



***Pensioenreglement***

**BETEREXCEDENT**

**<WERKGEVER>**

**Contract: <LEDNR>/001**

***Versie 1 januari 2018 met grondslagen per 1 januari 2018***

## **Hoofdstuk I Algemene inleidende bepalingen**

### **Artikel 1 Definities**

1. In dit Pensioenreglement BeterExcedent zijn de definities van het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW van toepassing tenzij het tegendeel is bepaald in lid 2 van dit artikel.
2. In afwijking van het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW worden in dit Pensioenreglement BeterExcedent aangemerkt als:

#### **Werkgever:**

.....en de ondernemingen die met deze werkgever in groepsverband staan (gelieerd zijn) in de zin van artikel 2:24b BW dan wel, na toetreding tot dat groepsverband, daarvan deel uitmaken en waarop de verplichtstelling van bpfBOUW van toepassing is;

#### **Werknemer:**

De persoon die werkzaam is bij de werkgever en die krachtens de verplichtstelling van bpfBOUW verplicht is tot deelneming in de pensioenregeling volgens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW;

#### **Deelnemer BeterExcedent regeling:**

De werknemer die door de werkgever is aangemeld voor de beschikbare premieregeling uit hoofde van dit Pensioenreglement BeterExcedent.

In geval de werknemer door de werkgever niet als deelnemer voor de beschikbare premieregeling van BeterExcedent is aangemeld, terwijl de werkgever dit wel verplicht is, kan de werknemer desalniettemin als deelnemer beschouwd worden; de werknemer dient hiertoe op een door het fonds aan te geven wijze de informatie te verstrekken die noodzakelijk is om vast te stellen dat de werknemer als deelnemer aan de beschikbare premieregeling is aan te merken; de werknemer kan tevens gevraagd worden de informatie als bedoeld in artikel 6, lid 3, van dit Pensioenreglement BeterExcedent aan het fonds te verstrekken;

#### **Deelnemer Nettopensioenregeling:**

De werkgever kan de werknemer, die hiervoor in aanmerking komt, de mogelijkheid bieden om voor de pensioenopbouw boven het gemaximeerd pensioenloon BeterExcedent, deel te nemen aan een nettopensioenregeling. Hiervoor sluit de werkgever een aparte overeenkomst (uitvoeringsovereenkomst in de zin van artikel 25 Pensioenwet) met Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Bouwnijverheid en wordt een separaat pensioenreglement nettopensioenregeling opgesteld.

De nettopensioenregeling kan alleen door de werkgever aangeboden worden in combinatie met de BeterExcedent regeling;

#### **Pensioeninkoopvariant BeterExcedent regeling:**

De regeling, omschreven in hoofdstuk II van dit Pensioenreglement BeterExcedent, waarbij de ten behoeve van de deelnemer beschikbaar gestelde premie na de onttrekking van de risicopremies inclusief het uit waardeoverdracht verkregen pensioenkapitaal, wordt omgezet in pensioenaanspraken volgens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW;

**Beleggingsvariant BeterExcedent regeling:**

De regeling, omschreven in hoofdstuk III van dit Pensioenreglement BeterExcedent, waarbij de ten behoeve van de deelnemer beschikbaar gestelde premie na de onttrekking van de risicopremies wordt belegd op een wijze waarbij het beleggingsrisico tot (uiterlijk) de pensioenleeftijd stapsgewijs afneemt;

**Pensioenloon BeterExcedent regeling:**

Het tot EUR 105.075 (fiscale begrenzing 2018) gemaximeerde pensioenloon zoals omschreven in artikel 18ga Wet op de loonbelasting 1964; voor zover van toepassing op en met inachtneming van de volgens bijlage 1 van dit Pensioenreglement BeterExcedent geldende maximale beschikbare premie. Tevens dient voor het vaststellen van het pensioenloon bij een dienstbetrekking in deeltijd worden verwezen naar artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964;

**Premiegrondslag BeterExcedent regeling:**

Het verschil tussen het tot EUR 105.075 gemaximeerde pensioenloon BeterExcedent en het maximum pensioenloon zoals omschreven in het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW;

**Risicopremie BeterExcedent regeling:**

Risicopremie voor de voortzetting van de deelneming zonder premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid.

**Uitvoeringsovereenkomst:**

De tussen de werkgever en bpfBOUW gesloten uitvoeringsovereenkomst op basis waarvan dit Pensioenreglement BeterExcedent uitgevoerd wordt.

**Beëindigingsdatum:**

De datum waarop de deelname aan het Pensioenreglement BeterExcedent wordt beëindigd.

**Opgebouwd partnerpensioen:**

Het partnerpensioen in de pensioenuitkoop- of beleggingsvariant dat verkregen wordt na omzetting van het opgebouwde pensioenkapitaal bij overlijden van de deelnemer voor de pensioendatum.

**Stabiele pensioenuitkering:**

Een pensioenuitkering die vastgesteld wordt op basis van het pensioenkapitaal, waarbij vanaf een bepaalde leeftijd risico-afbouw plaatsvindt naarmate de pensioendatum dichterbij komt en waardoor de hoogte van de jaarlijkse pensioenuitkering vast is als bedoeld in de Pensioenwet.

**Variabele pensioenuitkering:**

Een pensioenuitkering die vastgesteld wordt op basis van het pensioenkapitaal, waarbij sprake is van risicodragend doorbeleggen van het pensioenkapitaal vanaf de pensioendatum en waardoor de hoogte van de jaarlijkse pensioenuitkering kan variëren als bedoeld in de Pensioenwet.

**Artikel 2 Deelneming aan de BeterExcedent regeling**

1. De deelneming aan dit Pensioenreglement BeterExcedent vangt aan zodra de deelnemer een pensioenloon heeft dat hoger is dan het maximum pensioenloon zoals omschreven in het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW, echter niet eerder dan na inwerkingtreding van dit Pensioenreglement BeterExcedent.

2. De pensioenregeling krachtens dit Pensioenreglement BeterExcedent betreft een beschikbare premieregeling die is gebaseerd op een premieovereenkomst als bedoeld in artikel 10, sub c, van de Pensioenwet.
3. BpfBOUW stuurt de deelnemer binnen drie maanden na aanvang van de deelneming een startbrief als bedoeld in artikel 21 van de Pensioenwet. Daarin wordt de werknemer erop gewezen dat het Pensioenreglement BeterExcedent kan worden opgevraagd bij bpfBOUW. Bij een wijziging van het pensioenreglement zorgt bpfBOUW ervoor dat de deelnemers worden geïnformeerd over de mogelijkheid om het gewijzigde Pensioenreglement BeterExcedent op te vragen bij bpfBOUW.
4. De deelneming eindigt:
  - a. bij het einde van de arbeidsovereenkomst tussen de werkgever en de deelnemer;
  - b. op de pensioendatum;
  - c. zodra de uitvoeringsovereenkomst eindigt;
  - d. bij overlijden van de deelnemer;
  - e. zodra de premiegrondslag nihil is.
5. Indien wegens arbeidsongeschiktheid gehele of gedeeltelijke voortzetting van de deelneming zonder premiebetaling krachtens het Pensioenreglement Bouwnijverheid is verleend, eindigt de deelneming niet eerder dan op de dag waarop de voortzetting van de deelneming zonder premiebetaling wordt beëindigd.
6. Indien sprake is van een wijzigingsbeding en/of betalingsvoorbehoud van de kant van de werkgever dan is dit beding/voorbehoud opgenomen in bijlage 1 bij dit Pensioenreglement BeterExcedent.

### **Artikel 3 Keuzemogelijkheid in de BeterExcedent regeling**

1. De deelnemer kan bij aanvang van de deelneming aan dit Pensioenreglement BeterExcedent voor het BeterExcedent kiezen voor de beleggingsvariant dan wel de pensioeninkoopvariant. Indien de deelnemer niet binnen drie maanden na aanvang van de deelneming zijn keuze aan bpfBOUW kenbaar heeft gemaakt, geldt de pensioeninkoopvariant.
2. De deelnemer die heeft gekozen voor of die op grond van lid 1 is ingedeeld in de pensioeninkoopvariant kan deze keuze maximaal eenmaal per jaar wijzigen. De deelnemer doet dit verzoek tot wijziging schriftelijk.
3. De deelnemer die heeft gekozen voor de beleggingsvariant kan deze keuze maximaal eenmaal per jaar wijzigen. De deelnemer doet dit verzoek tot wijziging schriftelijk.  
Per de datum van ontvangst van het schriftelijk verzoek wordt het tot dan toe totaal opgebouwde pensioenkapitaal van de deelnemer omgezet in pensioenaanspraken volgens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW. Vervolgens is voor de resterende duur van de deelname de pensioeninkoopvariant op de deelnemer van toepassing. Totdat de deelnemer van de wijzigingsmogelijkheid vermeld onder lid 2 gebruikmaakt.

## **Artikel 4 Aanspraken in de BeterExcedent regeling**

1. Voor de deelnemer aan BeterExcedent wordt een pensioenkapitaal opgebouwd dat is samengesteld uit;
  - de beschikbaar gestelde premies exclusief de risicopremies;
  - indien de beleggingsvariant van toepassing is: het volgens artikel 10, lid 2, toegekende rendement; en
  - pensioenkapitaal verkregen uit waardeoverdracht.

Op dit pensioenkapitaal is, afhankelijk van zijn keuze, het bepaalde in hoofdstuk II (pensioeninkoop) dan wel hoofdstuk III (beleggen) van toepassing. De hoogte van de risicopremie als bedoeld in de eerste volzin staat vermeld in de bijlagen 2 en 3 bij dit Pensioenreglement BeterExcedent.

2. De aan dit Pensioenreglement BeterExcedent te ontlene aanspraken zijn afhankelijk van de door of namens de werkgever en de deelnemer aan bpfBOUW verstrekte schriftelijke inlichtingen.
3. De werknemer voor wie in strijd met de uitvoeringsovereenkomst geen premie beschikbaar is gesteld, kan, met inachtneming van artikel 6, lid 3, van dit Pensioenreglement BeterExcedent aanspraak maken op bijboeking van die premie voor rekening van bpfBOUW onder aftrek van de in het eerste lid van dit artikel bedoelde inhouding.
4. BpfBOUW is niet aansprakelijk jegens de werknemer indien de aanspraken welke de deelnemer uit hoofde van dit Pensioenreglement BeterExcedent verkrijgt ertoe leiden dat de fiscale faciëring welke de werknemer heeft verkregen ingevolge de Wet inkomstenbelasting 2001 voor de verkrijging van rechten op periodieke uitkeringen/lijfrenten, met terugwerkende kracht vervalft.

## **Artikel 5 Informatieverplichtingen van bpfBOUW in de BeterExcedent regeling**

1. BpfBOUW bevestigt de aanvang van de deelneming schriftelijk aan de deelnemer.
2. BpfBOUW verstrekt aan de deelnemer op wie de beleggingsvariant van toepassing is:
  - per kwartaal een overzicht van de ingelegde premiebedragen inclusief weergave van de gemaakte keuze voor een stabiele of variabele pensioenuitkering; en
  - jaarlijks een pensioenopgave, inclusief weergave van de gemaakte keuze voor een stabiele of variabele pensioenuitkering, als bedoeld in artikel 38 lid 1 van de Pensioenwet.
3. BpfBOUW verstrekt aan de deelnemer op wie de pensioeninkoopvariant van toepassing is (geworden) jaarlijks een overzicht van de pensioenaanspraken volgens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW die zijn verworven door aanwending van het opgebouwde pensioenkapitaal.
4. BpfBOUW verstrekt aan de deelnemer op wie de beleggingsvariant van toepassing is jaarlijks een overzicht van het toegekende rendement.

## **Artikel 6 Verplichtingen van de deelnemer in de BeterExcedent regeling**

1. De deelnemer is verplicht aan bpfBOUW tijdig alle inlichtingen te verstrekken, alsmede de bescheiden te overleggen, waarvan de verstrekking respectievelijk overlegging door bpfBOUW nodig geoordeeld wordt voor een goede uitvoering van dit Pensioenreglement BeterExcedent.
1. De deelnemer is naast de werkgever verplicht een wijziging in de voor de dekking van de pensioenaanspraken uit hoofde van dit Pensioenreglement BeterExcedent van belang zijnde gegevens onverwijld schriftelijk aan bpfBOUW mede te delen. Wijzigingen treden eerst in werking nadat bpfBOUW deze heeft ontvangen.
3. In aanvulling op de voorgaande leden dient de deelnemer voor wie de werkgever geen informatie heeft aangeleverd als bedoeld in de uitvoeringsovereenkomst en voor wie het fonds als gevolg daarvan niet kan overgaan tot bijboeking van premie deze informatie zelf aan het fonds te verstrekken op een door bpfBOUW te bepalen wijze. Na het ontvangen en verifiëren van deze informatie zal het fonds alsnog overgaan tot het bijboeken van premie.

## **Artikel 7 Bijdrage van de deelnemer in de BeterExcedent regeling**

1. De ten behoeve van de deelnemer in de BeterExcedent regeling beschikbaar gestelde premie volgt uit de staffel die is opgenomen in bijlage 1 van dit Pensioenreglement BeterExcedent. Van deze premie kan een tussen de deelnemer en de werkgever overeen te komen deel ten laste komen van de deelnemer als bijdrage in de beschikbare premieregeling.
2. De werkgever houdt, voor zover van toepassing, de bijdrage in gelijke (per maand of per periode) delen in op de periodieke loonuitbetaling aan de deelnemer. De bijdrage dient in overeenstemming te zijn met de hiervoor geldende wet- en regelgeving.

## **Artikel 8 Arbeidsongeschiktheid in de BeterExcedent regeling**

Voortzetting van de deelneming zonder premiebetaling wegens arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd conform de bepalingen van het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW op basis van de staffel opgenomen in bijlage 1 van dit Pensioenreglement BeterExcedent en met inachtneming van de volgende premievrijstellingspercentages:

Bij arbeidsongeschiktheid in de zin van de		Bedraagt de premievrijstelling:
WAO van:	WIA van:	
65% of meer	Idem	Geheel
45% of meer, maar minder dan 65%	Idem	Voor de helft
25% of meer, maar minder dan 45%	35% of meer, maar minder dan 45%	Voor een kwart
Minder dan 25%	Minder dan 35%	Geen

Gedurende de arbeidsongeschiktheid wordt het pensioenloon BeterExcedent vastgesteld en herzien met de loontrend alsof de arbeidsongeschikte niet arbeidsongeschikt is geworden.

De risicopremie voor deze dekking wordt toegevoegd aan de netto beschikbare premie die wordt geacht ten aanzien van de deelnemer te zijn betaald.

## **Hoofdstuk II Pensioeninkoopvariant**

### **Artikel 9 Pensioeninkoopvariant in de BeterExcedent regeling**

1. Indien dit hoofdstuk van toepassing is, wordt voor de deelnemer het in het afgelopen kalenderjaar opgebouwde pensioenkapitaal per 31 december van het jaar - met inachtneming van de van toepassing zijnde fiscale maxima ingevolge de Wet op de loonbelasting 1964 - aangewend ter verhoging van de aanspraken op ouderdomspensioen c.q. partnerpensioen krachtens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW. Indien de deelneming eindigt vóór het einde van een kalenderjaar dan wordt het in het lopende kalenderjaar opgebouwde pensioenkapitaal op de beëindigingsdatum aangewend als bedoeld in dit lid.

De hoogte van de aan te kopen pensioenaanspraken is afhankelijk van het op de beëindigingsdatum aanwezige pensioenkapitaal, de rentestand, het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW, de op dat moment geldende pensioentarieven van bpfBOUW en de grondslagen bedoeld in de bijlage 2 bij dit Pensioenreglement BeterExcedent. Op de door omzetting verkregen extra pensioenaanspraken is het Pensioenreglement Bouwnijverheid van toepassing.

Daarnaast geldt voor de hoogte van het partnerpensioen dat, in geval van overlijden van de deelnemer voor de pensioendatum, het partnerpensioen bestaat uit het opgebouwde partnerpensioen.

2. Indien en voor zover op de deelnemer de pensioeninkoopvariant van toepassing is:
  - wordt de beschikbaar gestelde premie niet belegd volgens een van de Lifecycles als bedoeld in artikel 10, lid 2, van dit Pensioenreglement BeterExcedent; en
  - vindt geen jaarlijkse bij- of afschrijving plaats van het rendement.

## **Hoofdstuk III Beleggingsvariant**

### **Artikel 10 Beleggingsvariant in de BeterExcedent regeling**

1. Indien dit hoofdstuk van toepassing is, loopt de deelnemer met inachtneming van het bepaalde in lid 2 van dit artikel, het beleggingsrisico vanaf het moment dat de beschikbare premies beschikbaar zijn gesteld aan bpfBOUW. Hierbij geldt als tijdstip van belegging het moment van 28 dagen na het einde van het loontijdvak waarop de beschikbaar gestelde premie betrekking heeft.

Daarnaast geldt voor de hoogte van het partnerpensioen dat, in geval van overlijden van de deelnemer voor de pensioendatum, het partnerpensioen bestaat uit het opgebouwde partnerpensioen.

2. Er worden geen separate beleggingen aangehouden per individuele deelnemer. Aan het opgebouwde pensioenkapitaal wordt jaarlijks het door bpfBOUW op de beleggingsportefeuille behaalde rendement toegekend overeenkomstig de beleggingsmix die, gelet op de keuze voor een stabiele of variabele pensioenuitkering en de leeftijd, op de deelnemer van toepassing is op basis van de door het bestuur van bpfBOUW vast te stellen Lifecycles. Er geldt een lifecycle die hoort bij de keuze voor een stabiele pensioenuitkering op de pensioendatum.

Er geldt een lifecycle die hoort bij de keuze voor een variabele pensioenuitkering op de pensioendatum.

Volgens beide Lifecycles neemt, naar mate de leeftijd van de deelnemer toeneemt, het percentage van de beschikbare premies dat wordt belegd in vastrentende waarden toe en neemt het percentage van de beschikbare premies dat wordt belegd in vastgoed en aandelen af. Het Lifecycleverloop van beide lifecycles is opgenomen in bijlage 4 (stabiele pensioenuitkering) en bijlage 5 (variabele pensioenuitkering) van dit Pensioenreglement BeterExcedent.

Een deelnemer kan een maal per kalenderjaar de keuze tussen een stabiele of variabele pensioenuitkering wijzigen. De wijziging dient schriftelijk te gebeuren en gaat in per de datum van ontvangst van het schriftelijk verzoek tot wijzigen.

Bij de toekenning van het rendement geldt:

- dat onder de beleggingscategorieën aandelen, vastrentende waarden, vastgoed en alternatieve beleggingen wordt verstaan de aandelen, de vastrentende waarden, het vastgoed en alternatieve beleggingen van bpfBOUW;
- dat bij de rendementen géén rekening wordt gehouden met andere derivaten en/of andere beleggingscategorieën van bpfBOUW; en
- dat het rendement wordt toegekend conform het valutabeleid zoals dat is opgenomen in het beleggingsplan van bpfBOUW.

3. Per kwartaal wordt door bpfBOUW het rendement bepaald. Jaarlijks wordt, met inachtneming van het bepaalde in de vorige leden:
  - het behaalde rendement toegevoegd c.q. onttrokken aan het opgebouwde pensioenkapitaal van de deelnemer; en
  - worden (na de onttrekking van de risicopremies als bedoeld in artikel 4, lid 1, van dit reglement) de gedurende het lopende jaar beschikbaar gestelde premies aan het opgebouwde pensioenkapitaal toegevoegd.

Indien de deelneming eindigt vóór het einde van een kwartaal dan wordt het rendement, zoals dat ten aanzien van dat kwartaal is vastgesteld, toegekend naar rato van de deelnemingsduur tijdens dit kwartaal.

## **Artikel 11 Omzetting van het opgebouwde pensioenkapitaal in de BeterExcedent regeling**

1. BpfBOUW werkt mee aan waardeoverdracht van het opgebouwde pensioenkapitaal bij het bereiken van de pensioendatum als bedoeld in artikel 80 van de Pensioenwet.
2. Tenzij het bepaalde in leden 1 en 5 van dit artikel van toepassing is, wordt het volgens de beleggingsvariant opgebouwde pensioenkapitaal omgezet in de volgende pensioenen:
  - Ouderdomspensioen;
  - (Bijzonder) partnerpensioen;
  - Wezenpensioen;als bedoeld in het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW en met inachtneming van het bepaalde in de volgende leden. De hoogte van de aan te kopen pensioenaanspraken is afhankelijk van het op de beëindigingsdatum aanwezige pensioenkapitaal, de rentestand, het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW, de pensioentarieven van bpfBOUW en de grondslagen als bedoeld in de bijlage 3 bij dit Pensioenreglement BeterExcedent. Op de door omzetting verkregen extra pensioenaanspraken is het Pensioenreglement Bouwnijverheid van toepassing.



3. Overlijden op of vóór de pensioendatum

Indien de deelnemer op of vóór de pensioendatum overlijdt, wordt het opgebouwde pensioenkapitaal - met inachtneming van het van toepassing zijnde fiscale maximum ingevolge de Wet op de loonbelasting 1964 – omgezet voor het verhogen van de krachtens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW verworven aanspraken op partnerpensioen of – in geval de deelnemer geen partner heeft - voor het verhogen van de krachtens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW verworven aanspraken op wezenpensioen. Daarnaast geldt voor de hoogte van het partnerpensioen dat, in geval van overlijden van de deelnemer voor de pensioendatum, het partnerpensioen bestaat uit het opgebouwde partnerpensioen.

Bij het ontbreken van (een) rechthebbende(n) op partner- en/of wezenpensioen vervalt het opgebouwde pensioenkapitaal aan bpfBOUW.

4. Beëindiging van de deelneming vóór de pensioendatum én beëindiging van het deelnemerschap aan het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW

Bij beëindiging van de deelneming vóór de pensioendatum aan de beschikbare premiereregeling én beëindiging van het deelnemerschap aan het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW anders dan door overlijden van de deelnemer wordt - met inachtneming van de van toepassing zijnde fiscale maxima ingevolge de Wet op de loonbelasting 1964 - het op de beëindigingsdatum aanwezige pensioenkapitaal aangewend ter verhoging van de premievrije aanspraken op ouderdomspensioen c.q. partnerpensioen krachtens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW. Betrokkene ontvangt hiervan een opgave.

De omzetting van het pensioenkapitaal in aanspraken op ouderdoms- c.q. partnerpensioen krachtens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW vindt niet plaats, indien de deelnemer gebruik maakt van het recht op waardeoverdracht. In deze situatie vindt overdracht van het opgebouwde (excedent) pensioenkapitaal plaats.

5. Beëindiging van de deelneming vóór de pensioendatum zonder beëindiging van het deelnemerschap aan het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW

Bij beëindiging van de deelneming vóór de pensioendatum aan de beschikbare premiereregeling zonder beëindiging van het deelnemerschap aan het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW anders dan door overlijden van de deelnemer wordt - met inachtneming van de van toepassing zijnde fiscale maxima ingevolge de Wet op de loonbelasting 1964 - het op de beëindigingsdatum aanwezige pensioenkapitaal aangewend ter verhoging van de premievrije aanspraken op ouderdomspensioen c.q. partnerpensioen krachtens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW. Betrokkene ontvangt hiervan een opgave.

De deelnemer kan er op de beëindigingsdatum ook voor kiezen om het pensioenkapitaal premievrij aan te houden. Gedurende de periode dat het pensioenkapitaal premievrij wordt aangehouden, wordt op jaarbasis 0,6 procentpunt op het rendement in mindering gebracht, dat naar rato van het jaar wordt berekend.

6. Bereiken van de pensioendatum

Bij het bereiken van de pensioendatum van de deelnemer wordt het opgebouwde pensioenkapitaal - met inachtneming van de van toepassing zijnde fiscale maxima ingevolge de Wet op de loonbelasting 1964 - omgezet:

- a. in een aanvullende ouderdomspensioenuitkering en een meeverzekerd partnerpensioen; conform de in bijlage 1 genoemde verhouding; of

- b. in een aanvullende ouderdomspensioenuitkering krachtens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW, indien de deelnemer in het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW heeft gekozen voor de uitruil van het opgebouwde partnerpensioen in ouderdomspensioen en de eventuele partner hiermee heeft ingestemd.
7. Beëindiging huwelijk of (on)geregistreerd partnerschap  
Bij beëindiging van het huwelijk door echtscheiding, ontbinding na scheiding van tafel en bed of ontbinding van het (on)geregistreerd partnerschap wordt het opgebouwde pensioenkapitaal gesplitst in een deel dat bestemd is voor de inkoop van ouderdomspensioen voor de deelnemer, een deel dat bestemd is voor de inkoop van het verevend ouderdomspensioen voor de gewezen partner en een deel dat bestemd is voor de inkoop van bijzonder partnerpensioen voor de gewezen partner. Deze afsplitsing geschiedt per de eerste dag van de maand volgend op de scheidingsdatum op basis van de op het moment van de berekening geldende Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW en overeenkomstig de dan geldende grondslagen.

Met het oog op de hiervoor bedoelde verevening in de zin van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding is het bepaalde in artikel 12 (Verevening ouderdomspensioen na scheiding) van het Pensioenreglement Bouwnijverheid overeenkomstig van toepassing.

## **Hoofdstuk IV Inwerkingtreding en slotbepalingen**

### **Artikel 12 Inwerkingtreding**

Dit Pensioenreglement BeterExcedent is in werking getreden op 1 januari 2018. Werknemers kunnen geen aanspraak maken op deelname aan onderliggend Pensioenreglement BeterExcedent voor zover het een periode betreft die ligt vóór de in de bijbehorende Uitvoeringsovereenkomst overeengekomen ingangsdatum.

De ingangsdatum van de Uitvoeringsovereenkomst is bepalend in deze. Dit reglement kan alleen worden gewijzigd door het bestuur van bpfBOUW met inachtneming van de krachtens de statuten van bpfBOUW geldende procedure. Dit Pensioenreglement BeterExcedent vervangt het tot 1 januari 2018 geldende Pensioenreglement BeterExcedent.

### **Artikel 13 Slotbepalingen**

1. Op dit Pensioenreglement BeterExcedent zijn de bepalingen van de Pensioenwet dan wel de eventueel daarvoor in de plaats tredende wet- en regelgeving van toepassing
2. In de gevallen waarin dit Pensioenreglement BeterExcedent niet voorziet, beslist bpfBOUW in overleg met de werkgever zoveel mogelijk in overeenstemming met de bepalingen van het Pensioenreglement BeterExcedent.
3. Deze regeling betreft een pensioenregeling als bedoeld in artikel 18 van de Wet op de loonbelasting 1964. De aanspraken uit 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.

## **Artikel 14 Ondertekening**

Aldus overeengekomen d.d 14 december 2017, in tweevoud opgemaakt en ondertekend.

## **Bijlage 1: Bijzondere, aanvullende, bepalingen BeterExcedent regeling**

### **Staffel beschikbare premie**

De door de werkgever toegezegde collectieve pensioenregeling bestaat uit een beschikbare premie. De beschikbare premie op maandbasis bedraagt een percentage van de premiegrondslag als bedoeld in artikel 1, lid 2, van dit Pensioenreglement BeterExcedent zoals dat geldt aan het begin van het loontijdvak en dat afhankelijk is van de leeftijd van de werknemer aan het begin van het loontijdvak. Bij de vaststelling van dit percentage is de fiscaal toelaatbare premiestaffel in acht genomen behorende bij het krachtens artikel 6.1 van de uitvoeringsovereenkomst van toepassing zijnde ambitieniveau van de beschikbare premieregeling.

De hiervoor bedoelde percentages zijn opgenomen in de volgende staffel.

#### Ouderdomspensioen plus partnerpensioen

Leeftijd	Bruto percentage	Afslag PVA	Netto percentage
15 - 19			
20 - 24			
25 - 29			
30 - 34			
35 - 39			
40 - 44			
45 - 49			
50 - 54			
55 - 59			
60 - 64			
65 - 66			

Het bruto percentage is het door de werkgever beschikbaar te stellen percentage inclusief de opslag voor het verplicht meeverzekeren van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

De risicopremie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid wordt jaarlijks vastgesteld op basis van de actuariële grondslagen, zoals opgenomen in de Actuariële en bedrijfstechnische nota van het fonds.

### **Risicopremie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid**

Het netto percentage wordt verhoogd met:

premiervrijstelling voor arbeidsongeschiktheid (risicopremie)	2,5% van het netto percentage
---	-------------------------------

**Betalingsvoorbehoud als bedoeld in artikel 2, lid 6, van dit Pensioenreglement BeterExcedent**

De werkgever heeft zich overeenkomstig artikel 12 van de Pensioenwet tegenover de werknemer het recht voorbehouden de premiebetaling, voor zover deze betrekking heeft op de bijdrage van de werkgever, te verminderen of te beëindigen in geval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden. Het reeds opgebouwde pensioenkapitaal of de na omzetting verkregen pensioenaanspraken volgens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW worden niet aangetast.

**Wijzigingsbeding als bedoeld in artikel 2, lid 6, van dit Pensioenreglement BeterExcedent**

De werkgever heeft overeenkomstig artikel 19 van de Pensioenwet een wijzigingsbeding gemaakt inhoudende dat hij zich tegenover de werknemers het recht voorbehoudt de pensioenovereenkomst zonder instemming van de werknemers te wijzigen indien sprake is van een zodanig zwaarwichtig belang van de werkgever dat het belang van de werknemers die door deze wijziging worden geschaad daarvoor naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid moeten wijken. Het reeds opgebouwde pensioenkapitaal of de na omzetting verkregen pensioenaanspraken volgens het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW worden niet aangetast.

## **Bijlage 2: Pensioeninkoopvariant BeterExcedent regeling**

***De grondslagen, opslagen en onttrekking gelden per 31 december 2017 tot en met 30 december 2018 en worden vervolgens opnieuw vastgesteld.***

### **Actuariële grond- en opslagen:**

Geslachtsafhankelijkheid	Sekseneutraal
Sterftetafels	Prognosetafel AG2016 in combinatie met bpfBOUW specifieke correctiefactoren 2018 voor BeterExcedent
Rente	De gemiddelde RTS van de 12 maanden (december-november) voorafgaand aan de omzettingsdatum
Opslag voor excassokosten	1,5%
Solvabiliteitsopslag (bufferopslag)	De beleidsdekkingsgraad per 30 november 2017 minus 100%. De solvabiliteitsopslag is minimaal gelijk aan het percentage Minimaal Vereist Eigen Vermogen en maximaal gelijk aan het percentage Vereist Eigen Vermogen ultimo september 2017.

### Bijlage 3: Beleggingsvariant BeterExcedent regeling

**De grondslagen, opslagen en onttrekking gelden per 1 januari 2018 en worden vervolgens per kwartaal vastgesteld.**

#### Actuariële grond- en opslagen

Geslachtsafhankelijkheid	Sekseneutraal
Sterftetafels	Prognosetafel AG2016 in combinatie met bpfBOUW specifieke correctiefactoren 2018 voor BeterExcedent
Rente	Voor het eerste kwartaal 2018 geldt <i>de RTS</i> van 30 november 2017.  Vervolgens geldt als uitgangspunt per kwartaal:  Kwartaal 2: <i>de RTS</i> van 28 februari 2018 Kwartaal 3: <i>de RTS</i> van 31 mei 2018 Kwartaal 4: <i>de RTS</i> van 31 augustus 2018
Opslag voor excassokosten	1,5%
Solvabiliteitsopslag (bufferopslag)	Voor het eerste kwartaal wordt de opslag vastgesteld aan de hand van de <i>feitelijke dekkingsgraad</i> per 30 november van het voorafgaande jaar minus 100%.  Vervolgens geldt als uitgangspunt voor de <i>feitelijke dekkingsgraad</i> per kwartaal:  Kwartaal 2: <i>feitelijke dekkingsgraad</i> per 28 februari 2018 Kwartaal 3: <i>feitelijke dekkingsgraad</i> per 31 mei 2018 Kwartaal 4: <i>feitelijke dekkingsgraad</i> per 31 augustus 2018  De solvabiliteitsopslag is minimaal gelijk aan het percentage Minimaal Vereist Eigen Vermogen.  De solvabiliteitsopslag is maximaal gelijk aan het percentage Vereist Eigen Vermogen ultimo kalenderkwartaal dat voorafgaat aan de bovengenoemde peildata voor de solvabiliteitsopslag.  Voor het niveau van de solvabiliteitsopslagen in 2018 wordt verwezen naar de publicatie op de website van bpfBOUW ( <a href="http://www.bpfbouw.nl">www.bpfbouw.nl</a> )

#### Bijdrage in de kosten na einde deelneming BeterExcedent regeling

In het geval artikel 11, lid 4, van dit Pensioenreglement BeterExcedent van toepassing is (beëindiging van de deelneming aan de BeterExcedent regeling zonder beëindiging van de deelneming aan het Pensioenreglement Bouwnijverheid van bpfBOUW) en de deelnemer heeft gekozen voor het premievrij aanhouden van het opgebouwde kapitaal, dan wordt jaarlijks als bijdrage in de kosten 0,6 procentpunt in mindering gebracht op het rendement.

**Bijlage 4: Lifecycleverloop BeterExcedent regeling voor aankoop van een stabiele uitkering**

**Lifecycle BeterExcedent (artikel 10, lid 2)**

Leeftijd	Aandelen	Alternatives	Vastgoed	Vastrentend
25	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
26	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
27	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
28	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
29	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
30	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
31	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
32	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
33	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
34	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
35	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
36	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
37	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
38	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
39	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
40	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
41	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
42	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
43	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
44	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
45	65.0%	20.0%	0.0%	15.0%
46	61.5%	19.1%	0.6%	18.8%
47	57.9%	18.2%	1.2%	22.6%
48	54.4%	17.4%	1.8%	26.5%
49	50.9%	16.5%	2.4%	30.3%
50	47.4%	15.6%	2.9%	34.1%
51	43.8%	14.7%	3.5%	37.9%
52	40.3%	13.8%	4.1%	41.8%
53	36.8%	12.9%	4.7%	45.6%
54	33.2%	12.1%	5.3%	49.4%
55	29.7%	11.2%	5.9%	53.2%
56	26.2%	10.3%	6.5%	57.1%
57	22.6%	9.4%	7.1%	60.9%
58	19.1%	8.5%	7.6%	64.7%
59	15.6%	7.6%	8.2%	68.5%
60	12.1%	6.8%	8.8%	72.4%
61	8.5%	5.9%	9.4%	76.2%
62	5.0%	5.0%	10.0%	80.0%
63	5.0%	5.0%	10.0%	80.0%
64	5.0%	5.0%	10.0%	80.0%
65	5.0%	5.0%	10.0%	80.0%
66	5.0%	5.0%	10.0%	80.0%



**Bijlage 5: Lifecycleverloop BeterExcedent regeling voor aankoop van een variabele uitkering**

**Lifecycle BeterExcedent (artikel 10, lid 2)**

Leeftijd	Aandelen	Alternatives	Vastgoed	Vastrentend
25	65%	20%	0%	15%
26	65%	20%	0%	15%
27	65%	20%	0%	15%
28	65%	20%	0%	15%
29	65%	20%	0%	15%
30	65%	20%	0%	15%
31	65%	20%	0%	15%
32	65%	20%	0%	15%
33	65%	20%	0%	15%
34	65%	20%	0%	15%
35	65%	20%	0%	15%
36	65%	20%	0%	15%
37	65%	20%	0%	15%
38	65%	20%	0%	15%
39	65%	20%	0%	15%
40	65%	20%	0%	15%
41	65%	20%	0%	15%
42	65%	20%	0%	15%
43	65%	20%	0%	15%
44	65%	20%	0%	15%
45	65%	20%	0%	15%
46	62.1%	19.1%	0.6%	18.2%
47	59.1%	18.2%	1.2%	21.5%
48	56.2%	17.4%	1.8%	24.7%
49	53.2%	16.5%	2.4%	27.9%
50	50.3%	15.6%	2.9%	31.2%
51	47.4%	14.7%	3.5%	34.4%
52	44.4%	13.8%	4.1%	37.6%
53	41.5%	12.9%	4.7%	40.9%
54	38.5%	12.1%	5.3%	44.1%
55	35.6%	11.2%	5.9%	47.4%
56	32.6%	10.3%	6.5%	50.6%
57	29.7%	9.4%	7.1%	53.8%
58	26.8%	8.5%	7.6%	57.1%
59	23.8%	7.6%	8.2%	60.3%
60	20.9%	6.8%	8.8%	63.5%
61	17.9%	5.9%	9.4%	66.8%
62	15%	5%	10%	70%
63	15%	5%	10%	70%
64	15%	5%	10%	70%
65	15%	5%	10%	70%
66	15%	5%	10%	70%