



## **UITVOERINGSREGLEMENT BOUWNIJVERHEID**

van de

### **Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Bouwnijverheid**

**Vastgesteld door het bestuur van de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Bouwnijverheid:**

- 25 juni 2009

**Ingangsdatum:**

- 1 januari 2006

**Nadien gewijzigd bij bestuursbesluit van:**

- 25 maart 2010
- 31 maart 2011
- 22 december 2011

# Inhoudsopgave

		<b>Pagina</b>
<b>Hoofdstuk I</b>	<b>Algemene bepalingen</b>	
Artikel 1	Werkings sfeer	4
Artikel 2	Begripsbepalingen	4
Artikel 3	Werkgever	9
Artikel 4	Aanmelding	9
<b>Hoofdstuk II</b>	<b>Premie</b>	9
Artikel 5	Premie	9
Artikel 6	Premiebetaling	10
<b>Hoofdstuk III</b>	<b>Toeslag</b>	12
Artikel 7	Toeslagverlening	12
Artikel 8	Vermogenstekorten en vermogenoverschotten	13
<b>Hoofdstuk IV</b>	<b>Vrijstellingen</b>	13
Artikel 9	Vrijstelling krachtens het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000	13
Artikel 10	Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren	16
Artikel 11	Intrekking verplichting tot deelneming	19
<b>Hoofdstuk V</b>	<b>Vrijwillige regeling</b>	19
Artikel 12	Vrijwillige pensioenregeling	19
Artikel 13	Vrijwillige aansluiting	20
<b>Hoofdstuk VI</b>	<b>Verplichtingen</b>	20
Artikel 14	Verplichtingen van de werkgever	20
<b>Hoofdstuk VII</b>	<b>Slotbepalingen</b>	21
Artikel 15	Bijzondere gevallen	21
Artikel 16	Overgangsbepalingen	21
Artikel 17	Wijziging van het reglement	21
Artikel 18	Procedures bij het opstellen en wijzigen van het pensioenreglement	22
Artikel 19	Fiscaal slotartikel	22
Artikel 20	Inwerkingtreding	22

## **Bijlagen**

	Inhoudsopgave van de bijlagen	23
Bijlage 1	Premiebeleid BPF Bouw	25
Bijlage 2	Toeslagenbeleid BPF Bouw	26
Bijlage 3	Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000	28
Bijlage 4	Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000	42

*De bijlagen zijn in een apart document opgeslagen.*

## Hoofdstuk I Algemene bepalingen

### Artikel 1 Werkingsfeer

1. In dit Uitvoeringsreglement is de relatie tussen het *fonds* en de *werkgever* geregeld, met inachtneming van de Pensioenwet.
2. Dit reglement is van toepassing op *werkgevers* die *werknemers* in dienst hebben in een onderneming, behorende tot de hierna te noemen bedrijfstakken in de bouwnijverheid:
  - het Bouwbedrijf,
  - de Afbouw, bestaande uit het Stukadoorsbedrijf, Afbouwbedrijf en het Terrazzo/Vloerenbedrijf,
  - het Natuursteenbedrijf, en
  - de Timmerindustrie,als omschreven in de laatst geldende verplichtstellingsbeschikking afgegeven door de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, krachtens artikel 2 van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000.
3. Dit reglement is tevens van toepassing op personen die als *zelfstandige* werkzaamheden verrichten op het gebied van de Afbouw of het Natuursteenbedrijf, als bepaald in de laatst geldende verplichtstellingsbeschikking als bedoeld in lid 2.
4. Dit reglement is tevens van toepassing op de *rechtspersoon* waarmee het *bestuur* met inachtneming van het bepaalde in artikel 121 van de Pensioenwet en de beleidsuitgangspunten die door het *bestuur* zijn vastgesteld conform artikel 13 van dit reglement, vrijwillige aansluiting is overeengekomen.

### Artikel 2 Begripsbepalingen

Voor de toepassing van dit Uitvoeringsreglement wordt verstaan onder:

**Afkoop:** iedere handeling waardoor *pensioenaanspraken* en *pensioenrechten* hun pensioenbestemming verliezen. De afkoopgrens bedraagt € 417,74 per 1 januari 2009.

**AOW-uitkering:** het bruto ouderdomspensioen dat ingevolge de Algemene Ouderdomswet (AOW) jaarlijks aan een gehuwde wordt toegekend, vermeerderd met de vakantietoeslag die geldt op het moment van de vaststelling van de *pensioengrondslag*.

**Arbeidsduur, normale:** het aantal uren bij een volledig dienstverband dat geldt op grond van de CAO als bedoeld onder de begripsbepaling van *overeengekomen vast loon* in dit artikel.

**Arbeidsongeschiktheid:** de situatie waarin een aanspraak op een uitkering ingevolge de Wet op werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) of de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO) bestaat.

**Bodemloon:** 10/7 van de *AOW-uitkering*. Het bodemloon wordt vervolgens aangepast overeenkomstig de wijziging van de *AOW-uitkering*: voor de *premiegrondslag*: jaarlijks per 1 januari van het jaar waarover premie wordt geheven.

**Bestuur:** het bestuur van het *fonds*.

**CAO- partijen:** de werkgeversorganisaties en werknemersorganisaties die partij zijn bij de CAO voor de Bouwnijverheid, de CAO Afbouw, de CAO voor het Natuursteenbedrijf en de CAO voor de Timmerindustrie.

**Deelnemer:** de werknemer die op grond van een pensioenovereenkomst pensioenaanspraken verwerft jegens het fonds.

**Fonds:** Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Bouwnijverheid.

**Franchise:** de arbeidsongeschiktheidspensioenfranchise. De hoogte van de franchise wordt jaarlijks vastgesteld op basis van het wettelijk minimumdagloon zonder centen, geldende op 1 januari van het jaar waarover *premie* geheven wordt.

**Gepensioneerde:** degene voor wie het ouderdomspensioen is ingegaan.

**Gewezen deelnemer:** de gewezen *werknemer* door wie op grond van een pensioenovereenkomst geen pensioen meer wordt verworven en die bij beëindiging van de deelneming een *pensioenaanspraak* heeft behouden jegens het *fonds*.

**Loon, overeengekomen vast:**

- a. voor de *werknemer*, die onder het werknemersbegrip valt van de laatst geldende:
  - CAO voor de Bouwnijverheid: het vast overeengekomen loon inclusief de vakantietoeslag, als bedoeld in die cao, vermeerderd met de resultaten van een prestatiebevorderend systeem voortvloeiend uit die cao;
  - CAO Afbouw: het rechtens geldend loon inclusief de vakantietoeslag, als bedoeld in die cao;
  - CAO voor het Natuursteenbedrijf: het individueel geldend loon inclusief de vakantietoeslag, als bedoeld in die cao;
  - CAO voor de Timmerindustrie: het individueel overeengekomen loon inclusief de vakantietoeslag, als bedoeld in die cao;
  - voor de *werknemer* voor wie het loon niet krachtens een onder a genoemde cao is vastgesteld: het *overeengekomen vast loon* krachtens zijn arbeidsovereenkomst inclusief vakantietoeslag.
- b. voor degene die een uitkering ontvangt:
  1. krachtens de Werkloosheidswet;
  2. uit hoofde van een bedrijfstakeigenregeling;
  3. ingevolge het reglement van een VUT- fonds of een vroegpensioenregeling dat van toepassing is op de *deelnemer*;
  4. conform één der sociale verzekeringswetten en conform de reglementen van de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering (FVP);het *gemiddeld pensioenloon* dat in de periode direct voorafgaand aan de uitkering geldt.  
Een vaste jaarlijkse uitkering onder welke benaming dan ook, zoals een dertiende maand, een vaste eindejaarsuitkering, gegarandeerde tantième, wordt mede in aanmerking genomen voorzover de werkgever en *werknemer* schriftelijk zijn overeengekomen dat deze tot het *overeengekomen vast loon* behoort. Overuren en reizen buiten de normale werktijd behoren niet tot het *overeengekomen vast loon*.

**Loondag:**

- a. een dag waarover de *deelnemer* aanspraak heeft op loon dan wel doorbetaling van loon door de werkgever en waarover *premie* dient te worden betaald; een dag waarover ten aanzien van de *deelnemer premie* is betaald door de werkgever in geval van bijzonder verlof wegens activiteiten van de werknemersorganisatie van de *deelnemer*.
- b. met een loondag wordt gelijkgesteld:
  - een dag waarover ten aanzien van de *deelnemer premie* is betaald:
    1. uit hoofde van een bedrijfseigenregeling;
    2. ingevolge het reglement van een VUT-fonds of een vroegpensioenregeling dat van toepassing is op de *deelnemer*;
    3. conform één der sociale verzekeringswetten;
    4. conform de reglementen van de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering (FVP);
    5. ingevolge het bepaalde in artikel 27 van het Pensioenreglement en artikel 13 van het Uitvoeringsreglement;
    6. in de hoedanigheid van *zelfstandige*;
  - een dag waarover *premie* wordt geacht te zijn betaald ingevolge de artikelen 5 en 6 van dit reglement.

**Loondagen, maximale aantal:** het totale aantal dagen in het kalenderjaar verminderd met de zaterdagen en zondagen.

**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 en de CAO voor de Timmerindustrie. Bij toepassing van de vorige volzin blijven de eventueel inbegrepen functieherwaarderingen buiten beschouwing.

**Loonperiode:** een periode van vier weken of één maand waarover het maximaal aantal *loondagen* wordt verdeeld.

**Partner:**

- a. degene die gehuwd is met de (*gewezen*) *deelnemer* of *gepensioneerde*;
- b. degene die het partnerschap met de (*gewezen*) *deelnemer* of de *gepensioneerde* heeft laten registreren conform de bij of krachtens het Burgerlijk Wetboek gestelde regels;
- c. de *aangemelde partner*.

**Partner, aangemelde:** de ongehuwde persoon die bij het *fonds* is aangemeld en met wie de ongehuwde (*gewezen*) *deelnemer* of de ongehuwde *gepensioneerde*:

- a. een samenlevingsovereenkomst is aangegaan,
- b. blijkt een door het *fonds* ontvangen notarieel verleden akte,
- c. waaruit blijkt dat zij duurzaam een gezamenlijke huishouding voeren, en
- d. die de verplichting bevat om gezamenlijk te voorzien in huisvesting en in elkaars verzorging;
- e. mits tussen de partners in de opgaande of neergaande rechte lijn geen bloedverwantschap bestaat.

Tevens dient de samenwoning te blijken uit de Gemeentelijke Basis Administratie.

**Pensioenaanspraak:** het recht op een pensioen dat nog niet is ingegaan.

**Pensioengerechtigde:** degene voor wie het pensioen is ingegaan.

**Pensioenleeftijd:** de leeftijd van 65 jaar.

**Pensioenloon:**

- a. voor de *deelnemer*: het in enig kalenderjaar over het *maximale aantal loondagen* te verwerven *overeengekomen vast loon*;
- b. voor de *deelnemer* die valt onder de CAO Afbouw: vermeerderd met de in dat kalenderjaar geldende loonderving voor verlof- en feestdagen;
- c. voor de *zelfstandige*: het jaarlijkse inkomen dat door de *zelfstandige* wordt opgegeven;
- d. voor de *deelnemer* die de deelneming *vrijwillig voortzet*: het pensioenloon dat het laatst bekend is bij het *fonds*.

**Pensioenloon, gemiddeld:** het gewogen gemiddelde van het pensioenloon van de *deelnemer* over de *loondagen*, dat per 1 januari en per 1 juli van enig jaar wordt bepaald, met uitzondering van de gelijkgestelde *loondagen* in de daaropvolgende periode van 1 januari tot 1 juli respectievelijk van 1 juli tot 1 januari van enig kalenderjaar.

**Pensioenloon, maximum:** een maximumbedrag van € 54.051,28 per 1 januari 2011. Het *maximum pensioenloon* wordt vervolgens aangepast aan de *loontrend* in het voorafgaande kalender(half)jaar:  
voor de *premiegrondslag*: jaarlijks per 1 januari van het jaar waarover de *premie* wordt geheven.

**Pensioenovereenkomst:** hetgeen tussen een werkgever en een *werknemer* is overeengekomen betreffende pensioen zoals kan blijken uit de arbeidsovereenkomst of hetgeen tussen *CAO-partijen* is overeengekomen met betrekking tot pensioen zoals kan blijken uit bijvoorbeeld een CAO.

**Pensioenrecht:** het recht op een pensioen dat reeds is ingegaan.

**Pensioenverplichtingen:** verplichtingen van het *fonds* uit hoofde van *pensioenaanspraken* en *pensioenrechten*.

**Premie:** de premie is een geldelijk periodiek vastgesteld bedrag dat aan het *fonds* verschuldigd is en dat bestemd is voor de financiering van pensioen en de daaraan verbonden kosten.

**Premiegrondslag:** het pensioenloon verminderd met het bodemloon.

**Premieloon:** Het loon in de zin van de Wet financiering sociale verzekeringen.

**Rechtspersoon:** Ingevolge artikel 3 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek wordt onder rechtspersoon verstaan: verenigingen, coöperaties, onderlinge waarborgmaatschappijen, naamloze vennootschappen, besloten vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid en stichtingen.

**Toeslag:** een verhoging van een *pensioenaanspraak* of een *pensioenrecht*.

**VUT-fonds en/of vroegpensioenregeling:** (het *fonds* dat) een regeling voor vervroegd uittreden en/of pensioneren (uitvoert) die van toepassing is op de *deelnemer*.

**Werknemer:** een ieder die voor een werkgever werkzaam is:

- a. ingevolge een arbeidsovereenkomst als bedoeld in artikel 7:610 Burgerlijk Wetboek, met uitzondering van de directeur-groootaandeelhouder als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet.

- b. ingevolge een overeenkomst tot aanneming van werk, tenzij sprake is van een natuurlijke persoon die als ondernemer werkzaamheden verricht en/of doet verrichten.
- c. als uitzendwerknemer als bedoeld in artikel 7:690 Burgerlijk Wetboek en tevens vakkracht is ingevolge de laatst geldende verplichtstellingsbeschikking afgegeven door de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, krachtens artikel 2 van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000; met uitzondering van de directeur-groootaandeelhouder als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet.

**Wet Bpf 2000:** Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000.

**Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000:** Besluit van 21 december 2000, Stb. 633, houdende regels met betrekking tot de gevallen waarin en de voorwaarden waaronder een bedrijfstakpensioenfonds vrijstelling van de verplichte deelname aan een bedrijfstakpensioenfonds verleent, kan verlenen, intrekt en kan intrekken, zoals dit besluit laatstelijk is gewijzigd bij het Besluit van 20 december 2007, Stb.572

**Vrijwillige voortzetter:** een ieder van wie de verplichte deelneming is geëindigd anders dan door overlijden of het bereiken van de pensioendatum en zijn deelneming direct daarop aansluitend voor een periode van maximaal 3 jaar vrijwillig voortzet.

**Zelfstandige:** iedere natuurlijke persoon die als ondernemer werkzaamheden verricht en/of doet verrichten in de Afbouw of het Natuursteenbedrijf, met uitzondering van de directeur-groootaandeelhouder als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet.

### **Artikel 3      Werkgever**

Onder een *werkgever* wordt verstaan:

1. een ieder die *werknemers* arbeid doet verrichten in een onderneming behorend tot de in artikel 1 lid 2 van dit reglement genoemde bedrijfstakken in de bouwnijverheid;
2. de *rechtspersoon* waarmee het *bestuur* met inachtneming van het bepaalde in artikel 121 van de Pensioenwet en de beleidsuitgangspunten die door het *bestuur* zijn vastgesteld conform artikel 13 van dit reglement, vrijwillige aansluiting is overeengekomen.

### **Artikel 4      Aanmelding**

1. De werkgever is verplicht zich schriftelijk ter inschrijving bij het *fonds* aan te melden. Het *fonds* verstrekt een schriftelijke bevestiging van de inschrijving.
2. De werkgever is verplicht de *werknemers* die bij hem in dienst zijn op een door het *bestuur* aan te geven wijze aan te melden.
3. De *zelfstandige* is verplicht zich schriftelijk ter inschrijving bij het *fonds* aan te melden. Het *fonds* verstrekt een schriftelijke bevestiging van de inschrijving.

## HOOFDSTUK II      PREMIE

### **Artikel 5      Premie**

1. Over iedere *loondag* is, met inachtneming van het bepaalde in lid 2 van dit artikel, *premie* verschuldigd conform dit artikel.
2. Indien de arbeidsduur die tussen de *deelnemer* en werkgever is overeengekomen minder dan de *normale arbeidsduur* bedraagt, dan is sprake van een deeltijddienstverband. De aanlevering en de betaling van de *premie* geschiedt met inachtneming van het bepaalde in artikel 6 lid 1 van dit reglement.
3.
  - a. De *premie* voor de in het Pensioenreglement en uitvoeringsreglement omschreven regelingen bedraagt een percentage van de *premiegrondslag*.
  - b. De *premie* voor de aanvullingsregeling als bedoeld in artikel 30 van het Pensioenreglement ("aanvullingsregeling voor de deelnemer die is geboren na 1949") bedraagt een percentage van de *premiegrondslag* dat geldt op grond van de CAO als bedoeld onder de begripsbepaling van *overeengekomen vast loon* in dit reglement.
  - c. De *premie* voor de regeling Vroegpensioen voor de Bouwplaatswerknemers en de *premie* voor de regeling Vrijwillig Vervroegde Uittreding voor UTA-werknemers in het Bouwbedrijf bedraagt een percentage van het *pensioenloon*.

- d. De premie voor de UTA-werknemers in het Bouwbedrijf die een *pensioenloon* hebben dat meer bedraagt dan het *maximum pensioenloon* bedraagt een percentage van het *pensioenloon*. De *premie* wordt geheven over het in de *loonperiode* geldende *pensioenloon* van de in de vorige volzin bedoelde *werknemers* tot ten hoogste € 82.439,67. Dit maximum op 1 januari 2011 wordt in de daaropvolgende jaren jaarlijks per 1 januari aangepast overeenkomstig de *loontrend* over het voorafgaande kalenderjaar.
  - e. De *premie* voor het *arbeidsongeschiktheidspensioen* zoals beschreven in hoofdstuk VIII ("Arbeidsongeschiktheidspensioen") van het Pensioenreglement bedraagt een percentage van de *premiegrondslag* dat geldt op grond van de CAO als bedoeld onder de begripsbepaling van *overeengekomen vast loon* in dit reglement.
  - f. De premiepercentages worden jaarlijks voor aanvang van het kalenderjaar vastgesteld door het *bestuur* gehoord de adviserend actuaris conform het vastgestelde beleid dat is opgenomen in de bij dit reglement gevoegde bijlage 1.
4. De *premie* als bedoeld in lid 3 van dit artikel, is verschuldigd overeenkomstig de verdeling die op grond van de CAO als bedoeld onder de begripsbepaling van *overeengekomen vast loon* tussen de werkgever en de *werknemer* geldt. Indien het *loon* van die *werknemer* niet krachtens één van de hierboven genoemde CAO's is vastgesteld, is het aan de werkgever en *werknemer* om de verdeling van het aandeel in de *premie* te regelen in de arbeidsovereenkomst die op de *werknemer* van toepassing is. De werkgever mag het werknemersdeel van de door hem verschuldigde *premie* inhouden op het door hem aan de *werknemer* verschuldigde *loon*.
  5. Er is geen *premie* verschuldigd:
    - a. indien de verplichting tot deelneming is geëindigd, tenzij anders is overeengekomen;
    - b. voor zover de *deelnemer* conform artikel 9 van dit reglement van de verplichting tot deelneming is vrijgesteld;
    - c. met ingang van de eerste dag van de maand waarin de *werknemer* de *pensioenleeftijd* bereikt.

## **Artikel 6      Premiebetaling**

1. De werkgever is verplicht voor de *werknemer* over elke *loonperiode*, de op grond van artikel 5 lid 3 van dit reglement verschuldigde *premie* met inbegrip van het werknemersdeel op een door het *bestuur* aan te geven wijze aan te leveren en te betalen.
2. De *zelfstandige* en de *vrijwillige voortzetter* zijn verplicht, op een door het *bestuur* aan te geven wijze, het werknemersdeel en het werkgeversdeel van de *premie* aan te leveren en te betalen.
3. Ingeval een werkgever, een *zelfstandige* of een *vrijwillige voortzetter* door of namens het *fonds* schriftelijk is aangemaand tot voldoening van een achterstallig *premie*, is het bepaalde in lid 1 **en** lid 2 van dit artikel ten aanzien van de betrokken *premie* 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 binnen 14 dagen na het einde van de *loonperiode* voldaan, dan is door de premieplichtige tevens wettelijke rente over de *premie* verschuldigd. De achterstallige *premies* en de daarop in rekening gebrachte rente worden vermeerderd met een door het *bestuur* vast te stellen boetepcentage. Tevens zijn alle overige kosten die door het *fonds* zijn gemaakt ter invordering van niet-tijdig betaalde *premies* aan het *fonds* verschuldigd. Het *bestuur* is bevoegd in bijzondere gevallen geheel of gedeeltelijk af te zien van het in rekening brengen van de rente en/of boete en/of overige invorderingskosten.
5. Indien de in artikel 5 lid 3 bedoelde *premie*, voor een *deelnemer* wordt voldaan door een andere premiebetaler dan bedoeld in lid 1 en lid 2 van dit artikel, worden conform dit lid *pensioenaanspraken* verstrekt naar rato van de hoogte van de door de premiebetaler afgedragen *premie*.

#### **Premiebetaling bij ziekte:**

6. Voor een *werknemer* voor wie op grond van artikel 7:629 Burgerlijk Wetboek een loondoorbetalingsverplichting bij ziekte geldt, is het uurloon gelijk aan het uurloon dat de *werknemer* direct voorafgaande aan de ziekte zou hebben verdiend. Hierbij wordt het aantal gewerkte uren vermenigvuldigd met het percentage dat is vastgesteld in de van toepassing zijnde CAO, als bedoeld in artikel 2 onder het begrip "loon, overeengekomen vast", ten aanzien van loondoorbetaling tijdens ziekte.

#### **Premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid:**

7.
  - a. De werkgever is verplicht om indien en voor zover de *werknemer* en de werkgever bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO/WIA overeenkomen dat de *werknemer* de *normale arbeidsduur* werkt, maar als gevolg van een handicap tegen een lager uurloon dan het uurloon dat overeenkomt met hetgeen de *werknemer* in hetzelfde beroep zou hebben verdiend bij volledige arbeidsgeschiktheid, *premie* zoals beschreven onder sub c van dit lid te betalen.
  - b. Bij het van toepassing worden van het bepaalde onder a van dit lid en bij iedere wijziging in het overeengekomen uurloon wordt voor de *werknemer* de arbeidsongeschiktheids-breuk vastgesteld. De teller van deze breuk is gelijk aan het op de vaststellingsdatum voor de *werknemer* geldende uurloon en de noemer aan het uurloon dat overeenkomt met hetgeen de *werknemer* in hetzelfde beroep zou hebben verdiend bij volledige arbeidsgeschiktheid.
  - c. De *premie* is gelijk aan het product van:
    1. de arbeidsongeschiktheids-breuk en
    2. de *premie*, die ten aanzien van de *werknemer* conform artikel 5 verschuldigd is, indien voor de berekening van die bijdrage uitgegaan wordt van het uurloon dat overeenkomt met hetgeen de *werknemer* in hetzelfde beroep zou hebben verdiend bij volledige arbeidsgeschiktheid en het daarbij behorende *pensioenloon*.

#### **Artikel 7 Toeslagverlening**

1. Op de *pensioenrechten* en *pensioenaanspraken* wordt jaarlijks *toeslag* verleend van maximaal de hoogte van de *loontrend* van het afgelopen kalenderjaar. Het *bestuur*

beslist evenwel jaarlijks in hoeverre *pensioenrechten* en *pensioenaanspraken* worden aangepast.

2. Ten aanzien van het in hoofdstuk VIII ("Arbeidsongeschiktheidspensioen") van het Pensioenreglement bepaalde wordt op de uitkeringen ingevolge artikel 38 van het Pensioenreglement ("Arbeidsongeschiktheidspensioen") en artikel 39 van het Pensioenreglement ("Invaliditeitspensioen") jaarlijks *toeslag* verleend van maximaal de hoogte van de loontrend van het afgelopen kalenderjaar zoals bepaald in de van toepassing zijnde CAO van de in artikel 1 van het Pensioenreglement genoemde bedrijfstakken. Het *bestuur* beslist evenwel jaarlijks in hoeverre de hiervoor genoemde worden aangepast. De in hoofdstuk VIII ("Arbeidsongeschiktheidspensioen") van het Pensioenreglement bepaalde voorwaardelijke toeslagverlening wordt gefinancierd uit beleggingsrendement.
3. Deze voorwaardelijke toeslagverlening, behoudens het bepaalde in lid 2 van dit artikel, wordt uit beleggingsrendement gefinancierd. Daarnaast is voor *deelnemers* een bestemmingsreserve gevormd welke wordt gefinancierd door een opslag in de *premie*.
4. De toeslagverlening vindt jaarlijks op en met ingang van 1 januari plaats, indien en voor zover de financiële middelen dat naar het oordeel van het *bestuur* toelaten. Nadat het *bestuur* de adviserend actuaris heeft gehoord, besluit het *bestuur* of tot toeslagverlening kan worden overgegaan. Het beleid zoals dit door het *bestuur* is vastgesteld in bijlage 2 geldt hierbij als leidraad.
5. Toeslagverlening in een jaar biedt geen garantie voor toeslagverlening in een volgend jaar.

## **Artikel 8 Vermogenstekorten en vermogensoverschotten**

1. Indien uit een verklaring van de adviserend actuaris en de waarmerkend actuaris blijkt dat de middelen van het *fonds* niet toereikend zijn ter dekking van de verplichtingen, zal het *bestuur* - conform artikel 20 ("Wijzigingen rechten en/of verplichtingen") van de Statuten – na het horen van werknemersorganisaties en werkgeversorganisaties als bedoeld in de Verplichtstellingsbeschikking van het *fonds*, vaststellen welke aanpassingen van de aanspraken zullen gelden. Van aanpassingen van de aanspraken kan pas sprake zijn indien met betrekking tot de tekorten die zijn vastgesteld volgens de rekenmethode neergelegd in de actuariële nota, op geen enkele andere wijze de middelen ter dekking van die tekorten worden gevonden.
2. Het *fonds* kan opgebouwde *pensioenaanspraken* en *pensioenrechten* uitsluitend verminderen indien:
  - a. de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen niet meer volledig door waarden zijn gedekt;
  - b. het *fonds* niet in staat is binnen een redelijke termijn de technische voorzieningen en het minimaal vereist eigen vermogen door waarden te dekken zonder dat de belangen van (*gewezen*) *deelnemers*, *pensioengerechtigden* of de werkgever, onevenredig worden geschaad;
  - c. alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet zoals uitgewerkt in het kortetermijnherstelplan, bedoeld in artikel 140 van de Pensioenwet.

## HOOFDSTUK IV VRIJSTELLINGEN

### **Artikel 9 Vrijstelling krachtens het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000**

Dit artikel wordt door het *fonds* uitgevoerd met inachtneming van het bepaalde in de Wet Bpf 2000 en het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000. De Wet Bpf 2000 respectievelijk het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000 zijn als bijlage 3 en 4 bij dit reglement opgenomen.

#### **Vrijstellingsgronden**

1. Op verzoek van de werkgever verleent het *fonds* vrijstelling van de verplichting tot deelneming voor alle of een deel van de *werknemers* van die werkgever in verband met:
  - a. een bestaande pensioenvoorziening zoals bedoeld in artikel 2 van het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000;
  - b. groepsvorming zoals bedoeld in artikel 3 van het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000;
  - c. een eigen collectieve arbeidsovereenkomst zoals bedoeld in artikel 4 van het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000;
  - d. onvoldoende beleggingsrendement van het *fonds* zoals bedoeld in artikel 5 van het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000.
2. Het *fonds* kan een werkgever vrijstelling verlenen om andere gronden dan de gronden genoemd in lid 1 van dit artikel.

#### **Fusie werkgevers met vrijstellingen verleend door het *fonds***

3. Indien sprake is van een fusie tussen oude werkgevers waaraan door het *fonds* vrijstelling is verleend is het bepaalde artikel 7a van het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000 van toepassing.

#### **Fusie werkgevers met en zonder vrijstellingen verleend door het *fonds***

4. Indien sprake is van een fusie tussen oude werkgevers op wie dezelfde verplichtstelling van toepassing is en waarbij door het *fonds* niet aan alle oude werkgevers vrijstelling is verleend op grond van lid 1 van dit artikel is het bepaalde in artikel 7b van het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000 van toepassing.

#### **Fusie werkgevers met en zonder vrijstellingen verleend door verschillende bedrijfstakpensioenfondsen**

5. Indien sprake is van een fusie tussen nieuwe werkgever en oude werkgevers op wie verschillende verplichtstellingen van toepassing waren is het bepaalde in artikel 7c van het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000 van toepassing.

#### **Vrijstelling na splitsing**

6. Indien sprake is van een splitsing of afsplitsing van een werkgever waaraan door het *fonds* vrijstelling is verleend op grond van lid 1 van dit artikel is het bepaalde in artikel 7d van het Vrijstellingsbesluit van toepassing.

#### **Vrijstelling na doorstart**

7. Indien sprake is van een doorstart van een werkgever waaraan door het *fonds* vrijstelling is verleend op grond van lid 1 van dit artikel is het bepaalde in artikel 7e van het Vrijstellingsbesluit van toepassing.

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

8. Het *fonds* verleent aan de beslissing tot vrijstelling nadere voorschriften ter verzekering van een goede uitvoering van de Wet Bpf 2000. Het *fonds* hanteert de volgende voorschriften:
- Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de *werknemers* van de werkgever die vervroegd uittreden, tot de pensioendatum *deelnemer* blijven in de pensioenregeling van de werkgever.
  - Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever ten aanzien van de pensioenregeling onverwijld kennis geeft aan het *fonds* van een eventueel voornemen tot wijziging van het Pensioenreglement, de Statuten of de overeenkomst met de verzekeraar.
  - Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever - per *deelnemer* – de volgende gegevens vastlegt: het registratienummer, de naam, het adres, de woonplaats, en in chronologische volgorde de diensttijd, de factor parttime en het *vast overeengekomen loon*. Het *fonds* dient op ieder moment inzage in deze gegevens te kunnen krijgen.
  - Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever garandeert dat de verzekeraar c.q. het ondernemingspensioenfonds, na afloop van de periode van 3 maanden nadat een premietermijn is vervallen en deze door de werkgever niet is betaald, hiervan onverwijld melding te doen aan het *fonds*.

### **Intrekken van de vrijstelling**

9. Het *fonds* kan een verleende vrijstelling intrekken als de werkgever niet of niet langer voldoet aan de voorwaarden als bedoeld in lid 1 en 2 en/of aan de voorschriften zoals bedoeld in lid 8 van dit artikel.

### **Termijnen**

10. Conform het wettelijk bepaalde hanteert het *fonds* bij de behandeling van de verzoeken tot vrijstelling, zoals bedoeld in lid 1 van dit artikel de volgende termijnen:
- na ontvangst van het verzoek wordt binnen twee weken beoordeeld of het verzoek in behandeling kan worden genomen;
  - indien nodig krijgt de werkgever vier weken de gelegenheid om het verzoek aan te vullen;
  - nadat het verzoek in behandeling is genomen wordt de beslissing op het verzoek binnen 6 weken afgegeven.

De termijn, bedoeld in lid 10 onder b, wordt verlengd:

- met 12 weken indien aan de vrijstelling het voorschrift van een gelijkwaardige pensioenregeling wordt verbonden, bedoeld in artikel 5a van het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000;
- met vier weken indien een financiële bijdrage is vereist ter vergoeding van verzekeringstechnisch nadeel als bedoeld in artikel 7 lid 4 van het Vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000;
- nadat de werkgever, na de verlengde termijn van 12 weken in verband met de gelijkwaardigheid van de pensioenregeling, de gegevens heeft overlegd, beslist het *fonds* binnen 6 weken of er sprake is van een gelijkwaardige pensioenregeling. Indien naar het oordeel van het *fonds* de pensioenregeling nog niet geheel gelijkwaardig is, krijgt de werkgever maximaal 12 weken de gelegenheid om de gelijkwaardigheid alsnog aan te tonen.

### **Geen vrijstelling**

11. Vrijstelling is niet mogelijk ten aanzien van de in artikel 5 lid 3 sub b, c en d van dit reglement omschreven voorwaardelijke regelingen. Vrijstelling ten aanzien van de in artikel 5 lid 3 sub e omschreven regeling is slechts mogelijk met inachtneming van het bepaalde in lid 12 van dit artikel.

### **Vrijstelling ten aanzien van het Arbeidsongeschiktheidspensioen**

12.

- a. Indien een (gedeelte van een) onderneming behoort tot het Bouwbedrijf, wordt geacht vrijstelling van deelname en premiebetaling aan de regeling als bedoeld in hoofdstuk VIII ("Arbeidsongeschiktheidspensioen") van het Pensioenreglement te zijn verkregen door deze onderneming, voor zover deze een dergelijke vrijstelling heeft voor één of meer *werknemers* op grond van de leden 1 tot en met 11 van dit artikel. De vrijstelling op grond van dit lid is alleen van toepassing op die *werknemers*, waarvoor vrijstelling werd of wordt verkregen op grond van de leden 1 tot en met 11 van dit artikel.
- b. Indien een (gedeelte van een) onderneming behoort tot het Natuursteenbedrijf, wordt een op grond van de leden 1 tot en met 11 van dit artikel gegeven vrijstelling niet geacht te zijn gegeven voor de regeling als bedoeld in hoofdstuk VIII ("Arbeidsongeschiktheidspensioen") van het Pensioenreglement.
- c. Indien een (gedeelte van een) onderneming behoort tot de Timmerindustrie, kan deze onderneming, voor zover deze vrijstelling heeft verkregen op grond van de leden 1 tot en met 11 van dit artikel, voor 1 juli 1994 haar keuze kenbaar maken of ze al dan niet vrijstelling wenst van deelname aan de regeling als bedoeld in hoofdstuk VIII ("Arbeidsongeschiktheidspensioen") van het Pensioenreglement. De hier bedoelde vrijstelling is alleen van toepassing op die *werknemers*, waarvoor vrijstelling werd of wordt verkregen op grond van de leden 1 tot en met 11 van dit artikel. Voor zover geen tijdige keuze aan het *fonds* kenbaar is gemaakt voor 1 juli 1994, wordt de onderneming geacht te hebben gekozen voor verplichte deelname aan de regeling als bedoeld in hoofdstuk VIII ("Arbeidsongeschiktheidspensioen") van het Pensioenreglement.

### **Artikel 10 Vrijstelling wegens gemoedsbezwaren**

Bij de uitvoering van de in dit artikel omschreven regeling wordt de Regeling gemoedsbezwaarden Wet Bpf 2000 en de van toepassing zijnde fiscale wetgeving in acht genomen.

1.

- a. Op verzoek kan een *werknemer* of werkgever die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering worden vrijgesteld van de verplichting tot naleving van het bij of krachtens de statuten of reglementen van het *fonds* bepaalde. Het *bestuur* verleent deze vrijstelling.
- b. Het verzoek tot vrijstelling geschiedt door het indienen van een door de verzoeker ondertekende verklaring en een door de Sociale Verzekeringsbank afgegeven bewijs van ontheffing. Uit de verklaring moet blijken dat degene die de verklaring indient overwegende gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering en daardoor noch zichzelf, noch iemand anders, noch zijn eigendommen heeft verzekerd.

- c. Wanneer het een verzoek tot vrijstelling van een werkgever betreft, moet uit de verklaring blijken of hij gemoedsbezwaren heeft tegen het nakomen van de verplichtingen die hem als werkgever worden opgelegd.
  - d. Wanneer het een verzoek tot vrijstelling van een *rechtspersoon* betreft, dient de verklaring ingediend te worden door het op grond van de wet of de statuten van die *rechtspersoon* aangewezen orgaan, waarvan de meerderheid overwegende gemoedsbezwaren hebben.
  - e. Bij het verzoek van een *rechtspersoon* worden gevoegd:
    - i. een gewaarmerkt afschrift van de statuten van de *rechtspersoon* en
    - ii. 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 correct is, de vrijstelling. Aan een vrijstelling kan het *fonds* administratieve voorwaarden verbinden.
  - g. Aan een werkgever die heeft verklaard geen gemoedsbezwaren te hebben tegen het nakomen 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. De persoon of *rechtspersoon* die vrijgesteld is van zijn verplichtingen als werkgever, is verplicht te zorgen dat dit bewijs toegankelijk is voor alle *werknemers* die bij deze werkgever in dienst zijn, zodat *werknemers* kennis kunnen nemen van de inhoud van deze vrijstelling.
2. De vrijgestelde persoon of *rechtspersoon* is verplicht dezelfde bijdragen aan het *fonds* te betalen die hij verschuldigd zou zijn indien hij geen vrijstelling had, in de vorm van spaarbijdragen. Dit geldt ook 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 vrijgestelde werkgever betaalt de door hem verschuldigde werknemersbijdragen rechtstreeks aan het *fonds*. Deze bijdragen gelden als *premies* voor de uit dit reglement voortvloeiende aanspraken.

- 3.
  - a. Conform het bepaalde in lid 2 van dit artikel, worden de betaalde spaarbijdragen ten behoeve van de vrijgestelde werknemer, onder aftrek van 4,5% voor administratiekosten, geboekt op de spaarrekening van de vrijgestelde werknemer.
  - b. Het spaartegoed van de vrijgestelde worden jaarlijks verhoogd met een rendementsbijschrijving. De rendementsbijschrijving vindt plaats per 31 december van enig jaar en bestaat uit een vaste bijschrijving van 4% verhoogd met de per 1 januari van het daarop volgend jaar te verlenen *toeslag* op basis van de inactieven *toeslag* zoals bedoeld in bijlage 2 van dit reglement.
- 4.
  - a. Het spaartegoed wordt met ingang van de eerste dag van de maand waarin de vrijgestelde *werknemer* de *pensioenleeftijd* bereikt maandelijks in gelijke termijnen en gedurende 15 jaren uitgekeerd.

- b. Het *bestuur* kan aan het maandelijks uit te keren bedrag een minimum verbinden overeenkomstig het grensbedrag voor *afkoop*. Hierdoor kan het aantal uitkeringsjaren lager zijn.
- c. Bij overlijden van de vrijgestelde *werknemer* vóór het bereiken van de *pensioenleeftijd* wordt het spaartegoed in gelijke termijnen gedurende 15 jaren aan de *partner* uitgekeerd. Bij overlijden van een *partner* wordt het resterende spaartegoed in gelijke termijnen aan de wezen uitgekeerd. Bij het ontbreken van een *partner* wordt het spaartegoed in gelijke termijnen gedurende 15 jaren aan de wezen uitgekeerd. Indien geen *partner* of uitkeringsgerechtigde wezen (meer) zijn aan te wijzen, wordt het restant van het spaartegoed in één bedrag aan de erfgenamen uitgekeerd. Dat bedrag wordt belast overeenkomstig artikel 18a, lid 9, van de Wet op de loonbelasting 1964.
- d. Bij overlijden van de vrijgestelde *werknemer* ná het bereiken van de *pensioenleeftijd* wordt de uitbetaling voor de nog resterende looptijd voortgezet ten behoeve van de *partner*. Bij overlijden van een *partner* wordt het resterende spaartegoed in gelijke termijnen aan de wezen uitgekeerd. Bij het ontbreken van een *partner* wordt het spaartegoed in gelijke termijnen gedurende 15 jaren aan de wezen uitgekeerd. Indien geen *partner* of uitkeringsgerechtigde wezen (meer) zijn aan te wijzen, wordt het restant van het spaartegoed in één bedrag aan de erfgenamen uitgekeerd. Dat bedrag wordt belast overeenkomstig artikel 18a, lid 9, van de Wet op de loonbelasting 1964.
1. De *premie* ten behoeve van de regeling Vroegpensioen voor de Bouwplaatswerknemers wordt geboekt op de spaarrekening van de vrijgestelde *werknemer*.
  2. De *premie* ten behoeve van de regeling Vrijwillig Vervroegde Uittreding voor UTA-*werknemers* in het Bouwbedrijf wordt geboekt op de spaarrekening van de vrijgestelde *werknemer*.
- e. Het spaartegoed dat is opgebouwd op grond van een vrijstelling ten aanzien van de regeling Vroegpensioen voor de Bouwplaatswerknemers en de regeling Vrijwillig Vervroegde Uittreding voor UTA-*werknemers* in het Bouwbedrijf, wordt uitgekeerd aan het begin van de maand waarin de vrijgestelde *werknemer* de vroegpensioenleeftijd, als bedoeld in de hiervoor genoemde reglementen heeft bereikt. Bij overlijden van deze vrijgestelde *werknemer* wordt het spaartegoed in één bedrag aan de erfgenamen uitgekeerd. Dat bedrag wordt belast overeenkomstig artikel 18a, lid 9, van de Wet op de Loonbelasting 1964.
5. Voor een *werknemer* die geen vrijstelling heeft en uit dienst treedt van een vrijgestelde werkgever en niet opnieuw bij een zodanige werkgever in dienst treedt, wordt de pensioenregeling volledig van kracht. Het op zijn naam geboekte en door de werkgever betaalde spaarsaldo wordt, onder terugboeking van de vergoede rente, als ten behoeve van deze *werknemer* betaalde *premie* beschouwd.
- 6.
- a. Een vrijstelling wordt door het *bestuur* ingetrokken:
    1. op verzoek van de *werknemer*, werkgever of *rechtspersoon*, aan wie de vrijstelling is verleend;
    2. indien volgens het *bestuur* de gemoedsbezwaren, op grond waarvan de vrijstelling is verleend, niet langer geacht kunnen worden te bestaan.

3. indien de *werknemer* de daarbij gestelde voorwaarden niet of niet behoorlijk naleeft.
7. Ongeacht het bepaalde in lid 6 van dit artikel vervalt de vrijstelling, welke is verleend aan een *rechtspersoon*, na verloop van 5 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 van de vrijstelling definitief is geworden, wordt ten aanzien van de *werknemer* de pensioenregeling volledig van kracht. Het op zijn naam geboekte spaarsaldo wordt onder terugboeking van de vergoede rente, als ten behoeve van deze *werknemer* betaalde *premie* beschouwd.

## Artikel 11 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 *deelnemers*, tenzij die verplichting op andere gronden blijft bestaan.

## HOOFDSTUK V VRIJWILLIGE REGELING

### Artikel 12 Vrijwillige pensioenregeling

1. Het is voor een werkgever mogelijk de bij hem in dienst zijnde *werknemers* met een *pensioenloon* hoger dan het *maximum pensioenloon* deelname aan een vrijwillige pensioenregeling aan te bieden. Op deze vrijwillige pensioenregeling zijn de bepalingen uit het Pensioenreglement Beterecedent van toepassing.
2. Het *bestuur* kan, op verzoek van een werkgever en onder door het *fonds* te stellen voorwaarden, toestaan dat een werkgever de mogelijkheid heeft de door hem aan zijn *werknemers* toegezegde collectieve pensioenregeling voor de uitvoering ervan onder te brengen bij het *fonds*.
3. Het *bestuur* kan, op verzoek van een werkgever en onder door het *fonds* te stellen voorwaarden, toestaan dat bij overlijden van een *deelnemer* het in verband daarmee ingaande, prolongerende, aanvullende partnerpensioen krachtens een door de werkgever gesloten verzekeringsovereenkomst rechtstreeks wordt overgedragen naar het *fonds* onder betaling door de verzekeraar aan het *fonds* van een door het *fonds* vast te stellen koopsom op basis van de actuariële grondslagen en methoden die op dat moment bij het *fonds* in gebruik zijn en met inachtneming van het op dat moment geldende Pensioenreglement.  
Het bepaalde in de vorige volzin is alleen van toepassing voor zover tevens aanspraak bestaat op partnerpensioen als bedoeld in artikel 7 ("Partnerpensioen") van het Pensioenreglement en indien de *pensioengerechtigde* met de inkoop heeft ingestemd. Op het ingekochte, prolongerende, partnerpensioen is het bepaalde in artikel 7 lid 2 van het Pensioenreglement en artikel 7 van dit reglement overeenkomstig van toepassing.
4. Het *bestuur* kan, op verzoek van een werkgever en onder door het *fonds* te stellen voorwaarden, ten aanzien van een *deelnemer* toestaan dat op de *pensioendatum* het in verband daarmee ingaande, prolongerende, aanvullende excedent ouderdompensioen krachtens een door de werkgever gesloten verzekeringsovereenkomst rechtstreeks wordt overgedragen naar het *fonds* onder betaling door de verzekeraar aan het *fonds* van een door het *fonds* vast te stellen koopsom op basis van de actuariële grondslagen en methoden die op dat moment bij het *fonds* in gebruik zijn en met inachtneming van het op dat moment geldende Pensioenreglement. Het bepaalde in de vorige volzin is alleen van toepassing voor zover tevens aanspraak bestaat op ouderdompensioen als bedoeld in artikel 6 ("Ouderdompensioen") van het Pensioenreglement en indien de *pensioengerechtigde* met de inkoop heeft ingestemd. Op het ingekochte, prolongerende, excedent ouderdompensioen is het bepaalde in artikel 6 lid 2 van het Pensioenreglement en artikel 7 van dit reglement overeenkomstig van toepassing.

5. Het *bestuur* kan toestaan dat op verzoek van de *deelnemer* direct voorafgaande aan de *pensioendatum* een uit een levensloopregeling als bedoeld in artikel 19g, lid 1, van de Wet op de loonbelasting 1964 voortvloeiend saldo wordt aangewend voor inkoop van aanvullende aanspraken op ouderdomspensioen op basis van de actuariële grondslagen en opslagen van het *fonds*.

### **Artikel 13      Vrijwillige aansluiting**

Het *bestuur* is bevoegd om vrijwillige aansluiting toe te staan aan werkgevers die niet onder de verplichtstelling van het *fonds* of van een ander bedrijfstakpensioenfonds vallen. Het besluit wordt genomen met inachtneming van het bepaalde in artikel 121 van de Pensioenwet en beleidsuitgangspunten die door het *bestuur* zijn vastgesteld.

## HOOFDSTUK VI VERPLICHTINGEN

### **Artikel 14      Verplichtingen van de werkgever en de zelfstandige**

#### **1. Werkgever:**

- a. De werkgever is verplicht tot naleving van het bij of krachtens de Statuten en reglementen bepaalde.
- b. De werkgever is verplicht aan het *bestuur* of diens gemachtigde alle inlichtingen te verstrekken, die voor een goede uitvoering van de Statuten en reglementen noodzakelijk zijn.
- c. De werkgever is verplicht desverlangd aan het *bestuur* of diens gemachtigde inzage te geven in de boeken en bescheiden, die op de loon en/ of bedrijfsadministratie betrekking hebben, zoals gegevens welke op grond van fiscale wetgeving aangeleverd dienen te worden aan de Belastingdienst, en mee te werken aan een nader onderzoek door of namens het *fonds* ter verificatie van de door hem verstrekte gegevens.
- d. De werkgever is verplicht met alle hem ten dienste staande wettige middelen te bevorderen, dat de in zijn dienst werkzame *deelnemers* het bij of krachtens de Statuten en reglementen bepaalde nakomen.
- e. De werkgever is *premie* aan het *fonds* verschuldigd voor de in zijn dienst werkzame *deelnemers* zoals reeds nader is aangegeven in dit reglement en staat jegens het *fonds* in voor de betaling van het door de in zijn dienst werkzame *deelnemers* verschuldigde gedeelte van de *premie*.

#### **2. Zelfstandige:**

- a. De *zelfstandige* is verplicht tot naleving van het bij of krachtens de Statuten en reglementen bepaalde.
- b. De *zelfstandige* is verplicht aan het *bestuur* of diens gemachtigde alle inlichtingen te verstrekken, die voor een goede uitvoering van de Statuten en reglementen noodzakelijk zijn.
- c. De *zelfstandige* is verplicht desverlangd aan het *bestuur* of diens gemachtigde inzage te geven in de boeken en bescheiden, die op de loon en/ of bedrijfsadministratie betrekking hebben, zoals gegevens welke op grond van fiscale wetgeving aangeleverd dienen te worden aan de Belastingdienst, en mee te werken aan een nader onderzoek door of namens het *fonds* ter verificatie van de door hem verstrekte gegevens.
- d. De *zelfstandige* is *premie* aan het *fonds* verschuldigd voor zijn deelname aan de pensioenregeling zoals reeds nader is aangegeven in dit reglement en staat jegens het *fonds* in voor de betaling van de volledige verschuldigde *premie*.

## HOOFDSTUK VII      SLOTBEPALINGEN

### **Artikel 15**      **Bijzondere gevallen**

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

### **Artikel 16**      **Overgangsbepalingen**

De rechten en plichten tussen werkgever en *fonds* zoals bepaald in het Pensioenreglement dat op 1 januari 2006 in werking is getreden en de Pensioenreglementen die voor 1 januari 2006 golden blijven eveneens van toepassing bij de inwerkingtreding van dit Uitvoeringsreglement.

### **Artikel 17**      **Wijziging van het Reglement**

1. Het *bestuur* is bevoegd tot opstelling en wijziging van de reglementen. Een voorstel tot vaststelling of wijziging wordt ten minste vier dagen voor de daartoe uitdrukkelijk uitgeschreven vergadering schriftelijk aan het *bestuur* voorgelegd.
2. Een besluit tot wijziging van de reglementen wordt genomen indien zowel de werknemersgeleding als de werkgeversgeleding met het voorstel instemmen. Binnen de werknemersgeleding respectievelijk de werkgeversgeleding wordt besloten bij gewone meerderheid van stemmen.
3. Voor het tot stand komen van een rechtsgeldig besluit tot wijziging van de reglementen moeten ten minste acht bestuursleden, waarvan ten minste twee werkgeversleden en twee werknemersleden, in de vergadering aanwezig zijn. Indien geen besluit kan worden genomen omdat het vereiste aantal leden van het *bestuur* niet aanwezig is:
  - a. wordt een tweede vergadering bijeengeroepen, echter niet eerder dan één en twintig dagen na de eerste vergadering. In deze vergadering kan een besluit tot wijziging worden genomen, indien ten minste één werkgeverslid en één werknemerslid aanwezig zijn; of
  - b. worden indien naar het oordeel van de aanwezige leden van het *bestuur* het een spoedeisende zaak betreft, de ter vergadering niet aanwezige leden langs schriftelijke weg in de gelegenheid gesteld, hun stem uit te brengen omtrent de wijzigingsvoorstellen. Het voorstel wordt dan geacht aanvaard te zijn indien ten minste tien leden zich voor de wijzigingsvoorstellen hebben uitgesproken.
4. De deelnemersraad adviseert het *bestuur* over elk besluit betreffende wijziging van de reglementen. Het *bestuur* is verplicht het advies van de deelnemersraad over het opstellen en wijzigen van de reglementen op een zodanig tijdstip te vragen dat het van wezenlijke invloed kan zijn op het besluit.

5. Het *bestuur* is verplicht de deelnemersraad, zo spoedig mogelijk nadat een besluit tot wijziging van de reglementen genomen is, mee te delen in hoeverre een gegeven advies wordt opgevolgd. Als het advies (ten dele) niet wordt opgevolgd, dient het *bestuur* daarvan de redenen te vermelden.
6. De reglementen mogen geen bepalingen omvatten welke in strijd zijn met de wet- en regelgeving of de Statuten van het *fonds*.
7. De reglementen, alsmede de in reglementen aangebrachte wijzigingen, treden niet in werking alvorens een volledig exemplaar van die stukken, onderscheidenlijk van de wijzigingen daarin, door het *bestuur* ondertekend, voor een ieder ter inzage is neergelegd ten kantore van het handelsregister in het gebied waar het *fonds* zijn zetel heeft.

#### **Artikel 18    Procedures bij het opstellen en wijzigen van het pensioenreglement**

1. Het *fonds* stelt het pensioenreglement vast in overeenstemming met de *pensioenovereenkomst* en dit uitvoeringsreglement.
2.
  - a. *CAO- partijen* informeren het *fonds* binnen een maand over iedere wijziging in de *pensioenovereenkomst*.
  - b. Zolang het *fonds* niet geïnformeerd wordt door *CAO-partijen* over wijzigingen in de *pensioenovereenkomst* past het fonds het pensioenreglement niet aan.
  - c. Nadat *CAO-partijen* het *fonds* hebben geïnformeerd over een wijziging in de *pensioenovereenkomst* past het *fonds* het pensioenreglement binnen een maand aan.
3. Het *fonds* is bevoegd het pensioenreglement te wijzigen zonder voorafgaande afstemming met *CAO- partijen* indien de wijzigingen noodzakelijk zijn op grond van de wetgeving of worden opgedragen door de toezichthouder en de *pensioenverplichtingen* ongewijzigd blijven. Het voormelde geldt ook indien de wijziging van het pensioenreglement geen betrekking heeft op de inhoud van de *pensioenovereenkomst*.
4. Het *fonds* adviseert *CAO- partijen* over aan te brengen wijzigingen in de *pensioenovereenkomst* indien het *fonds*, op grond van de wetgeving, overeenkomstige wijziging van het pensioenreglement noodzakelijk vindt.

#### **Artikel 19    Fiscaal slotartikel**

De in dit reglement omschreven bepalingen worden uitgevoerd met inachtneming van de fiscale wet- en regelgeving.

#### **Artikel 20    Inwerkingtreding**

Dit Uitvoeringsreglement wordt geacht in werking te zijn getreden per 1 januari 2006 en is laatstelijk gewijzigd per 22 december 2011. Bepalingen die het verwerven van pensioenaanspraken afhankelijk stellen van premiebetaling worden geacht per 1 januari 2007 te zijn vervallen. De wijziging die betrekking heeft op verhoging van het maximum

pensioenloon voor werknemers geboren voor 1 januari 1950 treedt met ingang van 1 januari 2011 in werking;