van een hoog/laag-constructie als bedoeld in artikel 8 lid 3 wordt eenmaal gratis gedaan. Een herhaald verzoek zal eerst worden gehonoreerd nadat een bedrag van € 150 aan het Pensioenfonds is voldaan.
6. Bij een verzoek tot inkomende waardeoverdracht nadat zes maanden na indiensttreding zijn verstreken als bedoeld in artikel 12 lid 2 zal daar eerst medewerking aan worden verleend nadat de Deelnemer een bedrag van € 150 per waardeoverdracht aan het Pensioenfonds heeft betaald.
7. Aan een verzoek tot uitgaande waardeoverdracht als bedoeld in artikel 12 lid 8 zal zonder kosten worden voldaan.
8. Opgaven als bedoeld in artikel 23 lid 7 worden verstrekt nadat aan het Pensioenfonds een bedrag van € 150 is betaald.

## Bijlage 4 – Mogelijkheid tijdelijke pensioenknip voor (Gewezen) Deelnemers met Pensioenrichtdatum vóór 1 januari 2014

Deelnemers aan de beschikbarepremieregeling die vóór 1 januari 2014 het ouderdomspensioen laten ingaan, hebben op hun pensioeningangsdatum de mogelijkheid om met het opgebouwde Kapitaal gesplitst een pensioen aan te kopen. Eén deel wordt dan gebruikt voor de aankoop van een tijdelijk pensioen; met het andere deel wordt na maximaal vijf jaar een levenslang pensioen aangekocht. Deze beleggingsknip geldt alleen bij een Pensioeningangsdatum vanaf 1 januari 2009 waarbij het op die datum datum beschikbaar komende Kapitaal nog niet is gebruikt voor aankoop van een levenslange uitkering.

Onder de hierna gestelde voorwaarden is een pensioenknip mogelijk binnen de grenzen van hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964. De gestelde voorwaarden zijn mede gebaseerd op de artikelen 3a tot en met 3d van de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.<sup>7</sup>

1. Het op de Pensioeningangsdatum beschikbaar komende Kapitaal wordt gesplitst in een deel dat wordt aangewend voor aankoop van een direct ingaande tijdelijke pensioenuitkering en een deel dat later wordt aangewend voor de aankoop van een, direct op de tijdelijke pensioenuitkering aansluitende, levenslange pensioenuitkering.
2. De direct ingaande tijdelijke pensioenuitkering heeft een duur van ten hoogste vijf jaar.
3. De ingangsdatum van de direct ingaande tijdelijke pensioenuitkering ligt vóór 1 januari 2014.
4. De hoogte van de direct ingaande tijdelijke pensioenuitkering wordt vastgesteld op de hoogte die een levenslange uitkering op de Pensioeningangsdatum zou hebben.
5. Als het op de Pensioeningangsdatum beschikbaar komende Kapitaal mede dient ter dekking van een opgebouwd partnerpensioen, wordt tijdens de uitkeringsperiode van de tijdelijke pensioenuitkering een tijdelijk partnerpensioen verzekerd. Bij de aankoop van de levenslange pensioenuitkering die direct aansluit op de tijdelijke pensioenuitkering, wordt rekening gehouden met het partnerpensioen.
6. De pensioenuitkering volgt de normale toeslagverlening zoals die in artikel 18 van het het reglement Beschikbare premie is opgenomen.
7. Bij het vaststellen van de hoogte van de direct ingaande tijdelijke pensioenuitkering mag rekening worden gehouden met een variatie in de hoogte van de uitkeringen. De variatie wordt zodanig vastgesteld dat de laagste uitkering niet minder bedraagt dan 75 percent van de hoogste uitkering.

---

<sup>7</sup> Versie 15 juli 2009 gepubliceerd op de site [www.belastingdienstpensioensite.nl](http://www.belastingdienstpensioensite.nl)

Voor het vaststellen van de toelaatbare hoogte van de variatie moet worden uitgegaan van de hoogte die een levenslange uitkering op de Pensioeningangsdatum zou hebben.

Het is niet mogelijk om de omvang van de direct op de tijdelijke pensioenuitkering aansluitende, levenslange pensioenuitkering te variëren. Artikel 18d, eerste lid, onderdeel b, van de Wet op de loonbelasting 1964 eist immers dat de mate van variatie ten laatste op de ingangsdatum van het pensioen wordt vastgesteld.

8. Het Pensioenfonds belegt het na aankoop van de tijdelijke uitkering resterende Kapitaal zodanig dat het risicoprofiel van de beleggingen gelijk blijft of lager wordt dan voor de aankoop van de tijdelijke uitkering.