

Pensioenreglement 1998
van
Stichting Pensioenfonds MSD

Laatst gewijzigd op 30 september 2004
Bijlagen geldend van 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025

Dit pensioenreglement is uitsluitend nog van toepassing voor gewezen deelnemers en gepensioneerden die
het deelnemerschap aan dit pensioenreglement
tussen 1 januari 1998 en 1 januari 2006 hebben beëindigd alsmede hun nabestaanden

Inhoudsopgave

Artikel 1	Begripsomschrijvingen	3
Artikel 2	Deelnemerschap	4
Artikel 3	Pensioenaanspraken	5
Artikel 4	Keuze pensioeningang en –aanspraken	5
Artikel 5	Pensioenjaren	6
Artikel 6	Pensioengevend salaris	6
Artikel 7	Ouderdomspensioen Basisregeling	7
Artikel 8	Nabestaandenpensioen Basisregeling	7
Artikel 9	Wezenpensioen	8
Artikel 10	Excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen	9
Artikel 10a	WAO-hiatenpensioen	9
Artikel 10b	Aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen	10
Artikel 11	Bijdragen Plusregeling	11
Artikel 12	Minimum en maximum deelnemersbijdragen Plusregeling	12
Artikel 13	Voortzetting pensioenopbouw Basisregeling bij arbeidsongeschiktheid	13
Artikel 14	Voortijdige beëindiging van het deelnemerschap	13
Artikel 15	Inkoop	14
Artikel 16	Afkoop	14
Artikel 17	Bijdragen Basisregeling	15
Artikel 18	Pensioenaanpassingen	15
Artikel 19	Uitbetaling en inhoudingen	16
Artikel 20	Verplichtingen deelnemers	16
Artikel 21	Informatievoorschriften	16
Artikel 22	Beslag, overdracht, inpandgeving	17
Artikel 23	Herverzekering	17
Artikel 24	Herziening of beëindiging van de regeling	17
Artikel 25	Overgangsbepalingen	17
Artikel 26	Onvoorziene gevallen	18
Artikel 27	Inwerkingtreding	18
Bijlage 1	Tarieven pensioenvervroeging en –uitstel	19
Bijlage 2	Tarieven omzetting nabestaandenpensioen	21
Bijlage 3	Bijdragen Plusregeling	23
Bijlage 4	Vaststelling Rendement Plusregeling en methodiek indexatie	24
Bijlage 5	Tarieven Pensioeninkoop	25
Bijlage 6	Maximum deelnemersbijdragen Plusregeling	28
Bijlage 7	Pensioenaanpassingen Basisregeling	29
Bijlage 8	Overgangsbepalingen	30
Bijlage 9	Pensioenvervroeging reglement tot 1 januari 1998	32
Bijlage 10	Voortzetting pensioenopbouw Basisregeling bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid in relatie tot pensioenvervroeging respectievelijk pensioenuitstel	33
Bijlage 11	Pensioen en onbetaald verlof	34
Bijlage 12	Tarieven voor variabele uitkering van het ouderdomspensioen	35
Bijlage 13	Tarieven voor afkoop van kleine pensioenen en pensioenaanspraken	36
<u>Uitvoeringsbesluiten:</u>		
14 juni 2001	inzake verevening en conversie bij scheiding	38
26 november 2001	inzake flexibiliseringselementen in de pensioenregeling	40
7 maart 2002	inzake waardeangroei van pensioenaanspraken	41

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

In dit reglement wordt verstaan onder:

Fonds:	De Stichting Pensioenfonds MSD.
Bestuur:	Het bestuur van het Fonds.
Statuten:	De statuten van het Fonds.
Werkgever:	Merck Sharp & Dohme B.V., alsmede andere vennootschappen als bedoeld in artikel 1 van de statuten.
Werknemer:	De mannelijke of vrouwelijke persoon die een dienstverband heeft met de werkgever.
Deelnemer:	De overeenkomstig de bepalingen van dit pensioenreglement als deelnemer aan de Basisregeling of Plusregeling toegelaten werknemer, van wie het deelnemerschap niet is beëindigd.
Partner:	a) de echtgenoot of echtgenote van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer, of b) de partner met wie de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer een geregistreerd partnerschap in de zin van boek 1 van het Burgerlijk Wetboek is aangegaan, of c) de ongehuwde persoon, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de rechte lijn, met wie de ongehuwde deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde deelnemer een notarieel verleden samenlevings overeenkomst is aangegaan. Hierbij wordt onder samenleving verstaan: het met elkaar duurzaam een gezamenlijke huishouding voeren, waarbij is voorzien in huisvesting en elkaars verzorging.
Kinderen:	De eigen kinderen van de deelnemer, gewezen deelnemer of gepensioneerde, mits zij zijn geboren vóór de beëindiging van het deelnemerschap. Pleegkinderen in de zin van de Algemene kinderbijslagwet worden gelijkgesteld met eigen kinderen, mits de deelnemer de opvoeding en het onderhoud op zich heeft genomen vóór de beëindiging van het deelnemerschap.
Basisregeling:	Regeling die voorziet in basispensioenen die worden afgeleid van het salaris (gemitigeerde eindsalarisregeling).
Plusregeling:	Regeling die voorziet in pluspensioenen die worden afgeleid van periodieke bijdragen die voor en door de deelnemer worden gestort (beschikbare-premieregeling).
Pensioen-richtleeftijd:	De leeftijd die als rekenleeftijd dient om het fiscaal maximale pensioen vast te stellen.
Pensioenleeftijd:	De leeftijd waarop de deelnemer feitelijk met pensioen gaat.
Normale werktijd:	De als volledige werktijd bij de werkgever geldende werktijd.
Peildatum leeftijden:	Voor alle in dit reglement vermelde leeftijden geldt telkens als peildatum de eerste van de maand waarin de genoemde leeftijd wordt bereikt.
CAO 1:	Collectieve arbeidsovereenkomst I tussen Merck Sharp & Dohme B.V. en vakorganisaties.
CAO 2:	Collectieve arbeidsovereenkomst II tussen Merck Sharp & Dohme B.V. en vakorganisaties.

- Arbeids-
ongeschiktheid: de rechtstreeks en medisch objectief vast te stellen gevolgen van ziekte en / of ongeval, waardoor een deelnemer in een zodanige toestand verkeert, dat hij voor tenminste 15 % ongeschikt moet worden geacht voor het verrichten van zijn beroepswerkzaamheden of andere algemeen geaccepteerde arbeid (gangbare arbeid).
- Langdurige
arbeids-
ongeschiktheid: de arbeidsongeschiktheid welke, gerekend vanaf de eerste dag van de arbeidsongeschiktheid, gedurende ten minste een aangesloten periode gelijk aan de duur van de wachttijd heeft bestaan. De eerste dag van de arbeidsongeschiktheid is de dag waarop de deelnemer wegens ziekte niet heeft gewerkt of het werken tijdens werktijd heeft gestaakt. Perioden van arbeidsongeschiktheid die elkaar opvolgen met een onderbreking van minder dan 4 weken worden als één aaneengesloten periode van arbeidsongeschiktheid aangemerkt.
- Wachttijd: de aaneengesloten periode van arbeidsongeschiktheid die tenminste verstreken dient te zijn alvorens aanspraak kan worden gemaakt op een arbeidsongeschiktheidsuitkering uit hoofde van dit reglement. Deze wachttijd bedraagt 24 maanden en kan, indien het bestuur hier aanleiding toe ziet, per 1 januari van enig jaar worden aangepast.

Artikel 2 Deelnemerschap

1. Deelnemer aan de Basisregeling is de werknemer die 25 jaar of ouder is. De werknemer die jonger is en een partner of kinderen heeft, wordt verzekerd voor het nabestaanden- en wezenpensioen.
2. Deelnemer aan de Plusregeling is de werknemer die 25 jaar of ouder is. De werknemer die jonger is, kan op vrijwillige basis aan de Plusregeling deelnemen.
3. Het deelnemerschap eindigt :
 - a. bij het bereiken van de 65-jarige leeftijd;
 - b. door overlijden;
 - c. door beëindiging van het dienstverband met de werkgever, anders dan wegens arbeidsongeschiktheid als bedoeld in artikel 13 of uittreding krachtens een met de werkgever overeengekomen individuele vervroegde uittredingsregeling.

Artikel 3 Pensioenaanspraken

1. Het deelnemerschap geeft aanspraak op pensioenen uit de Basisregeling en uit de Plusregeling.
2. De aanspraken uit hoofde van de Basisregeling zijn:
 - Ouderdomspensioen
 - Nabestaandenpensioen
 - Wezenpensioen
 - Arbeidsongeschiktheidspensioen
3. De aanspraak uit hoofde van de Plusregeling komt tot stand door storting van periodieke of eenmalige bijdragen door de werkgever en de deelnemer. De bijdragen worden aangewend voor inkoop van ouderdoms- en nabestaandenpensioen.

Artikel 4 Keuze pensioeningang en -aanspraken

1. De pensioenrichtleeftijd is 60 jaar, tenzij de deelnemer een andere, individuele pensioenrichtleeftijd kiest. De rekenleeftijd voor communicatiedoeleinden is 62 jaar.
2. De deelnemer kan het ouderdomspensioen uit de Basisregeling en de Plusregeling laten ingaan op een tijdstip naar keuze gelegen tussen de 57½-jarige en de 65-jarige leeftijd.
3. De deelnemer kan bij pensionering het opgebouwde nabestaandenpensioen geheel of gedeeltelijk omzetten in extra ouderdomspensioen, mits zijn partner hierin toestemt.
4. De deelnemer kan bij voltijds pensionering het ouderdomspensioen omzetten in een in hoogte variërende uitkering. Daarbij kan, na datum ingang pensioen, de hoogte van het ingegane pensioen nog op maximaal twee gehele leeftijden wisselen. De hoogste uitkering mag hierbij maximaal 133 % van de laagste uitkering bedragen.
5. De deelnemer kan ervoor kiezen om gedeeltelijk met pensioen te gaan. Indien de deelnemer kiest voor gedeeltelijke pensionering en tevens met de werkgever een dienstverband overeenkomt voor minder dan de normale werktijd, zal de deelnemer naar evenredigheid recht hebben op verdere pensioenopbouw, overeenkomstig de bepalingen van dit reglement.
6. De hoogte van de omgezette pensioenen worden vastgesteld aan de hand van door het Bestuur vastgestelde tarieven en verder met inachtneming van de overige bepalingen van dit reglement. De tarieven en de actuariële grondslagen waarop de tarieven zijn gebaseerd, zijn vastgelegd in bijlagen 1 en 2 bij dit reglement.
7. De deelnemer dient zijn keuze voor het tijdstip van ingang van het ouderdoms- of tijdelijk ouderdomspensioen en voor eventuele omzetting van het nabestaandenpensioen uit de Basisregeling of van de pensioenen uit de Plusregeling ten minste drie maanden voor de beoogde ingangsdatum schriftelijk, op een door de administrateur van het Fonds ter beschikking gesteld formulier, aan de administrateur kenbaar te maken.

Artikel 5 Pensioenjaren

1. Als pensioenjaren gelden alle jaren die vanaf de 25-jarige leeftijd onafgebroken als deelnemer aan de Basisregeling zijn doorgebracht.
2. Het aantal pensioenjaren bedraagt maximaal 40.
3. De pensioenjaren of gedeelten ervan worden in jaren en maanden nauwkeurig bepaald. Hierbij wordt een gedeelte van een maand als een volle maand beschouwd.
4. Indien een deelnemer voor minder dan de normale werktijd in dienst is (geweest) van de werkgever, zullen de in dienstverband doorgebrachte jaren slechts in de verhouding van de parttime-werktijd tot de normale werktijd als pensioenjaren worden aangemerkt.
5. De deelnemer als bedoeld in artikel 15 lid 1 krijgt, met inachtneming van het gestelde in het tweede en derde lid van dat artikel, extra pensioenjaren toegekend.

Artikel 6 Pensioengevend salaris

1. Voor de vaststelling van de pensioenaanspraken uit de Basisregeling geldt de pensioengrondslag als basis. Voor de vaststelling van het arbeidsongeschiktheidspensioen en van de aanspraken uit de Plusregeling gelden het jaarsalaris en de ploegentoeslag als basis.
2. De pensioengrondslag is gelijk aan het jaarsalaris verminderd met de franchise.
3. Het jaarsalaris is gelijk aan twaalf maal het vaste maandsalaris per 1 januari, verhoogd met de eindejaarsuitkering en de vakantietoeslag. Voor de vaststelling van het ouderdoms-, nabestaanden- en wezenpensioen uit de Basisregeling wordt het jaarsalaris gebaseerd op een normale werktijd.
4. De franchise bedraagt per 1 januari 1998 f 25.000,-. Dit bedrag wordt jaarlijks verhoogd volgens een index die wordt afgeleid van de verhoging van de uitkering voor een ongehuwde krachtens de Algemene Ouderdomswet (AOW). Tot en met het jaar 2000 wordt voor de vaststelling van de index het bedrag van de AOW aangepast volgens de Wet aanpassing uitkeringsregelingen overheveling opslagpremies (voor-Oortse AOW). Vanaf 1 januari 2001 wordt de franchise jaarlijks verhoogd volgens een index die wordt afgeleid van de verhoging van de uitkering voor een ongehuwde krachtens de Algemene Ouderdomswet, zonder verdere aanpassingen (na-Oortse AOW). Daarbij wordt uitgegaan van een fictief basisbedrag van f 26.860,- per 1 januari 2000. Per 1 juli 2002 is de franchise vastgesteld op euro 13.190.
5. Bij toetreding in de loop van een kalenderjaar is het in lid 3 bedoelde salaris het op het tijdstip van toetreding vastgestelde jaarsalaris.
6. Indien na een functiewijziging een persoonlijke toeslag wordt verleend ter compensatie van een verlaging van het salaris, wordt deze persoonlijke toeslag beschouwd als jaarsalaris.
7. Voor een deelnemer die werkzaam is in ploegendienst, wordt gelijktijdig met de vaststelling van het jaarsalaris en de pensioengrondslag, jaarlijks een ploegentoeslag vastgesteld. Hieronder wordt verstaan de ploegentoeslag inclusief de eindejaarsuitkering en de vakantietoeslag.
8. Indien na uittreding uit de ploegendienst op grond van de CAO-bepalingen een persoonlijke toeslag wordt verleend ter compensatie van de vervallen ploegentoeslag, wordt deze persoonlijke toeslag beschouwd als ploegentoeslag.

Artikel 7 Ouderdomspensioen Basisregeling

1. De deelnemer kan het ouderdomspensioen uit de Basisregeling laten ingaan op een tijdstip naar keuze gelegen tussen de 57½-jarige en de 65-jarige leeftijd. De hoogte van het ouderdomspensioen hangt af van de leeftijd waarop het in gaat.
2. Onverminderd het bepaalde in lid 3 bedraagt het jaarlijks ouderdomspensioen uit de Basisregeling voor ieder pensioenjaar 1,40 % van de laatste pensioengrondslag bij pensionering op leeftijd 62 jaar.
3. Vanaf de 54-jarige leeftijd wordt het ouderdomspensioen vastgesteld op basis van het gemiddelde van de drie laatst vastgestelde pensioengrondslagen tussen de 54-jarige leeftijd en de ingangsdatum van het pensioen. Hierbij worden nog onbekende pensioengrondslagen gelijk gesteld aan de laatste pensioengrondslag.
4. Indien de (gewezen) deelnemer ervoor kiest om het ouderdomspensioen vóór of ná de 62-jarige leeftijd te laten ingaan, wordt het verlaagd respectievelijk verhoogd volgens de in bijlage 1 bij dit reglement ("Tarieven pensioenvervroeging en uitstel") opgenomen tabel.
5. Het ouderdomspensioen wordt uitbetaald tot en met de maand van overlijden van de gepensioneerde deelnemer.
6. Indien het huwelijk van een deelnemer eindigt door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed respectievelijk het geregistreerd partnerschap ontbonden wordt en er vindt pensioenverevening plaats op grond van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding, verkrijgt de gewezen echtgenoot respectievelijk de gewezen geregistreerd partner een aanspraak op een deel van het tot dan toe opgebouwde ouderdomspensioen. Het volgens de voorgaande leden berekende pensioen wordt alsdan met dit bedrag verminderd.

Artikel 8 Nabestaandenpensioen Basisregeling

1. Het jaarlijks nabestaandenpensioen uit de Basisregeling bedraagt 70 % van het volgens artikel 7 vastgestelde ouderdomspensioen.
2. Bij overlijden van een deelnemer wordt het volgens lid 1 vastgestelde nabestaandenpensioen verhoogd met 1,35 % van de laatste pensioengrondslag en ploegentoeslag te zamen voor ieder pensioenjaar na de maand van overlijden van de deelnemer tot aan de 62-jarige leeftijd als ware hij in leven gebleven.
3. Indien het totaal van het nabestaandenpensioen uit de Basisregeling en het nabestaandenpensioen uit de Plusregeling meer bedraagt dan 50 % van de laatste pensioengrondslag en ploegentoeslag tezamen, wordt het volgens lid 1 en 2 berekende pensioen verminderd.
4. Het nabestaandenpensioen gaat in op de eerste van de maand volgend op het overlijden van de (gewezen) deelnemer en wordt uitbetaald aan de partner tot en met de maand van overlijden van de partner.
5. De (gewezen) deelnemer kan bij pensionering het opgebouwde nabestaandenpensioen geheel of gedeeltelijk omzetten in extra ouderdomspensioen, mits zijn partner hierin toestemt. Indien de (gewezen) deelnemer hiervoor kiest, wordt het ouderdomspensioen verhoogd volgens de in bijlage 2 bij dit reglement ("Omzetting nabestaandenpensioen") opgenomen tabel.
6. Indien ingevolge het bepaalde in lid 7 voor de gewezen echtgeno(o)t(en) , respectievelijk gewezen geregistreerde partner(s) van de deelnemer een premievrije aanspraak op nabestaandenpensioen bestaat, wordt het volgens de voorgaande leden berekende pensioen verminderd met de bedragen van die aanspraken.
7. Indien het huwelijk van een deelnemer eindigt door echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed, respectievelijk het geregistreerd partnerschap ontbonden wordt, verkrijgt de gewezen

echtgenoot respectievelijk gewezen geregistreerd partner een aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen. Deze aanspraak is gelijk aan de premievrije aanspraak die zou zijn verkregen indien het deelnemerschap op de datum van echtscheiding of van de ontbinding van het huwelijk respectievelijk ontbinding van het geregistreerd partnerschap anders dan wegens overlijden of het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd was geëindigd. Bij echtscheiding of ontbinding na scheiding van tafel en bed respectievelijk ontbinding van het geregistreerd partnerschap na beëindiging van het deelnemerschap is het bijzondere nabestaandenpensioen gelijk aan de aanspraak verkregen bij het eerder eindigen van de deelneming. Het fonds verstrekt aan de gewezen echtgenoot van de deelnemer of gewezen deelnemer een bewijs van diens aanspraak.

8. Het bepaalde in lid 7 vindt geen toepassing indien de deelnemer en zijn echtgenoot respectievelijk geregistreerd partner bij huwelijkse voorwaarden of bij een bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding anders overeenkomen, mits het Fonds het uit de afwijking voortvloeiende pensioenrisico heeft aanvaard en een door het Fonds daaromtrent afgegeven verklaring is gehecht aan de bij geschrift gesloten overeenkomst met het oog op de scheiding.
9. De deelnemer verkrijgt geen aanspraak op nabestaandenpensioen ten behoeve van de partner, die de status van partner verkrijgt op of na het moment dat de deelnemer de pensioenleeftijd heeft bereikt.

Artikel 9 Wezenpensioen

1. Het wezenpensioen bedraagt voor ieder kind 15 % van het volgens artikel 8 leden 1 en 2 vastgestelde nabestaandenpensioen, vermeerderd met 15 % van het in de Plusregeling opgebouwde nabestaandenpensioen.
2. Het wezenpensioen wordt verdubbeld indien er geen nabestaanden- of bijzonder nabestaandenpensioen (meer) wordt uitgekeerd aan de langstlevende ouder van het kind.
3. Indien en zolang meer dan vijf wezen aanspraken hebben op wezenpensioen wordt het totaalbedrag aan wezenpensioen voor vijf wezen naar evenredigheid verdeeld over alle wezen.
4. Het wezenpensioen gaat in op de eerste van de maand volgend op het overlijden van de deelnemer en wordt uitbetaald tot de 18-jarige leeftijd van het kind of tot en met de maand van overlijden van het kind voor die tijd. De uitkeringsduur wordt verlengd tot uiterlijk de 27-jarige leeftijd, als en zolang aan één van de volgende voorwaarden wordt voldaan:
 - Het kind is studerend in de zin van de Wet op de studiefinanciering;
 - Het kind is voor ten minste 45 % arbeidsongeschikt in de zin van de Algemene Arbeidsongeschiktheidswet.
5. Indien een kind aanspraak heeft op een uitkering ingevolge een wettelijke regeling ter zake van arbeidsongeschiktheid, wordt bedoelde uitkering in mindering gebracht op het bedrag van het wezenpensioen.
6. Indien een wezenpensioen kan worden afgekocht op grond van artikel 16 lid 3a heeft de rechthebbende de mogelijkheid om het wezenpensioen conform de overige leden van dit artikel periodiek betaalbaar te stellen of tot afkoop van het wezenpensioen, dat tot het bereiken van de 18-jarige leeftijd van het kind zou zijn uitbetaald, over te gaan conform het bepaalde in artikel 16. Deze keuze wordt eenmalig gemaakt op het moment van ingang van het wezenpensioen en is niet herroepbaar.

Artikel 10 Excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen

1. Voor dit pensioen komt in aanmerking de deelnemer die geheel of gedeeltelijk langdurig arbeidsongeschikt is en recht heeft op een uitkering ingevolge de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO).
2. Recht op uitkering van een excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen bestaat alleen in zoverre de arbeidsongeschiktheid is ontstaan na indiensttreding bij de werkgever.
3. Het excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen is bij volledige arbeidsongeschiktheid gelijk aan 70 % van het deel van het laatstelijk per 1 januari van enig jaar voor de betrokken deelnemer vastgestelde jaarsalaris en ploegentoeslag tezamen, voor zover dat uitgaat boven het maximum uitkeringsloon ingevolge de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering.
4. Bij partiële arbeidsongeschiktheid wordt het pensioen aangepast overeenkomstig de verhouding tussen het feitelijke uitkeringspercentage en het maximale uitkeringspercentage van 70 % ingevolge de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering.
5. Een verhoging of verlaging van het excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen als gevolg van een wijziging van het arbeidsongeschiktheidspercentage gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de datum waarop die wijziging plaatsvindt.
6. Het excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen wordt uitgekeerd vanaf het einde van de wachttijd en loopt door tot het einde van de arbeidsongeschiktheid, maar uiterlijk tot de 65-jarige leeftijd.
7. De kosten van het excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen zijn begrepen in de reguliere deelnemersbijdrage aan de basisregeling zoals omschreven in artikel 17 van dit reglement.
8. Er bestaat geen recht op uitkering indien één of meerdere van de uitsluitingen van toepassing zijn zoals geformuleerd in artikel 14 van het contract met de herverzekeraar.
9. Indien in de toekomst nieuwe wijzigingen in de hoogte of de duur van de WAO-uitkeringen worden aangebracht, kan de regeling voor excedent-arbeidsongeschiktheidspensioen worden herzien.

Artikel 10a WAO-hiatenpensioen

1. Voor dit pensioen komt in aanmerking de deelnemer die geheel of gedeeltelijk langdurig arbeidsongeschikt is en recht heeft op een uitkering ingevolge de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO).
2. Recht op uitkering van een WAO-hiatenpensioen bestaat alleen in zoverre de arbeidsongeschiktheid is ontstaan na indiensttreding bij de werkgever en bovendien na 1 juli 2000.
3. Het WAO-hiatenpensioen wordt slechts uitgekeerd aan de deelnemer aan wie een vervolgutkering als bedoeld in artikel 21, lid 1 van de WAO is toegekend. Het WAO-hiatenpensioen gaat in en eindigt gelijktijdig met de vervolgutkering als bedoeld in de WAO.
4. De hoogte van het WAO-hiatenpensioen wordt vastgesteld per de datum waarop de vervolgutkering krachtens de WAO ingaat en berekend naar de gegevens zoals die op dat moment luiden. Bij volledige arbeidsongeschiktheid bedraagt het WAO-hiatenpensioen het verschil tussen enerzijds 70 % van het laatstelijk per 1 januari van enig jaar voor de betrokken deelnemer vastgestelde jaarsalaris en ploegentoeslag tezamen tot en met ten hoogste het per elke 1 januari geldende het maximum uitkeringsloon ingevolge de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering en anderzijds de voor de betrokkene geldende vervolgutkering ingevolge de WAO.

5. Bij partiële arbeidsongeschiktheid wordt het pensioen aangepast overeenkomstig de verhouding tussen het feitelijke uitkeringspercentage en het maximale uitkeringspercentage van 70 % ingevolge de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering.
6. Een verhoging of verlaging van het WAO-hiatenpensioen als gevolg van een wijziging van het arbeidsongeschiktheidspercentage gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de datum waarop die wijziging plaatsvindt.
7. Het WAO-hiatenpensioen wordt door de deelnemer gefinancierd door periodieke betaling van een risicopremie. De betaling eindigt uiterlijk op de 58-jarige leeftijd.
8. Er bestaat geen recht op uitkering indien één of meerdere van de uitsluitingen van toepassing zijn zoals geformuleerd in artikel 14 van het contract met de herverzekeraar.
9. Indien in de toekomst nieuwe wijzigingen in de hoogte of de duur van de WAO-uitkeringen worden aangebracht, kan de regeling voor WAO-hiatenpensioen worden herzien.

Artikel 10b **Aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen**

1. Deelnemers die een inkomen hebben onder het per elke 1 januari geldende maximum uitkeringsloon ingevolge de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering nemen verplicht deel in de verzekering van aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen.
2. Deelnemers die een inkomen hebben boven het in lid 1 bedoelde het maximum uitkeringsloon nemen op vrijwillige basis deel in de verzekering van aanvullend arbeidsongeschiktheids-pensioen.
3. Voor deelnemers die onder de werkingssfeer van CAO I vallen, komt de premie over de eerste euro 1.700,- van het verzekerde inkomen voor rekening van de werkgever. Het resterende gedeelte komt voor rekening van de deelnemer. Voor deelnemers die onder de werkingssfeer van CAO II vallen, geldt dat de periodiek te betalen premies volledig voor rekening van de deelnemer zijn.
4. Voor dit pensioen komt in aanmerking de deelnemer die geheel of gedeeltelijk langdurig arbeidsongeschikt is, recht heeft op een uitkering ingevolge de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO) en verplicht of op vrijwillige basis aan deze verzekering deelnam op het tijdstip waarop de arbeidsongeschiktheid intrad.
5. Recht op uitkering van een aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen bestaat alleen in zoverre de arbeidsongeschiktheid is ontstaan na indiensttreding bij de werkgever en bovendien na 1 juli 2000.
6. Het aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen is, bij volledige arbeidsongeschiktheid, gelijk aan 10 % van het laatstelijk per 1 januari van enig jaar voor de betrokken deelnemer vastgestelde jaarsalaris en ploegentoeslag tezamen.
7. Bij partiële arbeidsongeschiktheid wordt het pensioen aangepast overeenkomstig de verhouding tussen het feitelijke uitkeringspercentage en het maximale uitkeringspercentage van 70 % ingevolge de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering.
8. Een verhoging of verlaging van het aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen als gevolg van een wijziging van het arbeidsongeschiktheidspercentage gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de datum waarop die wijziging plaatsvindt.
9. Het aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen wordt uitgekeerd vanaf het einde van de wachttijd en loopt door tot het einde van de arbeidsongeschiktheid, maar uiterlijk tot de 65-jarige leeftijd.

10. Met betrekking tot dit pensioenrecht gelden alleen verplichtingen van het Fonds tegenover de (gewezen) deelnemer voor zover deze verplichtingen gedekt worden door betalingen aan het Fonds door de verzekeraar op grond van het contract dat het Fonds met de verzekeraar heeft afgesloten.
11. Indien in de toekomst nieuwe wijzigingen in de hoogte of de duur van de WAO-uitkeringen worden aangebracht, kan de regeling voor aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen worden herzien.

Artikel 11 Bijdragen Plusregeling

1. Voor de deelnemers die 40 jaar of ouder zijn, stort de werkgever een bijdrage in de Plusregeling, die gelijk is aan 3,2 % van het jaarsalaris.
2. Voor de deelnemers die werkzaam zijn in ploegdienst, stort de werkgever een bijdrage in de Plusregeling. De hoogte van deze jaarlijkse werkgeversbijdrage hangt af van de bereikte leeftijd per 1 januari en wordt als volgt vastgesteld:

<i>Leeftijd</i>	<i>Bijdrage werkgever (in procenten ploegentoeslag)</i>
25 t/m 29	1,0 %
30 t/m 34	2,0 %
35 t/m 39	3,5 %
40 t/m 44	5,0 %
45 t/m 49	7,5 %
50 t/m 54	10,0 %
55 t/m 59	12,5 %
60 t/m 64	16,5 %

Indien de deelnemer slechts een gedeelte van het jaar in ploegdienst werkzaam is, wordt deze werkgeversbijdrage naar evenredigheid vastgesteld.

3. Alle deelnemers die onder de werking van CAO 1 vallen, zijn verplicht een jaarlijkse bijdrage in de Plusregeling te storten ter grootte van 2,25 % van het jaarsalaris.
4. Voor de deelnemers die in ploegdienst werkzaam zijn, wordt de verplichte deelnemersbijdrage verhoogd met 5 % van de ploegentoeslag.
5. Met inachtneming van het bepaalde in artikel 12 kan de deelnemer op vrijwillige basis extra eenmalige of maandelijkse bijdragen in de Plusregeling storten. Een eenmalige bijdrage kan worden gedaan in de maand van uitbetaling van een bonus, sales incentive of cash award. De deelnemer dient een eventuele bijdrage ten minste één maand voor de beoogde (eerste) stortingsmaand schriftelijk, op een door de administrateur van het Fonds ter beschikking gesteld formulier, aan de administrateur kenbaar te maken. Een maandelijkse bijdrage wordt verhoogd, verlaagd of beëindigd één maand nadat de deelnemer daar schriftelijk om verzoekt.
6. De werkgevers- en deelnemersbijdragen worden jaarlijks per 1 januari, of latere aanvang deelnemerschap, vastgesteld. De periodieke bijdragen worden in vier gelijke termijnen aan het Fonds afgedragen. De periodieke deelnemersbijdragen worden in twaalf gelijke termijnen bij elke loonbetaling door de werkgever op het loon ingehouden. De eenmalige deelnemersbijdragen worden bij de betaling van de bonus, sales incentive of cash award door de werkgever hierop ingehouden.

7. De in de Plusregeling gestorte bijdragen worden op basis van het Rendement Plusregeling opgerent tot aan 1 januari van het jaar volgend op het jaar van storting en vervolgens aangewend voor de inkoop van ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen. In bijlage 3 bij dit reglement ("Bijdragen Plusregeling") zijn nadere bepalingen omtrent de wijze van oprenting van bijdragen in de Plusregeling opgenomen. In bijlage 4 bij dit reglement ("Vaststelling Rendement Plusregeling en methodiek indexatie") wordt de wijze van berekening van het Rendement Plusregeling nader vastgelegd.
8. De deelnemer kan bij pensionering voor de 65-jarige leeftijd (een deel van) het ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen als bedoeld in lid 7 omzetten in tijdelijk ouderdomspensioen. De hoogte van het tijdelijk ouderdomspensioen mag niet uitgaan boven tweemaal de uitkering voor een gehuwde ingevolge de Algemene Ouderdomswet vermeerderd met premies sociale verzekeringen. De premies sociale verzekeringen worden ten hoogste berekend over het ouderdomspensioen. Voor de vaststelling van het ouderdomspensioen dient hierbij uitgegaan te worden van de oorspronkelijke hoogte, vóór een eventuele omzetting als bedoeld in artikel 4 lid 4.
9. Jaarlijks, voor het eerst één jaar na inkoop, worden de pensioenen als bedoeld in lid 7 verhoogd conform artikel 18 lid 2.
10. De hoogte van de in te kopen pensioenen als bedoeld in lid 7 worden vastgesteld aan de hand van de in bijlage 5 bij dit reglement ("Tarieven pensioeninkoop") opgenomen tarieven.
11. Het bepaalde in artikel 7 lid 6 en artikel 8 leden 6, 7 en 8 is van overeenkomstige toepassing op de pensioenaanspraken uit de Plusregeling.

Artikel 12 Minimum en maximum deelnemersbijdragen Plusregeling

1. Het Bestuur is bevoegd om minimumnormen vast te stellen voor vrijwillige deelnemersbijdragen aan de Plusregeling.
2. Een vrijwillige deelnemersbijdrage mag niet hoger zijn dan fiscaal acceptabel. De maximumnormen staan vermeld in bijlage 6 bij dit reglement ("Maximum deelnemersbijdragen Plusregeling"). Iedere deelnemer ontvangt jaarlijks een opgave van de maximaal toegestane bijdrage.

Artikel 13 Voortzetting pensioenopbouw Basisregeling bij arbeidsongeschiktheid

1. Geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt is de deelnemer die recht heeft op een uitkering ingevolge de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO).
2. Indien en zolang een deelnemer arbeidsongeschikt is, zal de opbouw van de pensioenen in de Basisregeling geheel of gedeeltelijk worden voortgezet overeenkomstig de bepalingen van dit reglement, in zoverre de arbeidsongeschiktheid is ontstaan na indiensttreding bij de werkgever. Deze voortzetting betreft nadrukkelijk uitsluitend de Basisregeling.
3. Zodra de deelnemer op de WAO-uitkering geen aanvulling tot het netto salaris meer ontvangt van de werkgever, zal de pensioengrondslag jaarlijks per 1 januari worden aangepast conform de ingegane pensioenen op grond van artikel 18.
4. De voortzetting van de pensioenopbouw geschiedt in de verhouding tussen het feitelijke uitkeringspercentage en het maximale uitkeringspercentage van 70 ingevolge de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering .
5. De deelnemer is zolang hij arbeidsongeschikt is en op de WAO-uitkering geen aanvulling tot het netto salaris ontvangt, vrijgesteld van bijdragen aan de Basisregeling voor het deel dat overeenkomt met de voortgezette pensioenopbouw conform het voorgaande lid.
6. Bij beëindiging van het dienstverband met de werkgever zal voor het gedeelte van de pensioenopbouw waarvoor geen vrijstelling van bijdragen is verleend, worden gehandeld overeenkomstig artikel 14.
7. Een verhoging van het feitelijke uitkeringspercentage ingevolge de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering na beëindiging van het dienstverband wordt voor de voortzetting van de pensioenopbouw buiten beschouwing gelaten.

Artikel 14 Voortijdige beëindiging van het deelnemerschap

1. Bij beëindiging van het deelnemerschap vóór pensionering, anders dan wegens overlijden, op een tijdstip waarop de betrokken deelnemer nog geen jaar deelnemer was en ten behoeve van de deelnemer geen inkoop als bedoeld in artikel 15 heeft plaatsgevonden, vervallen alle pensioenrechten. In dat geval ontvangt de gewezen deelnemer een bedrag ter grootte van de door hem voldane deelnemersbijdragen, onder aftrek van belastingen en sociale verzekeringspremies.
2. Bij beëindiging van het deelnemerschap vóór pensionering, anders dan wegens overlijden, op een tijdstip waarop de betrokken deelnemer ten minste één jaar deelnemer was of ten behoeve van de deelnemer inkoop als bedoeld in artikel 15 heeft plaatsgevonden, verkrijgt de gewezen deelnemer pensioenaanspraken conform de bepalingen van dit reglement, met uitzondering van het bepaalde bij artikel 13, op basis van het aantal vervulde pensioenjaren ten tijde van de beëindiging van het deelnemerschap.
Van deze rechten wordt aan de deelnemer een bewijs afgegeven.

3. Bij beëindiging van het deelnemerschap worden alle bijdragen aan de Plusregeling beëindigd, waarbij, bij beëindiging van het deelnemerschap gedurende het kalenderjaar, de laatst vastgestelde bijdragen evenredig worden verlaagd. De gewezen deelnemer aan de Plusregeling verkrijgt bij beëindiging van de deelneming een premievrije aanspraak op de voet van de tot dan door en voor hem betaalde bijdragen. Met betrekking tot de bijdragen gedurende het jaar waarin de deelneming is beëindigd geldt dat gedurende het lopende kalenderjaar geen rente wordt bijgeschreven. Per 1 januari eerstvolgend worden deze bijdragen omgezet in pensioenaanspraken. Deze pensioenaanspraken komen op dezelfde eerste januari direct in aanmerking voor indexatie volgens artikel 18, lid 1. In geval van waardeoverdracht gedurende het lopende kalenderjaar worden de bijdragen zonder rentebijbeschrijving overgedragen.
4. Voor zover het Fonds met het oog op de voortzetting van de pensioenvoorziening tijdens werkloosheid middelen ontvangt van de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering heeft de deelnemer bedoeld in dit artikel aanvullende aanspraken tegenover het Fonds, berekend op de wettelijk voorgeschreven wijze.

Artikel 15 Inkoop

1. De deelnemer die voor zijn indiensttreding bij de werkgever heeft deelgenomen aan de pensioenregeling van een vorige werkgever verkrijgt, met inachtneming van het ter zake bepaalde in de Pensioen- en spaarfondsenwet (PSW), een aanvullende aanspraak boven de krachtens dit pensioenreglement voor hem vastgestelde pensioenen, indien te zijnen behoeve door de pensioenverzekeraar van een vorige werkgever de waarde van zijn verworven pensioenaanspraken aan het Fonds is overgedragen.
2. De aan het Fonds overgedragen waarde wordt aangewend voor de toekenning van extra pensioenjaren, volgens de richtlijnen van het Besluit reken- en procedureregels recht op waarde-overdracht of, indien de vorige werkgever aangesloten is bij de Stichting Het Circuit voor waardeoverdrachten, volgens de in de samenwerkingsovereenkomst van deze stichting gegeven richtlijnen. Bij de vaststelling van het ouderdoms-, nabestaanden- en wezenpensioen uit hoofde van de Basisregeling worden de extra pensioenjaren in aanmerking genomen als waren zij pensioenjaren in de zin van artikel 5 lid 1. Indien het aantal extra pensioenjaren groter is dan het aantal ontbrekende jaren vanaf de 25-jarige leeftijd, wordt dat deel van de overgedragen waarde dat niet nodig is om het aantal ontbrekende pensioenjaren in te kopen, aangewend voor een extra aanspraak in de Plusregeling.
3. De in lid 2 bedoelde samenwerkingsovereenkomst en richtlijnen worden geacht deel uit te maken van dit pensioenreglement. De teksten van de samenwerkingsovereenkomst en de richtlijnen liggen voor de deelnemers bij de administrateur van het Fonds ter inzage.

Artikel 16 Afkoop

1. Op verzoek van de gewezen deelnemer zal het Fonds, met inachtneming van het ter zake bepaalde in de Pensioen- en spaarfondsenwet (PSW), de in artikel 14 bedoelde aanspraken vervangen door een uitkering-ineens, indien en voor zover dit bedrag wordt besteed voor inkoop van actuariael gelijkwaardige pensioenaanspraken bij een in artikel 32b van de PSW genoemde instelling.
2. De in het vorige lid bedoelde uitkering-ineens zal worden vastgesteld en overgedragen volgens de richtlijnen van het Besluit reken- en procedureregels recht op waarde-overdracht of, indien de nieuwe werkgever aangesloten is bij de Stichting Het Circuit voor waardeoverdrachten, volgens de in de samenwerkingsovereenkomst van deze stichting gegeven richtlijnen.

- 3a. Op verzoek van de rechthebbende of van het Bestuur wordt het pensioen of een aanspraak op pensioen vervangen door een uitkering-ineens indien het pensioen op het tijdstip van ingang een bedrag zoals genoemd in artikel 32 van de PSW niet te boven gaat. De vervanging door een uitkering-ineens geschiedt niet eerder dan op het moment van ingang van het pensioen.
- 3b. In het geval dat de rechthebbende zich in het buitenland heeft gevestigd, zal het Bestuur op verzoek van de rechthebbende de pensioenaanspraken ook vóór het tijdstip van ingang van het pensioen vervangen door een uitkering-ineens indien het pensioen op het tijdstip van afkoop het dubbele van het bedrag zoals genoemd in artikel 32 van de PSW niet te boven gaat.
- 3c. De uitkering-ineens, wordt berekend naar door het Bestuur -gehoord de actuaris- vastgestelde grondslagen.

Artikel 17 **Bijdragen Basisregeling**

1. De deelnemers dragen bij in de kosten van de Basisregeling.
2. De jaarlijkse deelnemersbijdrage is gelijk aan 3 % van de pensioengrondslag plus 1 % van het deel van het jaarsalaris en de ploegentoeslag te zamen dat uitgaat boven het maximum uitkeringsloon ingevolge de Wet op de Arbeidsongeschiktheid (WAO).
3. De deelnemersbijdrage wordt in twaalf gelijke termijnen bij elke loonbetaling door de werkgever van het loon ingehouden.
4. Indien de deelnemer voor minder dan de normale werktijd in dienst is van de werkgever, wordt de deelnemersbijdrage gereduceerd naar de verhouding parttime-werktijd tot de normale werktijd.
5. De kosten van de Basisregeling die niet worden gedekt uit de in voorgaande leden genoemde deelnemersbijdragen worden door de werkgever gedragen. De werkgeversbijdrage wordt jaarlijks op grond van een door de actuaris uit te brengen rapport vastgesteld. Hierbij wordt ervoor gezorgd dat de opgebouwde aanspraken over verleden diensttijd volledig worden afgefinancierd.

Artikel 18 **Pensioenaanpassingen**

1. Het Bestuur zal ernaar streven dat de pensioenaanspraken van gepensioneerde deelnemers en gewezen deelnemers van tijd tot tijd in eniger mate worden aangepast indien de kosten van levensonderhoud zulks wenselijk maken. In bijlage 7 bij dit reglement ("Pensioenaanpassingen Basisregeling") zijn nadere bepalingen opgenomen omtrent de wijze waarop deze aanpassingen worden vastgesteld. Deze aanpassingen gelden niet voor de arbeidsongeschiktheidspensioenen volgens de artikelen 10, 10a en 10b van dit reglement, welke worden aangepast overeenkomstig de in het herverzekeringscontract opgenomen index.
2. Onverminderd het bepaalde in artikel 11 lid 8, worden tijdens het deelnemerschap de aanspraken uit de Plusregeling jaarlijks per 1 januari verhoogd op basis van het Rendement Plusregeling dat uitgaat boven de actuariële rekenrente van 4 %. In bijlage 4 bij dit reglement ("Vaststelling Rendement Plusregeling en methodiek indexatie") wordt de wijze van berekening van het Rendement Plusregeling nader vastgelegd.

Artikel 19 Uitbetaling en inhoudingen

1. De uitbetaling van pensioenen geschiedt aan de rechthebbende.
2. Uitbetaling van pensioenen geschiedt tegen regelmatige overlegging van een behoorlijk bewijs van in leven zijn van de pensioengerechtigde.
3. Ten onrechte ontvangen uitkeringen dienen te worden terugbetaald.
4. De uitkering van de ten laste van het Fonds komende pensioenen geschiedt door het Fonds in Nederlands betaalmiddel op een Nederlandse rekening, bij achteraf betaling in twaalf gelijke maandelijkse termijnen.
5. Pensioentermijnen die niet binnen vijf jaar zijn opgevraagd vervallen, tenzij het bestuur na ontvangst en beoordeling van een ingediend, onderbouwd verzoek anders beslist.
6. Op uitkeringen ingevolge dit reglement zullen de belastingen en sociale verzekeringspremies worden ingehouden, tot afdracht waarvan het Fonds verplicht is.

Artikel 20 Verplichtingen deelnemers

1. Ieder die op grond van de bepalingen van dit reglement recht op uitkering van enig pensioen heeft, dan wel te eniger tijd voor zodanige uitkering in aanmerking kan komen, is verplicht aan de goede uitvoering van het in dit reglement bepaalde mede te werken en alle zodanig gegevens, inlichtingen en bewijsstukken over te leggen, als door het Bestuur in het belang van een juiste toepassing van de statuten en van dit reglement noodzakelijk wordt geoordeeld.
2. Geen uitkering vindt plaats zolang naar het oordeel van het Bestuur niet aan het in de voorgaande leden gestelde is voldaan.

Artikel 21 Informatievoorschriften

1. Het Bestuur zorgt ervoor dat de deelnemers bij toetreding schriftelijk op de hoogte worden gesteld van de inhoud van de geldende statuten en het geldende pensioenreglement. Jaarlijks worden de deelnemers schriftelijk van de wijzigingen daarin door het Bestuur op de hoogte gesteld.
2. Het Bestuur stelt overige belanghebbenden in staat desgewenst van de geldende statuten en het geldende pensioenreglement kennis te nemen.
3. Jaarlijks verstrekt het Bestuur aan de deelnemer een opgave van de hoogte van het opgebouwde en te bereiken pensioen.
4. Jaarlijks verstrekt het bestuur aan de deelnemer overeenkomstig de Wet inkomstenbelasting 2001 een opgave van de aan het voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardeaan groei van de pensioenaanspraken. Het eerste jaar waarover de opgave van de waardeaan groei van de pensioenaanspraken als bedoeld in de vorige volzin wordt verstrekt is 2001. Het bestuur van het pensioenfonds verstrekt op verzoek van de deelnemers een opgave van de over de jaren 1994 tot en met 2000 toe te rekenen waardeaan groei van pensioenaanspraken overeenkomstig de Wet inkomstenbelasting 2001.
5. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer verstrekt het Bestuur binnen drie maanden een opgave van de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken. Die pensioenaanspraken worden vastgesteld overeenkomstig de bepalingen in dit reglement. Het Bestuur kan een vergoeding vragen van de aan de opgave verbonden kosten.

6. Het Fonds zorgt dat de deelnemers in het bezit gesteld worden van een afschrift van de mededeling die de ondernemingen overeenkomstig artikel 2, zevende lid, eerste volzin, of artikel 3, vierde lid, eerste volzin, van de Pensioen- en spaarfondsenwet aan het Fonds hebben gedaan.

Artikel 22 Beslag, overdracht, inpandgeving

1. Beslag op pensioen is slechts mogelijk indien en voor zover het pensioen de in het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering geregelde beslagvrije voet overtreft.
2. Volmacht tot invordering van het pensioen, in welke vorm en onder welke benaming ook verleend, is steeds herroepelijk.
3. Pensioenaanspraken verkregen op grond van dit reglement kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de Pensioen- en spaarfondsenwet.
4. Elk beding strijdig met het bepaalde in een der voorgaande leden is nietig.

Artikel 23 Herverzekering

Het Bestuur is overeenkomstig het bepaalde in artikel 3 van de statuten bevoegd de uitvoering van de pensioenregeling geheel of gedeeltelijk over te dragen aan een verzekeraar in de zin van artikel 2, lid 4, onderdeel B, van de Pensioen- en spaarfondsenwet.

Artikel 24 Herziening of beëindiging van de regeling

1. Het Bestuur behoudt zich het recht voor, in overleg met de werkgever, de pensioenregeling te verlagen, te beperken of te beëindigen, indien:
 - Sociale wetten of publiekrechtelijk of privaatrechtelijk verplichtgestelde regelingen met betrekking tot pensioenvoorzieningen worden ingevoerd of gewijzigd;
 - De financiële positie van de werkgever de uitgaven ter zake van de pensioenregeling niet meer toelaat.
2. Indien het bestuur wijzigingen als bedoeld in lid 1 doorvoert, kunnen alle rechten een evenredige vermindering ondergaan, met dien verstande dat de rechten opgebouwd over achterliggende jaren vooreerst onaangetast blijven.
3. Indien het Bestuur van het recht als bedoeld in het eerste lid gebruik maakt, zal het de deelnemers onverwijld in kennis stellen van de herziening of beëindiging van de pensioenregeling.

Artikel 25 Overgangsbepalingen

Voor de deelnemers die op 31 december 1997 deelnemer waren aan de toen geldende pensioenregeling, zijn de overgangsbepalingen als beschreven in bijlage 8 bij dit reglement ("Overgangsbepalingen") van kracht.

Artikel 26 Onvoorziene gevallen

In gevallen waarin dit reglement niet voorziet of nadere interpretatie behoeft, beslist het Bestuur in overleg met de actuaris van het Fonds.

Artikel 27 Inwerkingtreding

1. Dit reglement is in werking getreden op 1 januari 1998 en vervangt voor deelnemers het voordien geldende reglement, waaraan zij geen rechten meer kunnen ontlenen.
2. Het voordien geldende reglement van 22 september 1995 blijft van kracht voor gepensioneerde en gewezen deelnemers, mits het deelnemerschap voor 1 januari 1998 is beëindigd, en voor deelnemers van wie het dienstverband met de werkgever voor 1 januari 1998 is beëindigd.

Bijlage 1 Blad 1**Tarieven pensioenvervroeging en -uitstel**

Conform artikel 4 en artikel 7 lid 4 van het Pensioenreglement hebben deelnemers de mogelijkheid om het ouderdomspensioen vóór of na de 62-jarige leeftijd in te laten gaan.

Met betrekking tot de te hanteren tarieven voor de vaststelling van het ouderdoms- en nabestaandenpensioen bij een wijziging van de pensioenleeftijd geldt het volgende:

- Uitgangspunt voor de vaststelling van het ouderdoms- en nabestaandenpensioen bij een wijziging van de pensioenleeftijd zijn de aan dit besluit gehechte tarieven. De tarieven geldend vanaf 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025 zijn gebaseerd op de AG Prognosetafel 2022.
- Indien het Bestuur hiertoe aanleiding ziet kunnen deze tarieven per 1 januari van enig jaar worden aangepast.
- De deelnemers worden zo spoedig mogelijk van een aanpassing van de tarieven in kennis gesteld.

Bijlage 1 blad 2**Stichting Pensioenfonds MSD****Tarieven "Pensioenvervroeging en -uitstel" geldend vanaf 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025**

Vervroeging van het opgebouwde ouderdoms- en nabestaandenpensioen.

Nabestaandenpensioen blijft 70 % van het ouderdomspensioen

Uitgaande van pensionering op 62-jarige leeftijd.

<i>Leeftijd</i>	<i>Ouderdoms- en nabestaandenpensioen</i>	<i>OP:NP</i>
57,5	82%	(100:70)
58,0	83%	(100:70)
59,0	87%	(100:70)
60,0	91%	(100:70)
61,0	95%	(100:70)
62,0	100%	(100:70)
63,0	105%	(100:70)
64,0	110%	(100:70)
65,0	116%	(100:70)

Bijlage 2 Blad 1**Tarieven omzetting nabestaandenpensioen**

Conform artikel 4 en artikel 8 lid 5 van het Pensioenreglement hebben deelnemers de mogelijkheid het nabestaandenpensioen geheel of gedeeltelijk om te zetten in ouderdomspensioen.

Met betrekking tot de te hanteren tarieven voor de uitruil van het (tijdelijk) ouderdoms- en nabestaandenpensioen geldt het volgende:

- Uitgangspunt voor de uitruil van het (tijdelijk) ouderdoms- en nabestaandenpensioen zijn de aan dit besluit gehechte tarieven van het Fonds.
- Indien het Bestuur hiertoe aanleiding ziet kunnen deze tarieven per 1 januari van enig jaar worden aangepast.
- De deelnemers worden zo spoedig mogelijk van een aanpassing van de tarieven in kennis gesteld.

Bijlage 2 Blad 2

**Tarieven "Omzetting Nabestaandenpensioen" geldend
vanaf 1 januari 2025 tot en met
31 december 2025**

Uitruil van ouderdoms- en nabestaandenpensioen bij pensioeningang.
Standaard nabestaandenpensioen bedraagt 70 % van het ouderdomspensioen.
Wijziging vermeld van het ouderdomspensioen.

<i>Leeftijd</i>	<i>Deelnemer</i>	<i>Ouderdoms- en nabestaandenpensioen</i>			
		<i>(OP:NP = 100:0)</i>	<i>(OP:NP = 100:50)</i>	<i>(OP:NP = 100:70)</i>	<i>(OP:NP = 100:100)</i>
57,5	geslachtsonafhankelijk	113%	103%	100%	95%
58,0	geslachtsonafhankelijk	113%	103%	100%	95%
59,0	geslachtsonafhankelijk	114%	104%	100%	95%
60,0	geslachtsonafhankelijk	114%	104%	100%	95%
61,0	geslachtsonafhankelijk	115%	104%	100%	95%
62,0	geslachtsonafhankelijk	115%	104%	100%	95%
63,0	geslachtsonafhankelijk	116%	104%	100%	95%
64,0	geslachtsonafhankelijk	116%	104%	100%	94%
65,0	geslachtsonafhankelijk	117%	104%	100%	94%

Bijlage 3 Blad 1**Bijdragen Plusregeling (niet meer van toepassing vanaf 1-1-2006)**

Conform artikel 11 van het Pensioenreglement worden periodiek werkgevers- en verplichte deelnemersbijdragen in de Plusregeling gestort. De deelnemers hebben tevens de mogelijkheid om op vrijwillige basis extra eenmalige of periodieke bijdragen te storten, welke bijdragen worden aangewend voor de inkoop van ouderdoms- en nabestaandenpensioen.

Met betrekking tot de bijdragen in de Plusregeling geldt het volgende:

- Met inachtneming van het onderstaande worden bijdragen opgerent met het Rendement Plusregeling tot aan 1 januari van het jaar volgend op het jaar van storting.
- Na rentebijbeschrijving worden de bijdragen op 1 januari omgezet in pensioenen. Hiervoor dienen de tabellen "Tarieven pensioeninkoop" (bijlage 5 bij het Pensioenreglement) als uitgangspunt. Deze tabellen zijn gebaseerd op de actuariële grondslagen van het Fonds en zijn door het Bestuur vastgesteld. De Tarieven pensioeninkoop kunnen door het Bestuur opnieuw worden vastgesteld.
- De Tarieven pensioeninkoop worden zodanig vastgesteld dat op de bijdragen in de Plusregeling een Rendement Plusregeling van 4 % wordt gegarandeerd.
- Jaarlijks, voor het eerst één jaar na inkoop, worden de pensioenen verhoogd conform artikel 18 lid 2 van het Pensioenreglement.
- Maandelijks bijdragen gedurende een heel kalenderjaar worden geacht gemiddeld per 1 juli te zijn gestort. Al deze bijdragen worden met een half jaar Rendement Plusregeling verhoogd.
- Vrijwillige eenmalige bijdragen kunnen worden gestort in de maanden juni en december. Alle eenmalige bijdragen die voor 1 juli van enig jaar zijn gestort, worden geacht per 1 juli te zijn gedaan. Deze bijdragen worden met een half jaar Rendement Plusregeling (het Rendement Plusregeling op jaarbasis gedeeld door twee) verhoogd. Alle bijdragen die na 1 juli van enig jaar zijn gestort, worden geacht per 31 december te zijn gedaan. Op deze bijdragen vindt geen rentebijbeschrijving plaats.
- Maandelijks bijdragen gedurende slechts een deel van het kalenderjaar worden beschouwd als eenmalige bijdragen.

Bijlage 4 Blad 1**Vaststelling Rendement Plusregeling en methodiek indexatie
(niet meer van toepassing vanaf 1-1-2006)**

Conform artikel 11 en artikel 18 lid 2 van het Pensioenreglement is het Rendement Plusregeling bepalend voor de hoogte van de jaarlijkse aanpassingen van pensioenaanspraken uit hoofde van de Plusregeling.

Met betrekking tot de vaststelling van het Rendement Plusregeling geldt het volgende:

- Uitgangspunt voor de jaarlijkse indexatie van de pensioenen uit de Plusregeling is het vijf-jaars-voortschrijdend-gemiddelde van het netto rendement.
- Het bruto rendement is gelijk aan de marktopbrengst van het Fonds en omvat dividenden, intresten, koers- en valutaresultaten.
- Het netto rendement is gelijk aan het bruto rendement verminderd met alle beleggingskosten.
- Onder beleggingskosten worden kosten begrepen voor bewaarneming effecten en andere custody-services, beheer van de beleggingen, meten van beleggingsresultaten, relevante administratie- en accountantskosten en andere relevante extra of incidentele kosten.
- Het rendement volgens bovenstaande methode zal voor het eerst over 1998 worden vastgesteld. Voor middeling vanaf 1 januari 1998 zullen de netto rendementen over de nog-onbekende jaren 1999 t/m 2002 op 6,5 % worden gesteld.
- Het berekenen van het vijf-jaars-voortschrijdend-gemiddelde van het netto rendement gebeurt door optelling van de vijf rendementen en deling door vijf. Als de netto jaarrendementen r_1 % t/m r_5 % zijn en we noemen het Rendement Plusregeling RP %, dan betekent dit in formule:

$$RP \% = (r_1 \% + r_2 \% + r_3 \% + r_4 \% + r_5 \%)/5$$

- Indien het Rendement Plusregeling volgens bovenstaande formule in enig jaar minder dan 4 % zou bedragen, wordt het op 4 % gesteld. De jaarlijkse aanpassingen van pensioenaanspraken uit hoofde van de Plusregeling gaat volgens de volgende formule:

$$\text{Aanpassingspercentage} = 100 \% * ((1 + RP \% / 100 \%) / (1,04) - 1)$$

Bijlage 5 Blad 1**Tarieven pensioeninkoop
(niet meer van toepassing vanaf 1-1-2006)**

Conform artikel 11 van het Pensioenreglement worden gestorte bijdragen in de Plusregeling aangewend voor de inkoop van ouderdoms- en nabestaandenpensioen.

Met betrekking tot de te hanteren tarieven voor de vaststelling van het in te kopen ouderdoms- en nabestaandenpensioen geldt het volgende:

- Uitgangspunt voor de vaststelling van de in te kopen ouderdoms- en nabestaandenpensioenen zijn de aan dit besluit gehechte tarieven. De tarieven zijn gebaseerd op de grondslagen van het Fonds:
 - Overlevingstafels: GBM/V 1995-2000, -2/-1, x-y=3
 - Rentevoet: 4 %
 - Kostenopslag: 2 % voor excasso.
- Door de gekozen rentevoet wordt op de bijdragen in de Plusregeling een rendement van 4 % per jaar gegarandeerd.
- Indien het Bestuur hiertoe aanleiding ziet, kunnen deze tarieven per 1 januari van enig jaar worden aangepast.
- De deelnemers worden zo spoedig mogelijk van een aanpassing van de tarieven in kennis gesteld.

Bijlage 5 Blad 2

Tarieven "Pensioeninkoop"

(niet meer van toepassing vanaf 1-1-2006)

Geldig tot en met 31 december 2004

Ouderdoms- en nabestaandenpensioen in Plusregeling uit hoofde van een éénmalige storting van euro 1000. Het nabestaandenpensioen bedraagt standaard 70% van het vermelde ouderdomspensioen. De tarieven zijn vastgesteld uitgaande van pensionering op 62-jarige leeftijd. De inkoopfactor wordt bepaald aan de hand van de leeftijd van de deelnemer op het moment van inkoop (1 januari). De leeftijd van de deelnemer wordt in jaren en maanden nauwkeurig bepaald, waarbij er van wordt uitgegaan dat de deelnemer geboren is op de eerste dag van zijn geboortemaand. Voor gebroken leeftijden wordt de inkoopfactor bepaald door lineaire interpolatie tussen de factoren op hele leeftijden zoals vermeld in onderstaande tabel.

<i>Deelnemer</i>	<i>Man</i>	<i>Vrouw</i>	
<i>Leeftijd</i>	<i>Ouderdoms- en nabestaandenpensioen</i>	<i>Ouderdoms- en nabestaandenpensioen</i>	<i>OP:NP</i>
20	317,04	330,87	(100:70)
21	305,56	318,49	(100:70)
22	294,53	306,56	(100:70)
23	283,91	295,07	(100:70)
24	273,64	284,00	(100:70)
25	263,73	273,34	(100:70)
26	254,15	263,08	(100:70)
27	244,89	253,19	(100:70)
28	235,93	243,67	(100:70)
29	227,28	234,51	(100:70)
30	218,92	225,69	(100:70)
31	210,85	217,20	(100:70)
32	203,06	209,02	(100:70)
33	195,54	201,16	(100:70)
34	188,30	193,59	(100:70)
35	181,33	186,30	(100:70)
36	174,60	179,30	(100:70)
37	168,13	172,56	(100:70)
38	161,89	166,08	(100:70)
39	155,88	159,84	(100:70)
40	150,09	153,85	(100:70)
41	144,51	148,07	(100:70)
42	139,15	142,52	(100:70)
43	133,99	137,17	(100:70)
44	129,02	132,02	(100:70)
45	124,23	127,06	(100:70)
46	119,62	122,28	(100:70)
47	115,18	117,66	(100:70)
48	110,89	113,22	(100:70)
49	106,76	108,93	(100:70)
50	102,77	104,79	(100:70)
51	98,93	100,80	(100:70)
52	95,21	96,94	(100:70)
53	91,62	93,21	(100:70)
54	88,15	89,61	(100:70)
55	84,79	86,13	(100:70)
56	81,54	82,77	(100:70)
57	78,39	79,51	(100:70)
58	75,33	76,36	(100:70)
59	72,36	73,32	(100:70)
60	69,47	70,36	(100:70)
61	66,66	67,49	(100:70)
62	63,92	64,71	(100:70)

Bijlage 5 Blad 3

Tarieven "Pensioeninkoop"

Geldig met ingang van 1 januari 2005. Vanaf 1 januari 2006 niet meer van toepassing

Ouderdoms- en nabestaandenpensioen in Plusregeling uit hoofde van een éénmalige storting van euro 1000. Het nabestaandenpensioen bedraagt standaard 70% van het vermelde ouderdomspensioen. De tarieven zijn vastgesteld uitgaande van pensionering op 62-jarige leeftijd. De inkoopfactor wordt bepaald aan de hand van de leeftijd van de deelnemer op het moment van inkoop (1 januari). De leeftijd van de deelnemer wordt in jaren en maanden nauwkeurig bepaald, waarbij er van wordt uitgegaan dat de deelnemer geboren is op de eerste dag van zijn geboortemaand. Voor gebroken leeftijden wordt de inkoopfactor bepaald door lineaire interpolatie tussen de factoren op hele leeftijden zoals vermeld in onderstaande tabel.

Deelnemer

<i>Leeftijd</i>	<i>Ouderdoms- en nabestaandenpensioen</i>
20	321,19
21	309,44
22	298,14
23	287,26
24	276,75
25	266,61
26	256,83
27	247,38
28	238,25
29	229,45
30	220,95
31	212,75
32	204,85
33	197,23
34	189,89
35	182,82
36	176,01
37	169,46
38	163,14
39	157,07
40	151,21
41	145,58
42	140,16
43	134,94
44	129,92
45	125,08
46	120,42
47	115,92
48	111,59
49	107,41
50	103,38
51	99,49
52	95,73
53	92,10
54	88,59
55	85,20
56	81,91
57	78,73
58	75,64
59	72,65
60	69,74
61	66,91
62	64,15

Bijlage 6 Blad 1**Maximum deelnemersbijdragen Plusregeling
(niet meer van toepassing vanaf 1-1-2006)**

Conform artikel 11 van het reglement kan iedere deelnemer vrijwillige bijdragen storten in de Plusregeling om daarmee zijn pensioenleeftijd te vervroegen of zijn pensioenniveau te verhogen. Deze bijdragen zijn evenwel aan een fiscaal maximum gebonden, zoals omschreven in artikel 12, lid 2 van het reglement. Vrijwillige bijdragen om extra pensioen op te bouwen zijn toegestaan mits het extra pensioen dat in enig jaar wordt ingekocht niet uitgaat boven het totaal van:

- Het verschil tussen 2 % opbouw over de pensioengrondslag en de MSD-opbouw bij de individuele pensioenrichtleeftijd, rekening houdend met back-service indien en voor zover deze uitstijgt boven de aanpassing als bedoeld in artikel 18, lid 2;
- 2 % opbouw over het verschil tussen de franchise (1999: f 25.690,-) en de uitkering voor een gehuwde ingevolge de Algemene Ouderdomswet (1999: f 14.743,44);
- 2 % opbouw over de ontvangen variabele beloning (waaronder ploegentoeslagen, bonussen, sales incentives, cash awards en de belastbare waarde van opties op het moment dat deze in de loonheffing worden betrokken)

Hier bovenop mag de deelnemer bijdragen storten voor financiering van de overbrugging van tweemaal de AOW-uitkering voor een gehuwde en premies sociale verzekeringen. Het uiteindelijke pensioen mag tezamen met de AOW-uitkering niet hoger zijn dan 100 % van het laatste arbeidsinkomen.

Bijlage 7 Blad 1**Pensioenaanpassingen Basisregeling
(niet meer van toepassing vanaf 1-1-2006)**

Conform artikel 18 lid 1 van het Pensioenreglement streeft het Bestuur er naar de ingegane pensioenen, de pensioenaanspraken van gewezen deelnemers en van arbeidsongeschikte deelnemers in eniger mate aan te passen aan de kosten van levensonderhoud.

Hierbij geldt het volgende:

Gestreefd wordt naar een jaarlijkse aanpassing per 1 juli van alle ingegane pensioenen en pensioenaanspraken van gewezen deelnemers en arbeidsongeschikte deelnemers op basis van het CBS prijsindexcijfer Afgeleide Consumentenprijsindex Alle Huishoudens met in principe als referteperiode 1 april van het voorgaande jaar tot en met 31 maart in het huidige jaar. De jaarlijkse aanpassing vindt alleen plaats indien de aanwezige middelen daartoe naar het oordeel van het bestuur, gehoord de actuaris, toereikend zijn. De jaarlijkse aanpassing is derhalve voorwaardelijk en het is niet zeker of en in hoeverre deze aanpassing plaats zal kunnen vinden. De aanpassing vindt in ieder geval niet plaats indien de dekkinggraad van het fonds minder dan 105% bedraagt of door indexatie onder de 105% zou komen.

Bijlage 8 Blad 1**Overgangsbepalingen (niet meer van toepassing vanaf 1-1-2006)**

Conform artikel 25 van het reglement zijn voor de deelnemers die op 31 december 1997 deelnemer waren aan de toen geldende pensioenregeling overgangsbepalingen van toepassing. Deze luiden als volgt:

Overgangsbepaling 1

De hoogte van de verplichte deelnemersbijdrage als bedoeld in artikel 11 lid 3 wordt voor alle werknemers die onder de werking van CAO 1 vallen en die op 31 december 1997 deelnemer aan de toen geldende pensioenregeling waren, verhoogd tot het niveau:

<i>Bereikte leeftijd 1 januari 1998</i>	<i>Premie in % jaarsalaris</i>
25	2,25
26	2,33
27	2,42
28	2,50
29	2,58
30	2,67
31	2,75
32	2,83
33	2,92
34	3,00
35	3,08
36	3,17
37	3,25
38	3,33
39	3,42
40 en ouder	3,50

Deze deelnemersbijdrage is eveneens verplicht voor werknemers die onder de werking van CAO 2 vallen en gebruik maken van overgangsbepaling 2.

Bijlage 8 Blad 2

De procentuele bijdrage wordt eenmalig vastgesteld en duurt voort tot de beëindiging van het deelnemerschap.

Overgangsbepaling 2

Voor iedere deelnemer die op 31 december 1997 41 jaar of ouder is, stort de werkgever eenmalig een extra bijdrage in de Plusregeling, tenzij de deelnemer die onder de werking van CAO 2 valt, schriftelijk, op een door de werkgever beschikbaar gesteld formulier, kenbaar maakt niet in aanmerking wenst te komen in verband met de aan deze overgangsbepaling gekoppelde verplichte deelnemersbijdrage (overgangsbepaling 1). De eenmalige bijdrage is leeftijdsafhankelijk.

Overgangsbepaling 3

De opgebouwde pensioenaanspraken uit hoofde van het tot 1 januari 1998 geldende pensioenreglement worden omgezet naar pensioenaanspraken volgens dit pensioenreglement. De omzetting wordt geëffectueerd door de toekenning van extra pensioenjaren. De hierbij gehanteerde methodiek komt overeen met de in artikel 15 van dit pensioenreglement omschreven methodiek.

Door de omzetting kan het aantal pensioenjaren in de nieuwe regeling minder bedragen dan het aantal pensioenjaren in de oude regeling, echter de waarden van de pensioenaanspraken uit beide regelingen zijn op basis van de grondslagen van het fonds aan elkaar gelijk.

Bijlage 9 Blad 1**Pensioenvervroeging reglement tot 1 januari 1998**

(Gewezen) Deelnemers aan de pensioenregeling die vanaf 1 januari 1998 van kracht is hebben de mogelijkheid om het ouderdomspensioen in te laten gaan tussen de 57½- en de 65-jarige leeftijd.

Daarnaast geldt voor (gewezen) deelnemers aan de pensioenregeling die tot 1 januari 1998 van kracht is :

- (Gewezen) deelnemers aan de pensioenregeling die tot 1 januari 1998 van kracht is, wordt eveneens de keuzemogelijkheid geboden het ouderdomspensioen in te laten gaan tussen de 57½- en de 65-jarige leeftijd.
- De pensioenen worden bij een vervroeging van de ingangsdatum actuariael neutraal verminderd, zodanig dat de lasten voor het Fonds gelijk blijven.

Bijlage 10 Blad 1**Voortzetting pensioenopbouw basisregeling bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid in relatie tot pensioenvervroeging respectievelijk pensioenuitstel
(niet meer van toepassing vanaf 1-1-2006)**

Volgens artikel 13 van het reglement loopt voortzetting van pensioenopbouw in de basisregeling bij arbeidsongeschiktheid, met inachtneming van de overige bepalingen van het reglement, door tot de pensioendatum die de deelnemer kiest met betrekking tot het gedeelte van zijn pensioenopbouw waarvoor deze premievrije voortzetting is verleend. In concreto betekent dit:

- Premievrije voortzetting eindigt uiterlijk op leeftijd 65.
- Een volledig arbeidsongeschikte deelnemer die als pensioenleeftijd leeftijd 65 kiest, heeft recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw tot leeftijd 65.
- Een gedeeltelijk arbeidsongeschikte deelnemer kan voor zijn actieve gedeelte gebruik maken van de mogelijkheid tot deeltijdpensionering op een leeftijd die vóór leeftijd 65 ligt. In dat geval heeft hij voor het gedeelte van zijn pensioen waarvoor premievrije voortzetting is verleend recht op continuering van de premievrije voortzetting van de pensioenopbouw tot uiterlijk leeftijd 65.
- Een (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte deelnemer, die volledig met pensioen verkiest te gaan op een pensioenleeftijd die vóór leeftijd 65 ligt, heeft slechts recht op premievrije voortzetting tot aan de door hem gekozen pensioendatum.

Deze bijlage beoogt geen aanvulling op het reglement, maar is bedoeld om een verduidelijking te geven van de uit het reglement voortvloeiende handelswijze in een aantal in de uitvoeringspraktijk mogelijk optredende situaties.

Bijlage 11 Blad 1**Pensioen en onbetaald verlof
(niet meer van toepassing vanaf 1-1-2006)**

Gedurende een periode van onbetaald verlof vindt er ongewijzigd opbouw plaats van het pensioen in de Basismodule en in de Plusmodule, echter de werknemer dient tijdens de periode van onbetaald verlof zowel de verschuldigde verplichte werknemersbijdragen als de werkgeversbijdragen als vermeld in het pensioenreglement in zijn geheel zelf te voldoen. Bij een voortzetting van de pensioenopbouw tijdens de onbetaald verlofperiode blijven de premies voor aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekeringen volledig voor rekening van de werknemer. Tijdens de periode van onbetaald verlof wordt de pensioengrondslag bevroren.

Bijlage 12**Tarieven voor variabele uitkering van het ouderdomspensioen**

Conform artikel 4 lid 4 van het Pensioenreglement hebben deelnemers de mogelijkheid het uit te keren ouderdomspensioen in de tijd te variëren.

Variabele uitkering van het ouderdomspensioen vindt plaats op basis van de in deze bijlage opgenomen tabellen met tarieven voor een hoog/laag uitkering van het ouderdomspensioen (tabel A) dan wel tarieven voor een laag/hoog uitkering van het ouderdomspensioen (tabel B).

Met betrekking tot de te hanteren tarieven voor deze uitruil geldt het volgende:

- Uitgangspunt voor de uitruil zijn de aan dit besluit gehechte tarieven van het Fonds.
- Indien het Bestuur hiertoe aanleiding ziet kunnen deze tarieven per 1 januari van enig jaar worden aangepast.
- De deelnemers worden zo spoedig mogelijk van een aanpassing van de tarieven in kennis gesteld.

Tabel A **Tarieven variabele hoog/laag uitkering van ouderdomspensioen bij pensioeningang op 62 jaar (geldend vanaf 1 januari 2025 t/m 31 december 2025)**

Tarieven Hoog/Laag		
Jaren	H	L
1	1,309	0,982
2	1,287	0,965
3	1,266	0,950
4	1,247	0,935
5	1,228	0,921
6	1,211	0,908
7	1,195	0,896
8	1,180	0,885
9	1,165	0,874
10	1,152	0,864

Tabel B **Tarieven variabele laag/hoog uitkering van ouderdomspensioen (bij pensioeningang op 62 jaar (geldend vanaf 1 januari 2025 t/m 31 december 2025)**

Tarieven Laag/Hoog		
Jaren	L	H
1	0,760	1,014
2	0,771	1,028
3	0,781	1,041
4	0,791	1,055
5	0,801	1,069
6	0,811	1,082
7	0,821	1,095
8	0,831	1,108
9	0,841	1,121
10	0,851	1,134

Bijlage 13**Tarieven voor afkoop van kleine pensioenen en pensioenaanspraken**

Conform artikel 16 lid 3c van het Pensioenreglement heeft het bestuur de volgende tarieven vastgesteld voor de berekening van de afkoopwaarde (uitkering-ineens) van kleine pensioenen en/of pensioenaanspraken.

Tabel afkooptarieven geldend vanaf 1 januari 2025 t/m 31 december 2025

Leeftijd	Afkooptarief voor een (uitgesteld) ouderdomspensioen met ingangleeftijd 62 jaar	Afkooptarief voor een latent (meeverzekerd) partnerpensioen *)	Afkooptarief voor een ingegaan partnerpensioen	Leeftijd	Afkooptarief voor een ingegaan wezenpensioen*)
21	9,663	2,192	35,431	0	14,092
22	9,761	2,231	35,124	1	13,474
23	9,861	2,271	34,812	2	12,841
24	9,962	2,310	34,496	3	12,194
25	10,065	2,350	34,174	4	11,530
26	10,170	2,391	33,847	5	10,847
27	10,277	2,431	33,515	6	10,144
28	10,385	2,473	33,178	7	9,421
29	10,495	2,514	32,837	8	8,677
30	10,608	2,556	32,490	9	7,911
31	10,722	2,599	32,137	10	7,124
32	10,839	2,642	31,780	11	6,315
33	10,958	2,685	31,417	12	5,483
34	11,079	2,728	31,048	13	4,630
35	11,202	2,772	30,675	14	3,754
36	11,329	2,816	30,296	15	2,855
37	11,458	2,861	29,912	16	1,932
38	11,590	2,906	29,522	17	0,982
39	11,728	2,951	29,127	18	0,000
40	11,870	2,997	28,726		
41	12,018	3,043	28,321		
42	12,172	3,089	27,910		
43	12,332	3,135	27,494		
44	12,500	3,181	27,073		
45	12,677	3,227	26,647		
46	12,862	3,273	26,216		
47	13,056	3,319	25,781		
48	13,261	3,364	25,341		
49	13,480	3,410	24,896		
50	13,711	3,455	24,446		
51	13,956	3,499	23,991		
52	14,217	3,543	23,532		
53	14,494	3,587	23,068		
54	14,787	3,630	22,599		
55	15,096	3,672	22,125		
56	15,422	3,712	21,646		
57	15,765	3,752	21,162		
58	16,128	3,789	20,672		
59	16,509	3,825	20,178		
60	16,912	3,859	19,679		
61	17,341	3,890	19,176		
62	17,800	3,855	18,667		
63	17,276	3,869	18,153		
64	16,748	3,877	17,633		
65	16,216	3,881	17,108		
66	15,680	3,880	16,577		
67	15,142	3,872	16,042		
68	14,600	3,860	15,501		
69	14,056	3,841	14,956		
70	13,509	3,815	14,407		
71	12,961	3,782	13,853		
72	12,412	3,741	13,297		
73	11,864	3,691	12,736		

Leeftijd	Afkooptarief voor een (uitgesteld) ouderdomspensioen met ingangleeftijd 62 jaar	Afkooptarief voor een latent (meeverzekerd) partnerpensioen *)	Afkooptarief voor een ingegaan partnerpensioen
74	11,316	3,631	12,174
75	10,770	3,561	11,609
76	10,229	3,480	11,045
77	9,692	3,387	10,481
78	9,161	3,282	9,920
79	8,638	3,164	9,363
80	8,124	3,033	8,810
81	7,621	2,890	8,267
82	7,134	2,732	7,736
83	6,660	2,564	7,219
84	6,203	2,385	6,717
85	5,764	2,196	6,232
86	5,348	2,000	5,768
87	4,953	1,800	5,328
88	4,581	1,598	4,915
89	4,237	1,396	4,526
90	3,917	1,200	4,165
91	3,624	1,011	3,837
92	3,348	0,837	3,528
93	3,096	0,678	3,245
94	2,865	0,536	2,988
95	2,657	0,413	2,757
96	2,469	0,309	2,550
97	2,302	0,225	2,367
98	2,153	0,159	2,206
99	2,022	0,108	2,065
100	1,906	0,071	1,941

*) Het afkooptarief voor een latent (meeverzekerd) wezenpensioen is 0.

Uitvoeringsbesluiten

Uitvoeringsbesluit d.d. 14 juni 2001 inzake verevening en conversie bij scheiding

1. Wet verevening pensioenrechten bij scheiding

Met ingang van 1 mei 1995 is de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding (hierna: WVPS) in werking getreden. Uitgangspunt van deze wet is dat de opbouw van pensioenrechten tijdens het huwelijk een gezamenlijke inspanning van beide echtgenoten is om na pensionering over voldoende inkomen te kunnen beschikken (de zogenaamde verzorgingsgedachte). In de WVPS wordt dan ook geregeld dat iedere echtgenoot op de pensioendatum van de andere echtgenoot aanspraak krijgt op de helft van het tijdens de huwelijkse periode opgebouwde ouderdomspensioen.

De WVPS is niet van dwingend recht, maar van regelend recht. Dit betekent dat de partijen ervoor kunnen kiezen van de wettelijke regeling af te wijken. Voor de pensioenverevening geldt dat in geval van scheiding de gewezen echtgenoot op grond van de wet recht heeft op pensioenverevening, tenzij de echtgenoten de toepasselijkheid van de wet hebben uitgesloten bij huwelijkse voorwaarden of echtscheidingsconvenant. Indien de toepasselijkheid van de wet is uitgesloten moet een gewaarmerkt afschrift of uittreksel aan het pensioenuitvoeringsorgaan worden overgelegd. Indien dit niet gebeurt, voert het pensioenuitvoeringsorgaan de afwijkende overeenkomst niet uit, maar de in de wet vastgelegde standaardverdeling.

Het recht op pensioenverevening houdt in het recht op uitbetaling van een deel van elk van de uit te betalen termijnen van het pensioen. Deze verevening kan dus alleen aan de orde komen indien het ouderdomspensioen werkelijk ingaat. De uitbetaling van het deel hoeft niet meer plaats te vinden indien en nadat de rechthebbende op pensioenverevening is komen te overlijden. De gerechtigde tot het ouderdomspensioen krijgt dan weer recht op het volledige ouderdomspensioen. Men spreekt in dit verband over voorwaardelijk ouderdomspensioen, omdat het recht op uitbetaling van de helft van de pensioentermijnen aan de ex-echtgenoot alleen bestaat zolang beide echtgenoten in leven zijn. Overlijdt één van beiden dan stopt de uitkering van het voorwaardelijk ouderdomspensioen. Wanneer de rechthebbende op het ouderdomspensioen komt te overlijden, zal – indien van toepassing – het (bijzonder) nabestaandenpensioen tot uitbetaling komt.

2. Wettelijk recht op bijzonder nabestaandenpensioen

Het bijzonder nabestaandenpensioen is een recht op uitkering dat toekomt aan de ex-echtgenoot en vloeit voort uit de Pensioen- en spaarfondsenwet (hierna: PSW). Indien het huwelijk eindigt door echtscheiding, dan verkrijgt de ex-echtgenoot een recht op bijzonder weduwe- of weduwnaarspensioen (bijzonder nabestaandenpensioen). Het recht op bijzonder nabestaandenpensioen is onder meer van toepassing op pensioentoezeggingen die een werkgever aan zijn werknemers doet. De hoogte van het bijzonder nabestaandenpensioen wordt bepaald volgens de regels in de PSW, zoals die gelden bij ontslag. De echtgenoten kunnen hiervan afwijken. De PSW eist echter dat het afwijken van het recht op bijzonder nabestaandenpensioen vastgelegd dient te zijn in de huwelijkse voorwaarden of in een echtscheidingsconvenant. Daarbij moeten partijen wel een verklaring overleggen waaruit blijkt dat het pensioenuitvoeringsorgaan bereid is het uit de afwijking voortvloeiende risico te dekken. Deze bepaling is opgenomen om te voorkomen dat fondsen of verzekeraars met ingewikkelde en/of kostenverhogende uitvoering geconfronteerd worden. In de praktijk blijkt dat zelden van deze regel wordt afgeweken.

3. Conversie

Partijen kunnen ook kiezen voor conversie. Dit betekent dat het hiervoor genoemde ouderdomspensioen en/of het recht op bijzonder nabestaandenpensioen kan worden omgezet in een zelfstandig recht op ouderdomspensioen op het leven van de gerechtigde tot deze pensioenen. Hierdoor ontstaat dus een eigen ouderdomspensioen van de tot pensioenverevening gerechtigde ex-echtgenoot dat niet meer afhankelijk is het in leven zijn van de andere ex-echtgenoot. Het uitvoeringsorgaan bepaalt in beginsel de pensioeningangsdatum. In beginsel zal deze dezelfde zijn de pensioenleeftijd van de ex-echtgenoot aan wie het pensioen is toegezegd. Indien de ex-echtgenoot, die als gevolg van conversie een zelfstandig recht op ouderdomspensioen heeft gekregen, overlijdt gaat daarmee haar of zijn recht op ouderdomspensioen teniet. Dit betekent dus dat er niets terugvloeit naar de ex-echtgenoot, indien deze nog leeft.

Met betrekking tot de mogelijkheid van conversie moeten niet alleen de beide ex-echtgenoten het eens zijn, maar moet de pensioenuitvoerder ook zijn akkoord geven aan de gevraagde conversie. De instemming van de pensioenuitvoerder blijkt uit een verklaring, die gehecht is aan het echtscheidingsconvenant die de ex-echtgenoten hebben gesloten. Hiervan krijgen de ex-echtgenoten een kopie. Daarnaast krijgt de vereveningsgerechtigde een bewijsstuk van de pensioenuitvoerder van 'de eigen aanspraak op ouderdomspensioen'. De pensioenuitvoerder kan aan de instemming nadere voorwaarden stellen, zoals bijvoorbeeld te stellen dat het eigen recht op pensioen van de voormalige huwelijkspartner jaarlijks op dezelfde zal worden aangepast als de ingegane pensioenen en de premievrije aanspraken op pensioen.

Uitvoeringsbesluit d.d. 26 november 2001 inzake flexibiliseringselementen in de pensioenregeling

De pensioenregeling van MSD kent diverse flexibiliseringselementen, te weten: pensioenvervroeging of -uitstel, uitruil van nabestaandenpensioen in extra ouderdomspensioen, het omzetten van het opgebouwde ouderdoms- en nabestaandenpensioen in de Plusregeling in een tijdelijk ouderdomspensioen (overbruggingsuitkering) en de zogenaamde hoog/laag-constructie. Het opgebouwde pensioen kan op basis van die flexibiliseringselementen naar keuze van de individuele deelnemer worden uitgekeerd. Daarbij dient de navolgende volgorde in acht te worden gehouden.

1. Pensioenvervroeging of –uitstel

Ingevolge artikel 4, lid 2 van het pensioenreglement heeft de deelnemer de mogelijkheid om zijn pensioen op een eerder of later tijdstip dan de 62-jarige leeftijd te laten ingaan. Daarbij heeft hij de keuze om de ouderdomspensioenuitkering te laten ingaan op een tijdstip gelegen tussen de 57½-jarige en de 65-jarige leeftijd. Het opgebouwde ouderdomspensioen in zowel de Basisregeling als de Plusregeling worden hierbij beschouwd als één geheel.

Indien een deelnemer besluit om eerder dan de 62-jarige leeftijd met pensioen te gaan, wordt de hoogte van het uit te keren ouderdomspensioen lager. Indien de deelnemer besluit om later dan de 62-jarige leeftijd met pensioen te gaan, wordt het levenslange pensioenuitkering hoger. De hoogte van de pensioenuitkeringen wordt bepaald aan de hand van de door het Bestuur vastgestelde omzettingsfactoren (bijlage 1 bij het Pensioenreglement).

2. Uitruil nabestaandenpensioen in extra ouderdomspensioen

Op grond van de artikelen 4, lid 3 en 8, alsmede lid 5 kan de deelnemer besluiten om bij pensionering het opgebouwde nabestaandenpensioen in de Basisregeling alsmede in de Plusregeling geheel of gedeeltelijk om te zetten in extra ouderdomspensioen. De uitruil geschiedt op basis van sekseneutrale factoren. Het omzetten van nabestaandenpensioen in extra ouderdomspensioen is onherroepelijk.

3. Omzetting van aanspraken uit de Plusregeling in een overbruggingsuitkering

Op grond van artikel 11, lid 8 bestaat de mogelijkheid om het opgebouwde ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen in de Plusregeling geheel of gedeeltelijk om te zetten in een tijdelijk ouderdomspensioen of overbruggingsuitkering, teneinde in geval van pensionering op de 62-jarige leeftijd, de periode gelegen tussen de 62^e en 65^e verjaardag te overbruggen.

4. Hoog/laag-constructie

Op grond van artikel 4, lid 4 kan de deelnemer kiezen voor een hogere ouderdomspensioen- uitkering gedurende de eerste jaren van pensionering en een lagere voor de jaren daarna en andersom. Op basis van fiscale wetgeving is een variatie mogelijk tussen de hoogste en de laagste uitkering van maximaal 100:75. Artikel 4, lid 4 vindt enkel toepassing op het levenslange ouderdomspensioen. Het overbruggingsuitkering, indien de deelnemer hiervoor heeft gekozen, wordt aldus buiten beschouwing gelaten.

Uitvoeringsbesluit d.d. 7 maart 2002 inzake waardeangroei van pensioenaanspraken**1. Aanpassing pensioenopgaven**

Pensioenuitvoerders dienen in 2002 uiterlijk vóór 1 november de zgn. jaarlijkse waardeangroei van pensioenaanspraken (ook wel 'factor A' genoemd) aan de deelnemers te verstrekken. AZL zorgt er voor dat die opgaven aan de deelnemers worden toegezonden. Met deze opgaven zal een nadere toelichting worden meegezonden. De inhoud van deze toelichting is afgestemd met de voorzitter van de Administratie- en communicatiecommissie.

2. Kosten

Het verstrekken van een jaarlijkse pensioenopgave van de opgebouwde en te bereiken pensioenen behoort reeds tot de normale dienstverlening van het fonds. Het fonds maakt extra kosten vanwege de uitbreiding van de normale dienstverlening met een jaarlijkse opgave van de factor A en met het verstrekken op individueel verzoek van de deelnemers van een opgave van de over de jaren 1994 tot en met 2000 toe te rekenen waardeangroei van pensioenaanspraken.

De kosten van het opmaken van een opgave inzake waardeangroei kunnen aanzienlijk zijn, omdat met name het berekenen van de waardeangroei over de jaren 1994-2000 arbeidsintensief (extra) werk is. AZL schat in dat de daaraan verbonden kosten kunnen oplopen tot ca. € 1000 per opgave. AZL zal individuele verzoeken registreren en afhankelijk van de totale workload de kosten bepalen. Hierover wordt het bestuur later dit jaar geïnformeerd.

In de vergadering van 14 juni 2001 heeft het bestuur het besluit genomen om de kosten inzake de opgave van waardeangroei in rekening te brengen bij de individuele deelnemer. Volgens de PSW is het echter niet mogelijk om uitvoeringskosten, die samenhangen met opgaven over waardeangroei van pensioenaanspraken, door te berekenen naar de individuele deelnemer. Dit is op verzoek van AZL bevestigd door de PVK, met het argument dat dergelijke opgaven vallen onder de (verplichte) dienstverlening van het fonds, ongeacht of deze voortkomt uit een individueel verzoek. De kosten komen dan volledig voor rekening van het fonds. Het destijds genomen besluit dient derhalve door het bestuur te worden herzien.