



**REGLEMENT VROEGPENSIOEN STUKADOORS-,  
AFBOUW- EN TERRAZZO-/VLOERENBEDRIJF VAN  
DE STICHTING BEDRIJFSTAKPENSIOENFONDS  
VOOR DE BOUWNIJVERHEID**

## INHOUDSOPGAVE

	Pagina	
Artikel 1	Begripsbepalingen	3
Artikel 2	Deelnemers	6
Artikel 3	Aanspraken	6
Artikel 4	Premie en financiering	7
Artikel 5	Wijze van premiebetaling	7
Artikel 6	Vroegpensioen	8
Artikel 7	Voortzetting deelneming zonder premiebetaling	9
Artikel 8	Flexibele vroegpensionering	11
Artikel 9	Premie en aanspraken bij een kortere dan de normale arbeidsduur	11
Artikel 10	Geen aanspraak op vroegpensioen	12
Artikel 11	Premievrije aanspraken	12
Artikel 12	Waardeoverdracht	13
Artikel 13	Aanvraag en toekenning van een vroegpensioenuitkering	14
Artikel 14	Uitkering van vroegpensioen	14
Artikel 15	Toeslagverlening	16
Artikel 16	Extra uitkeringen	16
Artikel 17	Vrijwillige voortzetting/vrijwillige deelneming	16
Artikel 18	Scheiding/beëindiging geregistreerd partnerschap	16
Artikel 19	Vrijstelling van de vroegpensioenregeling	17
Artikel 20	Voorschriften bij het verlenen van vrijstelling	19
Artikel 21	Intrekken van de vrijstelling	20
Artikel 22	Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	20
Artikel 23	Verbreking financieel evenwicht	22
Artikel 24	Intrekking verplichting tot deelneming	22
Artikel 25	Informatie	22
Artikel 26	Bijzondere gevallen	22
Artikel 27	Fiscaal slotartikel	23
Artikel 28	Uitvoering na fusie	23
Artikel 29	Inwerkingtreding	23

## Artikel 1 Begripsbepalingen

In dit vroegpensioenreglement gelden de definities die opgenomen zijn in artikel 2 van de statuten van het fonds.

Verder wordt verstaan onder:

*arbeidsongeschiktheid*: *arbeidsongeschiktheid* wordt aanwezig geacht indien een aanspraak op een uitkering ingevolge de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO), dan wel de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) bestaat;

*arbeidsovereenkomst*: individuele en collectieve arbeidsovereenkomsten die van toepassing zijn op de deelnemers van het *vroegpensioenfonds*;

*deelnemer*: de persoon die overeenkomstig artikel 2 van dit reglement als *deelnemer* in de regeling is opgenomen.

*deelnemer, gewezen*: is de werknemer die nog niet de vroegpensioengerechtigde leeftijd heeft bereikt en die de deelneming heeft beëindigd anders dan door overlijden of het bereiken van de *vroegpensioendatum* en van wie het *vroegpensioen* niet is afgekocht;

*fonds*: de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Bouwnijverheid;

*loontrend*: het op basis van het aantal *deelnemers* gewogen gemiddelde van de samengestelde wijzigingen in een in dit reglement bepaalde periode van de garantielonen voor (vak)volwassenen c.q. de salarissen voor werknemers van 22 jaar en ouder conform de CAO voor de Bouwnijverheid, de CAO Afbouw, de CAO voor het Natuursteenbedrijf, de CAO voor de Timmerfabrieken, de CAO voor de Mortel- en Morteltransportondernemingen en de CAO voor de Bitumineuze en Kunststof Dakbedekkingsbedrijven. Bij toepassing van de vorige volzin blijven de eventueel inbegrepen functieherwaarderingen buiten beschouwing;

*overeengekomen vast loon*: het individueel geldend loon voor een voltijd dienstverband (exclusief vakantietoeslag) als aangegeven in de laatst geldende collectieve arbeidsovereenkomst, afgesproken tussen werkgevers en werknemers als bedoeld in de laatst geldende verplichtstellingsbeschikking van het Vroegpensioenfonds. Overuren en reizen buiten de normale werktijd behoren niet tot het overeengekomen vast loon. Mede in aanmerking wordt genomen een met de werkgever schriftelijk overeengekomen vaste jaarlijkse uitkering onder welke benaming dan ook, zoals een dertiende maand, een vaste eindejaarsuitkering, gegarandeerde tantième e.d;

*partner, gewezen*:

- a. degene van wie het huwelijk met de (*gewezen*) *deelnemer* of *uitkeringsgerechtigde* is geëindigd door echtscheiding anders dan wegens dood of vermissing, dan wel door ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
- b. degene van wie het geregistreerd partnerschap met de (*gewezen*) *deelnemer* of *uitkeringsgerechtigde* is beëindigd op de *scheidingsdatum* anders dan wegens dood of vermissing;

*pensioenloon*: het in enig kalenderjaar over het maximaal bereikbare aantal werkdagen te verwerven *overeengekomen vast loon*. In afwijking van de vorige zin geldt voor arbeidsongeschikten het *pensioenloon* als omschreven in artikel 7 lid 5.

*pensioenloon, gecorrigeerd*: is een leeftijd afhankelijk *pensioenloon* dat tot 1 januari 2006 halfjaarlijks per 1 januari en per 1 juli wordt vastgesteld;

1. tot en met de halfjaarperiode vanaf 1 januari tot 1 juli c.q. 1 juli tot 1 januari, waarin de *deelnemer* de 50<sup>ste</sup> verjaardag bereikt, gelijk aan het *gemiddeld pensioenloon*;
2. na de in sub 1 van onder *gecorrigeerd pensioenloon* bedoelde halfjaarperiode en tot de halfjaarperiode waarin de *deelnemer* de 55<sup>ste</sup> verjaardag bereikt is het *gecorrigeerd pensioenloon* ten minste gelijk aan het laatstelijk vastgestelde *gecorrigeerd pensioenloon* na verhoging met de *loontrend* over de sedert die eerdere vaststelling verstreken periode;

Indien echter uit de berekening van de formule:

$$\{(GL) + (LGP_i * N)\} / (N + 1) = GP$$

waarin:

GL	=	<i>gemiddeld pensioenloon</i>
LGP <sub>i</sub>	=	het met de <i>loontrend</i> verhoogde <i>gecorrigeerd pensioenloon</i> zoals bedoeld in sub 1 onder het begrip <i>gecorrigeerd pensioenloon</i>
N	=	het aantal perioden van een halfjaar dat is verstreken sinds de in sub 1 onder het begrip <i>gecorrigeerd pensioenloon</i> bedoelde periode, met uitzondering van perioden waarin niet is deelgenomen.
GP	=	de uitkomst

een hogere uitkomst voortvloeit, wordt het *gecorrigeerd pensioenloon* op deze hogere uitkomst vastgesteld;

3. Vanaf de halfjaarperiode waarin de *deelnemer* de 55<sup>ste</sup> verjaardag bereikt tot de *vroegpensioeningangsdatum* het laatstelijk vastgestelde *gecorrigeerd pensioenloon* na verhoging met de *loontrend* over de sedert die eerdere vaststelling verstreken periode;
4. bij gebreke van een in sub 2 van dit lid respectievelijk sub 3 onder het begrip *gecorrigeerd pensioenloon* eerdere vaststelling als gevolg van toetreding of hertoetreding vanaf de 50<sup>ste</sup> respectievelijk 55<sup>ste</sup> verjaardag van de *deelnemer* wordt het *gecorrigeerd pensioenloon* de eerste maal na de (her)toetreding vastgesteld op zijn *gemiddelde pensioenloon*;

*Pensioenloon, gemiddeld*: het *gemiddeld pensioenloon* van de *deelnemer* wordt tot 1 januari 2006 per 1 januari en per 1 juli van enig jaar bepaald als het gemiddelde per loonbetalingstijdvak van het *overeengekomen vast loon* in de daaraanvolgende periode van 1 januari tot 1 juli respectievelijk van 1 juli tot 1 januari;

*Pensioenloon, maximum*: is maximaal 1,5 maal de premiegrens zoals aangegeven in artikel 9 eerste lid van de Coördinatiewet Sociale Verzekering, geldend tot 1 januari 2006;

*premiegrondslag*: is gelijk aan het *gecorrigeerde pensioenloon*;

De *premiegrondslag* wordt tot 1 januari 2006 vastgesteld bij aanvang van de deelneming en zolang de deelneming voortduurt telkens op 1 januari van de jaren daarop volgend;

*verplichtstellingsbeschikking*: de laatste door de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid op grond van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 vastgestelde *verplichtstellingsbeschikking* ten behoeve van het *vroegpensioenfonds*;

*vroegpensioen*: het geheel aan aanspraken uit hoofde van deze regeling;

*vroegpensioenaanspraak*: het uitzicht op een *vroegpensioenuitkering*;

*vroegpensioenaanspraakgevende periode, bereikbare*: de periode op of na 1 januari 2001 tot 1 januari 2006 gelegen vanaf de eerste dag van deelneming als *deelnemer* bij het *vroegpensioenfonds* tot de *vroegpensioendatum*;

De *maximaal bereikbare vroegpensioenaanspraakgevende periode* wordt op 40 volle dienstjaren gesteld. Een dienstjaar is volledig als *vroegpensioenaanspraken* zijn verworven over alle werkdagen. *Vroegpensioenaanspraken* kunnen alleen worden verworven over *werkdagen*. Indien niet over al deze werkdagen van een dienstjaar *vroegpensioenaanspraken* zijn verworven, telt dat dienstjaar voor een evenredig deel mee. Een dienstjaar valt samen met een kalenderjaar;

*vroegpensioendatum*: de eerste dag van de maand waarin de *deelnemer* respectievelijk gewezen *deelnemer* 60 jaar wordt of zoveel eerder of later;

*vroegpensioenfonds*: de Stichting Vroegpensioenfonds voor het Stukadoors-, Afbouw- en Terrazzo-/Vloerenbedrijf;

*vroegpensioengrondslag*: is gelijk aan het *gecorrigeerd pensioenloon*.

De *vroegpensioengrondslag* wordt tot 1 januari 2006 vastgesteld bij aanvang van de deelneming en zolang de deelneming voortduurt telkens op 1 januari en 1 juli van de jaren daarop volgend;

*vroegpensioenleeftijd*: de leeftijd van 60 jaar;

*vroegpensioenuitkering*: betaling of nog te verrichten betaling van *vroegpensioen* of enige andere uitkering tot en met 31 december 2006 door het *vroegpensioenfonds* bij of krachtens de reglementen van het *vroegpensioenfonds* en vanaf 1 januari 2007 door het *fonds* bij of krachtens de vroegpensioenreglementen van het *fonds*;

*werkdag*: de dag waarop de *deelnemer* betaalde arbeid verricht en die als zodanig wordt aangemerkt in de laatst voor betrokkene geldende collectieve *arbeidsovereenkomst*, afgesproken tussen werkgevers en werknemers als bedoeld in de laatst geldende *verplichtstellingsbeschikking* van het *vroegpensioenfonds*:

Met een *werkdag* wordt gelijk gesteld:

1. een dag, waarover het loon wordt doorbetaald;
2. een dag, waarover ingevolge een der sociale verzekeringswetten premie aan het *vroegpensioenfonds* wordt betaald;
3. elke verlofdag, waarover de *deelnemer* van 55 jaar of ouder aanspraak heeft op vergoeding van de vroegpensioenpremie ten laste van het daarvoor fungerende Vakantiefonds;
4. een dag, waarop bijzonder verlof is verleend voor activiteiten van zijn werknemersorganisatie en waarvoor die organisatie vroegpensioenpremie vergoedt;
5. een dag waarover ingevolge bedrijfstakeigen regelingen premie aan

het *vroegpensioenfonds* wordt betaald;

*werkloosheid*: *werkloosheid* wordt aanwezig geacht indien een aanspraak op een uitkering ingevolge de Werkloosheidwet (WW) bestaat.

## Artikel 2 Deelnemers

1. Vanaf 1 januari 2001 tot 1 januari 2006 worden, voor zover zij de 65-jarige leeftijd niet hebben bereikt, als *deelnemers* beschouwd werknemers die werkzaam zijn in de stukadoors-, afbouw- en terrazzo-/vloerenbedrijven als bedoeld in de laatst geldende *verplichtstellingsbeschikking* van dit *vroegpensioenfonds*.
2. Met inachtneming van het vorige lid wordt met een *deelnemer* gelijkgesteld:
  - a. degenen, voor wie ingevolge één der sociale verzekeringswetten tot 1 januari 2006 premie aan het *vroegpensioenfonds* wordt betaald;
  - b. degenen, voor wie ingevolge bedrijfstoneelregelingen tot januari 2006 premie aan het *vroegpensioenfonds* wordt betaald;
  - c. degenen, voor wie bij of krachtens wettelijke regeling tot 1 januari 2006 in vroegpensioenopbouw bij het *vroegpensioenfonds* wordt voorzien;
  - d. degenen, die door het bestuur op gedaan verzoek tot groepswijze of individuele deelneming, tot 1 januari 2006 met inachtneming van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, geldend tot 1 januari 2007, zijn toegelaten. Het bestuur kan aan de vrijwillige deelneming bijzondere voorwaarden verbinden.
3. Als *deelnemer* worden niet beschouwd de direct- en indirect-groootaandeelhouders van naamloze vennootschappen en/of besloten vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid als bedoeld in de Pensioenwet.
4. Als *deelnemer* wordt niet beschouwd werknemers die zijn aan te merken als stagiaires alsmede vakantiewerkers en daarmee gelijk te stellen personen.

### Aanmelding

5. De *deelnemer* is gehouden zich ter inschrijving bij het *vroegpensioenfonds* aan te melden. Het *vroegpensioenfonds* verstrekt daarna een aanmeldingsformulier, dat volledig dient te worden ingevuld.
6. Na ontvangst van het volledig ingevulde en ondertekende aanmeldingsformulier zendt het *vroegpensioenfonds* aan de *deelnemer* een schriftelijke bevestiging van de inschrijving. Deze bevestiging geldt als bewijs van de inschrijving.

## Artikel 3 Aanspraken

1. De deelneming kan, onder nader in dit reglement aangegeven voorwaarden, aanspraak geven op:
  - a. *vroegpensioen* ten behoeve van de *deelnemer* of *gewezen deelnemer* op basis van deelneming vóór 1 januari 2006;
  - b. premievrije pensioenopbouw in verband met *arbeidsongeschiktheid* tot 1 januari 2006;
  - c. voortzetting van deelname zonder premiebetaling bij *werkloosheid*, gedurende maximaal 6 maanden, ten behoeve van de *deelnemer* tot 1 januari 2006.
2. Voor de aanspraken als bedoeld in lid 1 sub a alsmede de hieruit resulterende *vroegpensioenuitkeringen*, als bedoeld in dit reglement, geldt dat deze aanspraken en uitkeringen slechts bestaan onder de volgende voorwaarde c.q. beperking:

Als een *deelnemer* op de reguliere *vroegpensioendatum* gebruik maakt van de vroegpensioenregeling mag de totale uitkering *vroegpensioen* inclusief een uitkering uit hoofde van de WAO, dan wel WIA of daarmee vergelijkbare andere (wettelijk sociale zekerheids)uitkering wegens *arbeidsongeschiktheid* en/of een invaliditeitspensioenuitkering, dan wel een arbeidsongeschiktheidspensioenuitkering, of een vut- of *vroegpensioenuitkering* van een ander dan dit (*vroegpensioen*)fonds, nooit meer bedragen dan 75% van het gecorrigeerd pensioenloon. Bij uitstel van de vroegpensioendatum mag de totale uitkering vroegpensioen inclusief een uitkering uit hoofde van de WAO, dan wel WIA of daarmee vergelijkbare andere (wettelijk sociale zekerheids)uitkering en/of een invaliditeitspensioenuitkering, dan wel een arbeidsongeschiktheidspensioenuitkering, of een vut- of *vroegpensioenuitkering* van een ander dan dit (*vroegpensioen*)fonds, nooit meer bedragen dan 100% van het gecorrigeerd pensioenloon. Het eventuele meerdere wordt omgezet in een hoger ouderdomspensioen.

3. De aanspraak op *vroegpensioen* van een *deelnemer* of *gewezen deelnemer* kan zonder toestemming van diens echtgenoot/geregistreerd partner niet bij overeenkomst tussen de *deelnemer* of *gewezen deelnemer* en het (*vroegpensioen*)fonds of de werkgever worden verminderd anders dan bij afkoop zoals voorzien bij of krachtens de Pensioenwet, tenzij de echtgenoten/geregistreerd partners het recht op pensioenverevening ingevolge Wet verevening pensioenrechten bij scheiding hebben uitgesloten.
4. Elk beding, strijdig met het voorgaande lid, is nietig.

#### **Artikel 4 Premie en financiering**

1. Over iedere *werkdag* is, tot 1 januari 2006, met inachtneming van de bepalingen van artikel 9 premie verschuldigd conform dit artikel.
2. De premie bedraagt een percentage van de *premiegrondslag*. Dit premiepercentage wordt per kalenderjaar en voor de aanvang van het kalenderjaar vastgesteld door het bestuur nadat de adviserende actuaris hierover is geraadpleegd.
3. De in lid 2 bedoelde premie is door de werkgever en de werknemer verschuldigd volgens een verdeling zoals is vastgesteld in de laatst geldende collectieve *arbeidsovereenkomst*, afgesproken tussen werkgevers en werknemers als bedoeld in de laatst geldende *verplichtstellingsbeschikking* van het *vroegpensioenfonds*.
4. Met ingang van 1 januari 2006 bestaat geen premieplicht meer. Tot 1 januari 2006 is er geen premieplicht:
  - a. indien de deelneming is geëindigd;
  - b. voorzover de *deelnemer* op grond van artikel 22 van de verplichting tot deelneming is vrijgesteld;
  - c. ten aanzien van degene die de *vroegpensioendatum* heeft bereikt.

#### **Artikel 5 Wijze van premiebetaling**

1. De werkgever is verplicht voor de bij hem in dienst zijnde werknemer voor elke loonperiode, maar minstens eenmaal per vier weken/maand, over elke *werkdag* waarover door hem ingevolge dit reglement premie verschuldigd is, op een door het bestuur aan te geven wijze, de premie met inbegrip van het werknemersdeel te betalen.
2. De werkgever mag het werknemersdeel van de door hem verschuldigde premie inhouden op het door hem aan de werknemer verschuldigde loon.

3. Ingeval een werkgever, door of namens het *vroegpensioenfonds* schriftelijk is aangemaand tot voldoening van een achterstallig premiebedrag, is het bepaalde in lid 1 sub a ten aanzien van de betrokken premieschuld niet langer van toepassing. In dat geval kan de voldoening alleen nog geschieden op de in de aanmaning aangegeven wijze.
4. Is een premie niet tijdig voldaan, dan is vanaf de datum van aanmaning als bedoeld in lid 3, de wettelijke rente over het premiebedrag verschuldigd. Bovendien worden de achterstallige premies en de daarop in rekening gebrachte rente, vanaf de datum van aanmaning als bedoeld in lid 3, vermeerderd met een door het bestuur vast te stellen boetepercentage. Voorts zijn aan het *vroegpensioenfonds* verschuldigd alle overige kosten die door het *vroegpensioenfonds* zijn gemaakt ter invordering van niet-tijdig betaalde premies. Het bestuur is bevoegd in bijzondere gevallen geheel of gedeeltelijk af te zien van het in rekening brengen van rente en/of boete en/of overige invorderingskosten.
5. Is een premie ten behoeve van en *deelnemer*, onbetaald gebleven tot het eind van het kalenderjaar volgend op dat waarin de premienota is opgelegd, dan kan betaling van die premie niet meer leiden tot het verwerven of het toekennen van *vroegpensioenaanspraken* in wat voor zin dan ook, behoudens het bepaalde in artikel 7 leden 15 tot en met 17. Het bestuur is bevoegd in bijzondere gevallen van het in dit lid bepaalde af te wijken.
6. Slechts indien en voor zover de voor en/of door de *deelnemer* verschuldigde premie volledig is voldaan, bestaat de aanspraak op de in dit reglement genoemde *vroegpensioenaanspraken*. Indien niet volledig aan de premiebetalingsverplichting is voldaan worden *vroegpensioenaanspraken* verstrekt naar rato van de in totaal voor en door de *deelnemer* betaalde premie. Hiervan wordt slechts afgeweken onder de in artikel 7 lid 13 tot en met 17 genoemde voorwaarden en op de daar aangegeven wijze.
7. Indien de in artikel 4 lid 2 bedoelde premie, voor een *deelnemer* wordt voldaan door een andere premiebetaler dan bedoeld in lid 1, worden conform dit lid *vroegpensioenaanspraken* verstrekt naar rato van de hoogte van de door de premiebetaler afgedragen premie.

## **Artikel 6 Vroegpensioen**

1. Voor het *vroegpensioen* opgebouwd vanaf 1 januari 2001 tot 1 januari 2006 geldt dat het verzekerde jaarlijkse *vroegpensioen* gelijk is aan het product van:
  - a. de *bereikbare vroegpensioenaanspraakgevende periode* verminderd met het aantal werkdagen met betrekking tot de reeds verstreken periode waarover geen premie is voldaan, en
  - b. 1,875% van de laatst geldige *vroegpensioengrondslag*.
2. Voor een (gewezen) *deelnemer* geboren vóór 1950 gaat het *vroegpensioen* in op de *vroegpensioendatum* en eindigt het *vroegpensioen* op de eerste dag van de maand waarin de *vroegpensioengerechtigde* 65 jaar wordt of bij eerder overlijden.
3. Voor een (gewezen) *deelnemer* geboren na 1949 kan het *vroegpensioen* slechts ingaan op de *vroegpensioendatum* en eindigen bij het bereiken van de 65-jarige leeftijd, dan wel bij eerder overlijden, indien sprake is van een *vroegpensioendatum* gelegen vóór de 65-jarige leeftijd.
4. Het bepaalde in artikel 3 lid 2 en artikel 8 is van toepassing op het in dit artikel geregelde *vroegpensioen*.
5. Met ingang van 1 januari 2006 vindt geen *vroegpensioenopbouw* meer plaats.





## Artikel 7 Voortzetting deelneming zonder premiebetaling

### In verband met arbeidsongeschiktheid

1. Voor de *deelnemer* die de 60-jarige leeftijd nog niet heeft bereikt en die direct aansluitend aan de deelneming een uitkering krachtens de WAO heeft ontvangen bestaat een premievrij recht op *vroegpensioenaanspraken* over de periode dat bedoelde *deelnemer* voornoemde uitkering heeft ontvangen. Op aanvraag van de *deelnemer* worden *vroegpensioenaanspraken* toegekend ter hoogte van:
  - a. 100% van de *vroegpensioenaanspraken* die zouden zijn verkregen bij de voor hem geldende normale arbeidsduur bij een *arbeidsongeschiktheid* van 65% of meer;
  - b. 50% van de *vroegpensioenaanspraken* die zouden zijn verkregen bij de voor hem geldende normale arbeidsduur bij een *arbeidsongeschiktheid* van 45% of meer, maar minder dan 65%;
  - c. 25% van de *vroegpensioenaanspraken* die zouden zijn verkregen bij de voor hem geldende normale arbeidsduur bij een *arbeidsongeschiktheid* van 25% of meer, maar minder dan 45%.
2. Het in lid 1 ten aanzien van een premievrij recht op *vroegpensioenaanspraken* bepaalde geldt uitsluitend indien en voor zover aan de voorwaarde is voldaan dat de *deelnemer* als werknemer in de zin van de *verplichtstellingsbeschikking* van dit *vroegpensioenfonds* gebruik maakt van de mogelijkheid van pensioneren als bedoeld in dit reglement en hij in de 24 maanden na *arbeidsongeschiktheid* en direct voorafgaand aan de *vroegpensioendatum* ten minste 18 maanden werknemer is geweest in de zin van de *verplichtstellingsbeschikking* van dit *vroegpensioenfonds*.
3. Toekenning van premievrije *vroegpensioenaanspraken* vindt plaats tot maximaal één jaar voor de ontvangst van de aanvraag door het *vroegpensioenfonds*.
4. Indien de overeengekomen arbeidsduur minder bedraagt dan de normale arbeidsduur vindt vaststelling van de aanspraken plaats met inachtneming van het bepaalde in artikel 9.
5. Het *pensioenloon* van de *deelnemer* als bedoeld in lid 1, die recht heeft op een premievrij recht op *vroegpensioenaanspraken*, wordt vastgesteld en herzien met de *loontrend* alsof de arbeidsongeschikte niet arbeidsongeschikt was geworden. In de herziening zijn voor de *deelnemer* bovendien mede begrepen de loonsverhogingen waarop betrokkene nog aanspraak zou hebben gehad tot en met het niveau van vakvolwassene voor de functie waarin hij tot het intreden van de *arbeidsongeschiktheid* werkzaam was.
6. Het in de voorgaande leden bepaalde is van overeenkomstige toepassing ten aanzien van degene, die geen aanspraak op een uitkering, als in lid 1 bedoeld, heeft in verband met de omstandigheid, dat hij niet ingevolge de WAO is verzekerd, maar wel wegens *arbeidsongeschiktheid*, als in lid 1 bedoeld, aanspraak heeft op een uitkering krachtens de Algemene Arbeidsongeschiktheidswet (AAW) of de Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen (WAZ) of krachtens een niet bij de wet geregelde verzekering tegen inkomensverlies wegens *arbeidsongeschiktheid*. De aanvrager die een aanspraak heeft gehad op een uitkering krachtens een niet bij de wet geregelde verzekering tegen inkomensverlies wegens *arbeidsongeschiktheid*, is verplicht, indien het bestuur zulks nodig oordeelt, een bewijs van de mate van *arbeidsongeschiktheid* over te leggen. Bij niet-nakoming van deze verplichting bestaat geen recht op bijboeking van *vroegpensioenaanspraken* als in dit artikel omschreven.
7. Het bestuur is bevoegd om in bijzondere gevallen aan een *deelnemer*, die

- een uitkering krachtens de WAO heeft ontvangen, maar die aan het bepaalde in de voorgaande leden geen aanspraak op opbouw van *vroegpensioenaanspraken* zonder premiebetaling kan ontlenen, dit recht niettemin geheel of ten dele toe te kennen.
8. Premievrije opbouw van *vroegpensioenaanspraken* zonder premiebetaling, als bedoeld in de voorgaande leden, vindt niet plaats of wordt verminderd, indien en voorzover uit andere hoofde bij het *vroegpensioenfonds* of elders opbouw van *vroegpensioenaanspraken* plaatsvindt of plaats heeft gevonden dan wel in een VUT-regeling is voorzien.
  9. Indien de in lid 1, 2 bedoelde *deelnemer* tijdens de periode dat hij een uitkering krachtens de WAO ontvangt gebruik maakt van het recht op waardeoverdracht overeenkomstig het bepaalde in artikel 12 dan bestaat er geen recht meer op de in lid 1 genoemde premievrije bijboeking van pensioenaanspraken over de periode dat hij een uitkering krachtens de WAO heeft ontvangen.

#### In verband met werkloosheid

10. Indien en voor zolang een *deelnemer* een uitkering krachtens de WW ontvangt, worden op zijn aanvraag *vroegpensioenaanspraken* zonder premiebetaling toegekend.
11. De toekenning van *vroegpensioenaanspraken*, als bedoeld in lid 10, vindt plaats met een duur van maximaal 6 maanden.
12. Het recht op voortzetting van de vroegpensioenopbouw als bedoeld in lid 10 vervalt indien en voor zover aanspraak bestaat op voortzetting uit hoofde van premiebetaling aan het *vroegpensioenfonds* door het Aanvullingsfonds WW en/of enig ander fonds.

#### In verband met het niet afdragen van premie

13. De werknemer voor wie buiten zijn schuld geen premie wordt afgedragen en voor wie als gevolg daarvan geen *vroegpensioenaanspraken* worden geboekt, kan in principe aanspraak maken op bijboeking van die *vroegpensioenaanspraken*.
14. Indien er sprake is van toepasselijkheid van artikel 61 van de WW bestaat geen aanspraak op de in lid 13 bedoelde bijboeking.
15. Om in aanmerking te komen voor de in lid 13 bedoelde bijboeking dient de werknemer een daartoe strekkende aanvraag bij het *vroegpensioenfonds* in te dienen. De aanvraag dient binnen drie maanden na het tijdstip waarop de werknemer van het niet door zijn werkgever nakomen van de verplichtingen kennis heeft kunnen nemen, te worden ingediend.
16. De werknemer dient ten genoegen van het bestuur van het *vroegpensioenfonds* aan te tonen, dan wel te doen aantonen:
  - het bestaan van het dienstverband waaraan hij zijn aanspraken ontleent;
  - de omvang van zijn aanspraken jegens het *vroegpensioenfonds* uit dit dienstverband;
  - dat hij zijn werkgever bij aangetekend schrijven tot nakoming van diens verplichtingen ter zake heeft aangemaand en in rechte heeft aangesproken.
17. De aanspraken worden maximaal bijgeboekt over een periode van:
  - acht weken per kalenderjaar en per dienstverband als de verplichtingen van de werkgever betrekking hebben op het loontijdvak beginnend bij de aanvang van het dienstverband;
  - zes weken per kalenderjaar en per dienstverband in de overige gevallen, met dien verstande dat bijboeking van bijdragen niet geschiedt indien over dat kalenderjaar reeds bijdragen over voldoende dagen zijn bijgeboekt.

## **Artikel 8 Flexibele vroegpensioenering**

1. De *(gewezen) deelnemer* kan de aanvang van het *vroegpensioen* in laten gaan voor of na de 60-jarige leeftijd met inachtneming van het bepaalde in lid 3 en 4 van dit artikel. De ingangsdatum kan nooit gelegen zijn voor de 55-jarige leeftijd of na de 65-jarige leeftijd van de *(gewezen) deelnemer*
2. Het in dit lid bepaalde is alleen van toepassing op *(gewezen) deelnemers* die zijn geboren vóór 1950. In afwijking van het in lid 1 bepaalde kan het *vroegpensioen* niet na de 60-jarige leeftijd ingaan indien de *(gewezen) deelnemer* een uitkering krachtens de WAO / WIA geniet.
3. Het in dit lid bepaalde is alleen van toepassing op *(gewezen) deelnemers* die zijn geboren vóór 1950. Zodra het dienstverband van de *(gewezen) deelnemer* na de *vroegpensioenleeftijd* eindigt en er dus niet wordt doorgewerkt in een tegenwoordige dienstbetrekking, is geen (verder) uitstel van het vroegpensioen mogelijk en gaat het vroegpensioen in. Het bepaalde in de vorige volzin is niet van toepassing indien pas na de *vroegpensioenleeftijd* voldaan kan worden aan de voorwaarden voor een uitkering in de zin van het Reglement Vrijwillig Vervroegd Uittreden Afbouw. In dat geval gaat het vroegpensioen gelijktijdig met de hiervoor omschreven uitkering in zodra voldaan kan worden aan de genoemde voorwaarden.
4. Bij eerdere of latere uittreding van de *(gewezen) deelnemer*, zal de hoogte van het *vroegpensioen* actuariëel worden herberekend op basis van de actuariële grondslagen en methoden die op het moment van pensionering bij het *(vroegpensioen)fonds* in gebruik zijn.
5. De hoogte van het *vroegpensioen* zal echter nooit hoger worden dan op grond van de civiele en fiscale wet- en regelgeving is toegestaan.
6. Indien de *vroegpensioenuitkering* geheel of gedeeltelijk niet op 65 jarige leeftijd is ingegaan, zal de (resterende) waarde van de aanspraken uit deze regeling worden omgezet naar een aanspraak op ouderdomspensioen. De overdrachtswaarde wordt berekend op basis van de actuariële grondslagen en methoden die op het moment van de overdracht bij het *fonds* in gebruik zijn.
7. Vervroegen van de pensioenuitkering mag er niet toe leiden dat het totale jaarlijkse pensioen lager wordt dan het bij of krachtens de Pensioenwet vastgestelde bedrag inzake afkoop.
8. Uitsluitend voor de herberekening vindt het bepaalde in artikel 3 lid 2 van dit reglement geen toepassing, onverminderd de gelding van artikel 3 lid 2 op de hoogte van het uit de herberekening voortvloeiende *vroegpensioen*.
9. Met toestemming van de werkgever kan de *(gewezen) deelnemer* het *vroegpensioen* gedeeltelijk in laten gaan.
10. De *(gewezen) deelnemer* moet 3 maanden voor de door de *(gewezen) deelnemer* beoogde *vroegpensioendatum*, de keuze van het moment van vroegpensioenering schriftelijk aan het *(vroegpensioen)fonds* kenbaar maken.

## **Artikel 9 Premie en aanspraken bij een kortere dan de normale arbeidsduur**

1. Indien de tussen de *deelnemer* en werkgever overeengekomen arbeidsduur minder bedraagt dan de normale arbeidsduur, zijn navolgende bepalingen van toepassing.
2. Bij het van toepassing worden van het bepaalde in lid 1 en bij iedere wijziging in de overeengekomen wekelijkse arbeidsduur of van de normale wekelijkse arbeidsduur wordt voor de betrokken *deelnemer* de parttime-breuk vastgesteld. De teller van

- deze breuk is gelijk aan de op de vaststellingsdatum voor de *deelnemer* geldende wekelijkse arbeidsduur en de noemer aan de normale wekelijkse arbeidsduur.
3. De premie is gelijk aan het product van:
    - a. de parttime-breuk, en
    - b. de premie, die ten aanzien van de *deelnemer* overeenkomstig artikel 4 verschuldigd zou zijn, indien voor de berekening van die bijdrage zou zijn uitgegaan van de voor hem geldende normale arbeidsduur en het daarbij behorende *gecorrigeerd pensioenloon*.
  4. Voor de berekening van het volgens artikel 6 verzekerde *vroegpensioen* van een *deelnemer* als bedoeld in dit artikel wordt de bereikbare *vroegpensioenaanspraakgevende periode* berekend als de som van de over tijdvakken met een ongewijzigde parttime-breuk berekende producten van enerzijds die breuk en anderzijds de lengte van dat tijdvak.
  5. Dit artikel is van overeenkomstige toepassing indien ingevolge de *arbeidsovereenkomst* door de werkgever over minder uren wordt uitbetaald dan arbeid wordt verricht. Het aantal per week uitbetaalde uren treedt dan in de plaats van de in lid 2 bedoelde geldende wekelijkse arbeidsduur.

#### **Artikel 10 Geen aanspraak op vroegpensioen**

1. In het geval de door dit vroegpensioenreglement en statuten van het *fonds* opgelegde voorschriften niet worden nageleefd door de *deelnemer*, *gewezen deelnemer* en vroegpensioengerechtigde, kan het bestuur beslissen de toekomstige opbouw van het *vroegpensioen* te korten, met een korting die in redelijke verhouding staat tot de nalatigheid op de door het (*vroegpensioen*)*fonds* geleden schade, tenzij het bestuur op verzoek van de betrokkene anders beslist.
2. Het recht op *vroegpensioenaanspraken* en *vroegpensioenuitkeringen* zal worden verminderd indien de *deelnemer*, *gewezen deelnemer* en vroegpensioengerechtigde zich schuldig hebben gemaakt aan fraude, het niet melden van overlijden, oplichting en een verkeerde loonopgave door de werkgever.
3. De vermindering van de *vroegpensioenaanspraken* en *vroegpensioenuitkeringen* zal in redelijke verhouding staan tot de door het (*vroegpensioen*)*fonds* geleden schade.

#### **Artikel 11 Premievrije aanspraken**

1. Indien de deelneming eindigt anders dan door overlijden of het bereiken van de *vroegpensioendatum* geldt voor de opgebouwde aanspraken dat de *gewezen deelnemer* premievrije aanspraak behoudt op het *vroegpensioen* vermeld in artikel 3 lid 1 sub a, inclusief een evenredig deel van de vakantietoeslag als bedoeld in artikel 14.
2. De premievrije aanspraken uit hoofde van artikel 6 lid 1 en 2 zijn op de *vroegpensioendatum* gelijk aan de bedragen, die zouden zijn vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in artikel 6, met dien verstande dat bij die vaststelling:
  - a. de *bereikbare vroegpensioenaanspraakgevende periode* als bedoeld in artikel 1, wordt gesteld op de periode(n) waarin die deelneming heeft plaatsgevonden alsmede de periode waarover op grond van artikel 7 een premievrij recht op vroegpensioenaanspraken is toegekend;
  - b. wordt uitgegaan van de *vroegpensioengrondslag* geldend op de einddatum van die deelneming.

3. Aan de *gewezen deelnemer* wordt na het einde van zijn deelneming nog éénmaal een bewijs verstrekt van de tegenover het (*vroegpensioen*)fonds verkregen premievrije aanspraken. Bedoeld bewijs wordt tegelijk verzonden met de opgave bedoeld in artikel 25 lid 1.
4. Indien de deelneming binnen één jaar na de aanvang is beëindigd, anders dan door overlijden of het bereiken van de *vroegpensioendatum*, en de deelneming niet binnen 2 jaar na beëindiging is hervat, zal het *vroegpensioenfonds* het werknemersdeel van de premie terstond daarna aan de *gewezen deelnemer* restitueren. Daarmee vervallen alle aanspraken op grond van deze vroegpensioenregeling.
5. Lid 4 vindt geen toepassing als gedurende de deelneming voor betrokkene waardeoverdracht naar het *vroegpensioenfonds* heeft plaatsgevonden of als de *gewezen deelnemer* na beëindiging van de deelneming bij het *vroegpensioenfonds* heeft verzocht om waardeoverdracht en deze ook daadwerkelijk heeft plaatsgevonden.
6. Tenzij de *deelnemer* na beëindiging van deelneming gebruik heeft gemaakt van het recht op waardeoverdracht conform het bepaalde in artikel 12, wordt de toepassing van dit artikel niet geacht te hebben plaatsgevonden indien de deelneming binnen een termijn van twee jaar wordt hervat.

## **Artikel 12 Waardeoverdracht**

### Uitgaande waardeoverdracht

1. In de gevallen van individuele beëindiging van de deelneming, anders dan door overlijden of het bereiken van de *vroegpensioendatum* zal het (*vroegpensioen*)fonds op verzoek van de *gewezen deelnemer* de waarde van de *vroegpensioenaanspraken* als bedoeld in artikel 3 lid 1 sub a, inclusief een evenredig deel van de vakantietoelage zoals bedoeld in artikel 14, berekend conform de bij of krachtens de Pensioenwet gestelde regels, overdragen.
2. De waarde wordt overgedragen aan een instelling:
  - waarop De Nederlandsche Bank (DNB) toezicht houdt, of
  - die bij ministeriële regeling is aangewezen, of
  - die heeft voldaan aan de in de Wet op het financieel toezicht vereiste procedure met betrekking tot een bijkantoor in Nederland, of
  - die, met een zetel in het buitenland, heeft voldaan aan de in de Wet op het financieel toezicht vereiste procedure betreffende dienstverrichting naar Nederland.
3. Het (*vroegpensioen*)fonds is niet verplicht de waarde van de *vroegpensioenaanspraken* over te dragen indien de financiële toestand van het (*vroegpensioen*)fonds dit, naar het oordeel van DNB, niet toelaat.
4. Het (*vroegpensioen*)fonds berekent de waarde van de over te dragen *vroegpensioenaanspraken* op basis van de actuariële grondslagen en methoden die op het tijdstip van overdracht bij het (*vroegpensioen*)fonds in gebruik zijn. De waarde is ten minste gelijk aan de waarde berekend conform de bij of krachtens de Pensioenwet gestelde regels.

### Inkomende waardeoverdracht

5. Het *vroegpensioenfonds* zal de door de in lid 1 genoemde instellingen overgedragen waarde van *vroegpensioenaanspraken* aanwenden voor verwerving van aanspraken op *vroegpensioen*, ten minste conform het bij of krachtens de Pensioen- en

spaarfondsenwet geldend tot 1 januari 2007, bepaalde. Om in aanmerking te komen voor waardeoverdracht naar het *vroegpensioenfonds* dient de *deelnemer* de wens daartoe schriftelijk kenbaar te maken aan het *vroegpensioenfonds* binnen twee maanden na aanvang van de deelneming in dit *vroegpensioenfonds*.

#### Inkomende en uitgaande waardeoverdracht

6. Het (*vroegpensioen*)*fonds* is bevoegd overeenkomsten inzake de overdracht van de waarde van *vroegpensioenaanspraken* aan te gaan met andere vroegpensioenuitvoeringsorganen of groepen van vroegpensioenuitvoeringsorganen, zulks met inachtneming van de wettelijke bepalingen. Overdracht vindt dan plaats met toepassing van de bepalingen van deze overeenkomsten, onverminderd het in de voorgaande leden van dit artikel bepaalde.
7. Het (*vroegpensioen*)*fonds* is bevoegd medewerking aan waardeoverdracht te weigeren, indien deze niet plaatsvindt op grond van:
  - het in de tot 1 januari 2007 geldende Pensioen- en Spaarfondsenwet, genoemde recht op inkomende waardeoverdracht of op grond van een in lid 6 bedoelde overeenkomst; dan wel
  - het in de Pensioenwet genoemde recht op uitgaande waardeoverdracht of op grond van een in lid 6 bedoelde overeenkomst.

#### **Artikel 13 Aanvraag en toekenning van een vroegpensioenuitkering**

1. Het *bestuur* kent uiterlijk 3 maanden voor de gewenste *vroegpensioendatum* de *vroegpensioenuitkering* toe op basis van een door de (*gewezen*) *deelnemer* ingediende schriftelijke aanvraag, onder bijvoeging van de stukken die door het bestuur voor de toekenning van de uitkering nodig worden geacht.
2. Het bestuur is bevoegd een *vroegpensioenuitkering* uit eigen beweging toe te kennen, indien de aanvraag om *vroegpensioen* achterwege is gebleven.

#### **Artikel 14 Uitkering van vroegpensioen**

1. Een jaarlijks *vroegpensioen* wordt in twaalf gelijke maandelijkse termijnen met een vakantietoeslag in mei, uitgekeerd aan de *vroegpensioenuitkeringsgerechtigde* of aan degene, die bevoegd is in rechte daarvoor kwijting te verlenen. De uitkering geschiedt aan het eind van iedere kalendermaand, waarover aanspraak op *vroegpensioen* bestaat. Elke maandelijkse *vroegpensioenuitkering* wordt naar boven afgerond op een honderdste.
2. De vakantietoeslag wordt jaarlijks vastgesteld op basis van 12 maal de *vroegpensioenuitkering* die over de maand mei is toegekend. De vakantietoeslag is gelijk aan het percentage dat als vakantietoeslagpercentage is bepaald in de Wet Minimumloon en Minimumvakantiebijslag.
3. Indien over een kortere periode dan twaalf maanden (mei tot en met april daaropvolgend) *vroegpensioen* is uitgekeerd wordt een evenredig deel van de vakantietoeslag toegekend, op basis van het *vroegpensioen* dat over de laatste maand is uitgekeerd.
4. Bij beëindiging van de *vroegpensioenuitkering* na 1 juni en voor 1 mei van het volgende boekjaar, wordt de aan die periode toe te kennen vakantietoeslag alsdan uitgekeerd.
5. Op de uitkering wordt ingehouden hetgeen de belanghebbende verschuldigd is aan:

- a. inkomensafhankelijke bijdrage ingevolge de Zorgverzekeringswet;
  - b. loonheffing;
  - c. werknemersdeel van de pensioenpremie;
  - d. bij eerder uittreden dan 62 jaar: gedeeltelijke werkgeversdeel van de pensioenpremie;
6. Het (*vroegpensioen*)fonds heeft het recht tot afkoop van een *vroegpensioen*, indien het totale jaarlijkse *vroegpensioen* het bij of krachtens de Pensioenwet vastgestelde bedrag inzake afkoop niet te boven gaat. Het fonds handelt bij afkoop op de wijze zoals is voorgeschreven in de Pensioenwet. De afkoopsom is gelijk aan de contante waarde van het betreffende *vroegpensioen*, één en ander te berekenen op de actuariële grondslagen en methoden die op het tijdstip van het ontstaan van het recht op de *vroegpensioenuitkering* bij het fonds in gebruik zijn.
7. Indien de vroegpensioengerechtigde op de *vroegpensioendatum deelnemer* is aan de ouderdomspensioenregeling van het fonds, worden, tot de eerste dag van de maand waarin de deelneming van de vroegpensioengerechtigde aan de ouderdomspensioenregeling van het fonds eindigt, doch uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin de vroegpensioengerechtigde de leeftijd van 65 jaar bereikt, verschuldigde pensioenpremies, door het *vroegpensioenfonds* aan het fonds voldaan, met in achtneming van de door het fonds te stellen voorwaarden.
8. Indien de vroegpensioengerechtigde op de *vroegpensioendatum geen deelnemer* is bij het fonds, in verband met verkregen dispensatie, zal, bij gehele of gedeeltelijke voortzetting van de gedispenseerde ouderdomspensioenregeling met premiebetaling, het werkgeversdeel van de, vanaf de *vroegpensioendatum* tot de eerste dag van de maand waarin de deelneming van de vroegpensioengerechtigde aan de ouderdomspensioenregeling eindigt, doch uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin de vroegpensioengerechtigde de leeftijd van 65 jaar bereikt, verschuldigde pensioenpremies, door het *vroegpensioenfonds* aan belanghebbende of diens werkgever worden voldaan. Deze premie wordt gemaximeerd op het bedrag dat voor de vroegpensioengerechtigde verschuldigd zou zijn aan het fonds bij deelneming aan de pensioenregeling in de periode van 1 januari 2000 tot 1 januari 2006, zoals omschreven in het Pensioenreglement Bouwpensioen2000.
9. Zulks geschiedt onder de voorwaarde, dat:
- a. de premie voor de belanghebbende individueel moet zijn vast te stellen; en
  - b. na vroegpensioenering de belanghebbende zijn gebruikelijke evenredig aandeel in de premie, bij continuatie van de verzekering door de werkgever, aan deze werkgever blijft afdragen.
- De premie wordt eenmaal per jaar, achteraf, betaald. Geen recht op deze vergoeding bestaat indien daar reeds recht op bestaat bij een andere rechtspersoon.
10. Op het *vroegpensioen* zal het werknemersdeel voor de pensioenpremie die aan het fonds voldaan moet worden, worden ingehouden, indien de vroegpensioengerechtigde *deelnemer* is in het fonds.
11. Vroegpensioengerechtigden:
- wier *vroegpensioenuitkering* voor 1 januari 2006 is ingegaan; dan wel
  - die voor 1 januari 2006 aanspraak hadden op een *vroegpensioenuitkering* krachtens het reglement zoals dat luidde tot 1 januari 2006 en de ingangsdatum van deze uitkering hebben uitgesteld, hebben vanaf 1 januari 2006 tot het moment waarop de *vroegpensioenuitkering* eindigt aanspraak op een vergoeding door het fonds ter hoogte van maximaal de door hen verschuldigde inkomensafhankelijke bijdrage krachtens de Zorgverzekeringswet, indien en voorzover belanghebbende op de dag voor de datum van



ingang van de *vroegpensioenuitkering deelnemer* was en:

- a. verplicht verzekerd was ingevolge de bepalingen van de Ziekenfondswet; of
- b. verzekerd was krachtens een te zijnen behoeve gesloten particuliere ziektekostenverzekering, waarbij de werkgever bijdroeg in de premie; of
- c. *deelnemer* was in een door de werkgever gesloten collectieve ziektekostenverzekering, indien en zolang de belanghebbende na aanvang van de *vroegpensioenuitkering deelnemer* is gebleven in deze collectieve verzekering.

### **Artikel 15 Toeslagverlening**

1. Ten aanzien van de vóór 1 januari 2006 op basis van het toen geldende reglement ingegane *vroegpensioenuitkeringen*, de daarna ingegane *vroegpensioenuitkeringen* en de opgebouwde *vroegpensioenaanspraken* op basis van dat reglement wordt jaarlijks een toeslag verleend indien en voor zover de financiële middelen dit naar het oordeel van het bestuur toelaten. De wijze van toeslagverlening is opgenomen in hoofdstuk 3 en bijlage 2 van het Uitvoeringsreglement Bouwnijverheid van het *fonds*.
2. De toeslagverlening is voorwaardelijk. Dit houdt in dat geen recht bestaat op toeslagverlening. Het bestuur beslist jaarlijks in hoeverre toeslag wordt verleend. Toeslagverlening in een jaar biedt geen garantie voor toeslagverlening in een volgend jaar.

### **Artikel 16 Extra uitkeringen**

Het bestuur is bevoegd tot vaststelling en betaalbaarstelling van extra uitkeringen, indien de financiële positie van het (*vroegpensioen*)*fonds* zulks toelaat.

### **Artikel 17 Vrijwillige voortzetting/vrijwillige deelneming**

1. Indien de verplichte deelneming van een *deelnemer* eindigt anders dan door overlijden of het bereiken van de *vroegpensioendatum*, kan het bestuur op verzoek toestaan dat de *deelnemer* de deelneming vrijwillig voortzet met een maximum van drie jaar. Het bestuur kan aan het inwilligen van dit verzoek nadere voorwaarden stellen.
2. Het bestuur kan aan bedrijfsgenoten, die niet verplicht zijn deel te nemen in de regeling van dit *vroegpensioenfonds* en tevens niet vrijwillig (mogen) voortzetten, toestaan om vrijwillig deel te nemen mits de werkgever een pensioentoezegging heeft gedaan in de zin van de Pensioen- en spaarfondsenwet, geldend tot 1 januari 2007, voor zover dit wettelijk is toegestaan. Het bestuur kan aan het inwilligen van dit verzoek nadere voorwaarden stellen.

### **Artikel 18 Scheiding/beëindiging geregistreerd partnerschap**

In geval van scheiding of beëindiging van geregistreerd partnerschap anders dan door overlijden, heeft de *gewezen partner* overeenkomstig het bepaalde bij of krachtens de Wet Verevening Pensioenrechten bij scheiding recht op verevening, tenzij de echtgenoten

of geregistreerde partners op de wijze voorzien in deze wet, de toepasselijkheid daarvan hebben uitgesloten.

## **Artikel 19 Vrijstelling van de vroegpensioenregeling**

### Vrijstelling in verband met bestaande vroegpensioenregeling

1. Door het bestuur wordt, op verzoek van een ondernemingspensioenfonds of van een onderneming of, in geval een belanghebbende levensverzekeringnemer is, van die belanghebbende, met ingang van de dag dat de verplichtstelling als bedoeld in de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 in werking treedt respectievelijk als gevolg van gewijzigde bedrijfsactiviteiten op hem van toepassing wordt, vrijstelling van de verplichting tot deelneming in het *vroegpensioenfonds* en van de verplichting tot premiebetaling aan het *vroegpensioenfonds* of van bepaalde verplichtingen ten opzichte van het *vroegpensioenfonds* verleend, indien de werknemers van die betreffende werkgever al deelnemen in een vroegpensioenregeling die reeds gold zes maanden voor het moment van indienen van het verzoek, als bedoeld in de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 respectievelijk voor zijn eigen onderneming een vroegpensioenvoorziening heeft getroffen die reeds gold zes maanden voor het moment dat de verplichtstelling op hem van toepassing wordt.

### Vrijstelling in verband met concernvorming

2. Op verzoek van een werkgever wordt vrijstelling verleend aan alle werknemers van die werkgever indien de werkgever deel uitmaakt of deel is gaan uitmaken van een concern en waarbij:
  - a. bij de concernvorming zowel de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg van de werkgever betrokken vakorganisaties als de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg van het concern betrokken vakorganisaties, betrokken zijn geweest; en
  - b. het concern al een vroegpensioenvoorziening heeft, die in overleg met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties tot stand is gekomen; en
  - c. bij het concern op de dag waarop het verzoek om vrijstelling wordt ingediend ten minste 100 werknemers werkzaam zijn die niet in het *vroegpensioenfonds* deelnemen; en
  - d. het aantal actieve *deelnemers* waarop de vroegpensioenvoorziening van het concern van toepassing is, op de dag waarop het verzoek om vrijstelling wordt ingediend ten minste 25% dan wel ten minste 50 actieve *deelnemers* meer bedraagt, dan het aantal bedrijfsgenoten waarvoor de vrijstelling wordt aangevraagd; en
  - e. het verzoek om vrijstelling tevens wordt gedaan door of namens het concern en de vakorganisaties, bedoeld in sub b van dit artikellid.
3. Onder concern als bedoeld in het tweede lid van dit artikel wordt verstaan een aantal juridisch zelfstandige ondernemingen dat aan een gemeenschappelijke leiding is onderworpen.

### Vrijstelling in verband met cao

4. Op verzoek van een werkgever wordt vrijstelling verleend voor zover een besluit tot algemeen verbindend verklaring van bepalingen van een collectieve

*arbeidsovereenkomst* op die werkgever niet van toepassing is of, indien dat besluit wel op hem van toepassing is, voor zover hij hiervan dispensatie heeft gekregen en met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties een afzonderlijke vroegpensioenvoorziening is overeengekomen. Het verzoek om vrijstelling wordt mede door of namens de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties gedaan.

#### Vrijstelling in verband met beleggingsrendement

5. Op verzoek van een werkgever wordt vrijstelling verleend indien:
  - a. uit de performancetoets, uitgevoerd over een periode van 5 kalenderjaren aan de hand van hetgeen daaromtrent bepaald in de Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000, blijkt dat het feitelijk behaalde beleggingsrendement van het *vroegpensioenfonds* in negatieve zin afwijkt van het rendement van de door het *fonds* vastgestelde normportefeuille zoals omschreven in de Vrijstellingsregeling Wet Bpf; of
  - b. blijkt dat het *vroegpensioenfonds* niet of in onvoldoende mate heeft voldaan aan het zesde of zevende lid van dit artikel.
6. Ten behoeve van de performancetoets, bedoeld in lid 5 sub a van dit artikel, wordt door het bestuur van het *vroegpensioenfonds* jaarlijks het beleggingsbeleid voor het daarop volgende kalenderjaar vastgesteld waarbij een adequate verdeling van de beleggingen is gemaakt in vastrentende en zakelijke waarden. Van een adequate verdeling tussen vastrentende en zakelijke waarden is sprake indien aannemelijk gemaakt kan worden dat die verdeling:
  - a. is bepaald in samenhang met het financieringsbeleid en is afgestemd op de vroegpensioenverplichtingen, daarbij inbegrepen de reglementaire indexatieverplichtingen, rekening houdend met het tot dan toe terzake gevoerde beleid, zodanig dat dit over een lange termijn leidt tot een lage premie en een stabiel premieverloop;
  - b. is gekozen op basis van projecties die gebaseerd zijn op realistische en onderling consistente veronderstellingen; en
  - c. de toets op toereikendheid ten aanzien van de continue dekking van de verworven aanspraken, uitgaande van prudente veronderstellingen, heeft doorstaan.
7. De normportefeuille, bedoeld in lid 5 sub a, wordt jaarlijks door het bestuur van het *vroegpensioenfonds* voor het daarop volgende kalenderjaar vastgesteld en is gebaseerd op de in lid 6 bedoelde verdeling van beleggingen in vastrentende en zakelijke waarden, waarbij deze verdeling verder onderverdeeld wordt naar beleggingscategorieën en landen of sectoren waarin belegd wordt en waarbij deze onderverdeling voorzien wordt van herbeleggingindices voor het daarop volgende jaar die breed samengesteld, belegbaar en objectief meetbaar zijn. Indien geen representatieve herbeleggingindex bestaat of van toepassing is, wordt een representatieve lokale rentemarktindex gebruikt vermeerderd met 1 procentpunt.
8. Het bestuur van het *vroegpensioenfonds*:
  - a. deelt op verzoek vanaf 1 april van het desbetreffende jaar schriftelijk mee welk beleggingsbeleid als bedoeld in lid 6 het heeft gekozen waarbij de gemaakte keuzes met een toelichting zijn onderbouwd;
  - b. overlegt op verzoek vanaf 1 april van het desbetreffende jaar een verklaring van de externe accountant die voldoet aan artikel 393, lid 1, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, waaruit blijkt dat de normportefeuille als bedoeld in lid 7 is vastgesteld en voorzien van een toelichting waarbij de gemaakte keuzes zijn onderbouwd;

- c. deelt op verzoek vanaf 1 januari schriftelijk mee welke normportefeuille als bedoeld in lid 7 het over het daaraan voorafgaande jaar had gekozen waarbij de gemaakte keuzes met een toelichting zijn onderbouwd;
  - d. deelt op verzoek vanaf 1 april schriftelijk mee het feitelijk rendement van het *fonds* en het rendement van de gekozen normportefeuille als bedoeld in de nadere uitwerking van de Vrijstellingsregeling Wet Bpf;
  - e. deelt op verzoek vanaf 1 april schriftelijk mee de uitkomst van de berekening als bedoeld in lid 5 sub a.
9. De leden 5 tot en met 8 zijn niet van toepassing voor zover het *vroegpensioenfonds* herverzekerd is zonder een gesepareerd beleggingsdepot. In dat geval wordt, in afwijking van lid 5, aan een werkgever slechts vrijstelling verleend indien het bestuur van het *vroegpensioenfonds* bij het sluiten van de herverzekeringsovereenkomst niet of onvoldoende heeft getoetst of het beleggingsbeleid van de verzekeraar voldoet aan lid 6.

#### Vrijstelling om andere redenen

10. Het bestuur is bevoegd, op verzoek, aan een werkgever, om andere redenen dan genoemd in de leden 1, 2, 4 en 5, vrijstelling van verplichte deelneming in het *vroegpensioenfonds* te verlenen.

#### **Artikel 20 Voorschriften bij het verlenen van vrijstelling**

1. Aan de vrijstelling kunnen door het *vroegpensioenfonds* voorschriften worden verbonden ter verzekering van een goede uitvoering van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000.
2. Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever of, in het geval vroegpensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds of een ander *vroegpensioenfonds*, het bestuur van het desbetreffende *fonds*, aan De Nederlandsche Bank en aan het bestuur van het *vroegpensioenfonds* dat vrijstelling verleent, inlichtingen zal verstrekken, die de of het bestuur ter verzekering van een goede uitvoering van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 verlangt. De inlichtingen worden desverlangd schriftelijk door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door De Nederlandsche Bank onderscheidenlijk door bedoeld bestuur, schriftelijk te stellen termijn verstrekt.
3. Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever een andere vroegpensioenvoorziening heeft of deze zal treffen en deze heeft ondergebracht of zal onderbrengen bij een ander *vroegpensioenfonds*, een ondernemingspensioenfonds of een verzekeraar als bedoeld in de Pensioen- en spaarfondsenwet, geldend tot 1 januari 2007.
4. Aan de vrijstelling, bedoeld in artikel 20 lid 2, 4, 5 en 10 kan het *vroegpensioenfonds* het voorschrift verbinden dat de werkgever een financiële bijdrage betaalt ter vergoeding van het verzekeringstechnisch nadeel dat het *vroegpensioenfonds* bij vrijstelling lijdt. De hoogte van deze bijdrage wordt berekend volgens hetgeen daaromtrent is bepaald in de nadere uitwerking van de Vrijstellingsregeling Wet Bpf, tenzij partijen anders overeenkomen.
5. Aan de vrijstelling, bedoeld in artikel 20 lid 1 en 10, wordt het voorschrift verbonden dat de vroegpensioenregeling van de werkgever volgens de berekening aan de hand van hetgeen daaromtrent is bepaald in de nadere uitwerking van de Vrijstellingsregeling Wet Bpf 2000 te allen tijde ten minste actuariel en financieel gelijkwaardig is aan die van het *vroegpensioenfonds*.

6. Aan de vrijstelling, bedoeld in artikel 20 lid 5, wordt het voorschrift verbonden dat aan de vroegpensioenregeling van de werkgever ten minste dezelfde aanspraken worden ontleend als aan de vroegpensioenregeling van het *vroegpensioenfonds*.

### **Artikel 21 Intrekking van de vrijstelling**

1. Een vrijstelling kan door het *vroegpensioenfonds* worden ingetrokken, indien niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden, bedoeld in artikel 20 lid 1, 2, of 4, of indien niet meer wordt voldaan aan de reden tot vrijstelling, bedoeld in artikel 20 lid 10 of indien wordt gehandeld in strijd met één of meer aan de vrijstelling verbonden voorschriften.
2. De vrijstelling, bedoeld in artikel 20 lid 5, wordt uitsluitend op verzoek van de werkgever voor wiens werknemers vrijstelling is verleend ingetrokken, tenzij wordt gehandeld in strijd met de voorschriften die aan de vrijstelling verbonden zijn. Dan wordt de vrijstelling, als bedoeld in artikel 20 lid 5, door het *vroegpensioenfonds* ingetrokken.

### **Artikel 22 Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren**

- 1.a. Van de verplichting tot naleving van het bij of krachtens de statuten van het *fonds* en dit reglement bepaalde kan, op zijn verzoek, door het bestuur worden vrijgesteld degene, die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering, alsmede de rechtspersoon, waarbij natuurlijke personen betrokken zijn, die zodanige bezwaren hebben.
- b. Het verzoek geschiedt door indiening van een door verzoeker ondertekende verklaring. Deze verklaring houdt tenminste in, dat degene, die de verklaring indient, overwegende gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering, dat hij mitsdien noch zichzelf, noch iemand anders, noch zijn eigendommen heeft verzekerd. Uit een door een werkgever ingediende verklaring moet voorts blijken of deze gemoedsbezwaren heeft tegen de nakoming van de hem als werkgever opgelegde verplichtingen.
- c. Wanneer het verzoek een rechtspersoon betreft, wordt de verklaring ingediend door het ingevolge de wet of de statuten van die rechtspersoon daartoe bevoegde orgaan.
- d. Onverminderd het bepaalde in sub b van dit lid houdt de verklaring, als bedoeld in sub c van dit lid, tevens in, dat de natuurlijke personen, die behoren tot het orgaan dat ingevolge de wet of de statuten bevoegd is te besluiten de vrijstelling aan te vragen, in meerderheid overwegende gemoedsbezwaren hebben.
- e. Bij het verzoek, als bedoeld in sub c van dit lid worden gevoegd:
  1. een gewaarmerkt afschrift van de statuten van de rechtspersoon en
  2. een gewaarmerkt afschrift van de notulen van de vergadering, waarin het besluit tot het aanvragen van de vrijstelling is genomen.
- f. Het bestuur verleent, indien de verklaring naar zijn mening overeenkomstig de waarheid is, de vrijstelling. Aan een vrijstelling kunnen voorwaarden worden verbonden, welke noodzakelijk zijn in verband met de administratie van het *vroegpensioenfonds*.
- g. Aan een werkgever die heeft verklaard geen gemoedsbezwaren te hebben tegen de nakoming van de hem als werkgever opgelegde verplichtingen, kan op die grond een vrijstelling van de hem, anders dan in zijn hoedanigheid van werkgever, opgelegde verplichtingen niet worden geweigerd.

- h. Van de verleende vrijstelling wordt door het bestuur een bewijs uitgereikt. Ieder, die vrijgesteld is van zijn verplichtingen als werkgever, is verplicht te zorgen, dat het hem uitgereikte bewijs van vrijstelling of een afschrift daarvan wordt en blijft opgehangen op een plaats, welke vrij toegankelijk is voor alle in zijn dienst zijnde werknemers en waar deze geregeld plegen te komen, op zodanige wijze, dat van hetgeen op het desbetreffende stuk staat vermeld, gemakkelijk kan worden kennis genomen.
2. Ieder, die vrijstelling heeft, is verplicht dezelfde bijdragen, welke hij verschuldigd zou zijn, indien hij geen vrijstelling had, aan het *vroegpensioenfonds* te betalen in de vorm van spaarbijdragen.  
Dit geldt mede voor een werkgever, die geen vrijstelling heeft met betrekking tot de bijdrage, welke hij verschuldigd is voor een werknemer, die wel vrijstelling heeft. Een werknemer, die geen vrijstelling heeft en in dienst is van een werkgever, die wel vrijstelling heeft, betaalt de door hem verschuldigde werknemersbijdragen rechtstreeks aan het *vroegpensioenfonds*, welke bijdragen per week met betrekking tot zijn uit dit reglement voortvloeiende aanspraken als premies gelden.
3. De ingevolge lid 2, eerste volzin, ten behoeve van een bedrijfsgenoot betaalde spaarbijdragen worden door of namens het *vroegpensioenfonds* geboekt op een die bedrijfsgenoot betreffende spaarrekening, waarvan het spaartegoed jaarlijks, per 31 december 2012, wordt verhoogd met een rendementsbijschrijving. De rendementsbijschrijving wordt berekend op basis van de 25-jaars rente uit de Rentetermijnstructuur (RTS) per 31 december van het voorafgaande kalenderjaar zoals gepubliceerd door De Nederlandsche Bank (DNB) voor pensioenfondsen en verminderd met 0,25% administratiekosten. Indien de 25-jaars rente uit de RTS echter hoger is dan 3,5%, zal rendementsbijschrijving plaatsvinden op basis van 3,5%. Het spaartegoed wordt aan de bedrijfsgenoot betaald aan het begin van de maand, waarin de *vroegpensioendatum* is ingegaan.
4. Indien een werknemer, die geen vrijstelling heeft, uit de dienst treedt van een werkgever, die wel vrijstelling heeft en niet opnieuw bij een zodanige werkgever in dienst treedt, wordt te zijnen aanzien de vroegpensioenregeling volledig van kracht. Het te zijnen name geboekte en door de werkgever betaalde spaarsaldo wordt, onder terugboeking van de vergoede rente, als te zijnen behoeve betaalde premie beschouwd.
5. Een vrijstelling wordt door het bestuur ingetrokken:
  - a. op verzoek van hem, aan wie de vrijstelling is verleend;
  - b. indien naar het oordeel van het bestuur de gemoedsbezwaren, op grond waarvan de vrijstelling is verleend, niet langer geacht kunnen worden te bestaan.
6. Het bestuur is bevoegd een vrijstelling in te trekken, indien de betrokkene de daarbij gestelde voorwaarden niet of niet behoorlijk naleeft.
7. Onverminderd het bepaalde in de vorige leden vervalt de vrijstelling, welke is verleend aan een rechtspersoon, na verloop van vijf jaar na de datum van ingang van de vrijstelling. Met ingang van de datum, waarop een vrijstelling is vervallen, kan een nieuwe vrijstelling worden verleend.
8. Na het tijdstip, waarop de intrekking of het vervallen ener vrijstelling definitief is geworden, wordt ten aanzien van de betrokkene de vroegpensioenregeling volledig van kracht. Het te zijnen name geboekte spaarsaldo wordt onder terugboeking van de vergoede rente, als te zijnen behoeve betaalde premie beschouwd.
9. Ter zake van alle beslissingen betreffende het weigeren van een vrijstelling, het verbinden van voorwaarden aan een vrijstelling, of het intrekken c.q. het vervallen van een vrijstelling, kunnen door de betrokkene bezwaren worden ingebracht bij De

Nederlandsche Bank binnen 30 dagen, nadat de betrokkene de beslissing van het bestuur heeft ontvangen.

### **Artikel 23 Verbreking financieel evenwicht**

Met betrekking tot het in artikel 20 van de op 31 januari 2006 geldende statuten van het *fonds* wordt nader bepaald dat indien te eniger tijd blijkens een verklaring van de certificerend actuaris en de adviserend actuaris de middelen van het *fonds* niet toereikend mochten zijn ter dekking van de verplichtingen, zal het bestuur - conform artikel 20 van de statuten - gehoord de organisaties als genoemd in de *verplichtstellingsbeschikking* vaststellen welke premiepercentages respectievelijk welke aanpassingen van de aanspraken zullen gelden, tenzij met betrekking tot de tekorten vastgesteld volgens de rekenmethode neergelegd in de actuariële nota, alsnog op andere wijze de middelen ter dekking van die tekorten worden gevonden.

### **Artikel 24 Intrekking verplichting tot deelneming**

Indien de verplichting tot deelneming krachtens de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 wordt ingetrokken, eindigt op dat tijdstip de verplichting tot premiebetaling voor de in artikel 2 genoemde *deelnemers*, tenzij die verplichting op andere gronden blijft bestaan.

### **Artikel 25 Informatie**

1. Aan de *deelnemer* wordt jaarlijks een schriftelijke opgave gedaan van het verzekerde *vroegpensioen*. De juistheid van deze opgave kan door de *deelnemer* niet meer worden bestreden na verloop van een termijn van één jaar na de verzending van de desbetreffende opgave, behoudens datgene waar hij recht op heeft krachtens de reglementen van het *vroegpensioenfonds*. Het bestuur kan op grond van de bepalingen van dit reglement de in de opgave opgenomen vaststellingen te allen tijde herzien. Van zulk een herziening wordt aan de *deelnemer* een schriftelijke opgave gedaan. Het eerder in dit lid bepaalde is op laatst bedoelde opgave van overeenkomstige toepassing.
2. Op verzoek van de (*gewezen*) *deelnemer* verstrekt het *vroegpensioenfonds* binnen 3 maanden na het verzoek een schriftelijke opgave van het verzekerde *vroegpensioen*. Het *vroegpensioenfonds* kan een vergoeding vragen van de aan de opgave verbonden kosten.
3. Bedrijfsgenoten zijn verplicht die gegevens aan het bestuur te verstrekken, die het bestuur noodzakelijk acht voor een goede uitvoering van de *vroegpensioen*regeling van het *vroegpensioenfonds*. Bedrijfsgenoten zijn tevens verplicht mee te werken aan een nader onderzoek door of namens het *vroegpensioenfonds* ter verificatie van de door bedrijfsgenoten verstrekte gegevens.
4. Aan degene die een uitkering ontvangt op grond van artikel 14 van dit reglement wordt jaarlijks een opgave verstrekt van zijn uitkering. Tevens wordt er informatie verstrekt over de toeslagverlening van het *fonds*.

## **Artikel 26 Bijzondere gevallen**

Indien de toepassing van de bepalingen van dit reglement in een individueel geval leidt tot onvoorziene of onbedoelde gevolgen, kan de belanghebbende het bestuur schriftelijk verzoeken om een bijzondere regeling te treffen.

## **Artikel 27 Fiscaal slotartikel**

Een uitkering krachtens dit reglement zal, ingevolge de Wet op de loonbelasting 1964, niet hoger zijn dan het fiscale maximum van 85% van het laatst vastgestelde gecorrigeerd *pensioenloon*, tenzij sprake is van uitstel in de zin van artikel 8 lid 1 van dit reglement en:

- a. het *vroegpensioen* niet meer bedraagt dan 100% van het laatst vastgesteld *gecorrigeerd pensioenloon*; of
- b. het *vroegpensioen* meer dan 100% bedraagt maar het bedrag dat uitstijgt boven het niveau van 100% door middel van waardeoverdracht wordt overgedragen naar het ouderdomspensioen van de *deelnemer*. Dit is mogelijk tot aan het moment dat het recht op ouderdomspensioen het fiscaal maximum van 100% van het laatst vastgesteld *gecorrigeerd pensioenloon* bedraagt.

## **Artikel 28 Uitvoering na fusie**

Ten gevolge van de fusie d.d. 31 december 2006 tussen het *fonds* en het *vroegpensioenfonds* wordt niet langer uitvoering gegeven aan dit reglement door het *vroegpensioenfonds*, maar door het *fonds*. Het *vroegpensioenfonds* is opgehouden te bestaan.

## **Artikel 29 Inwerkingtreding**

Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 2001 en is laatstelijk gewijzigd op 12 december 2013 met ingang van 1 januari 2014.