

**PENSIOENREGLEMENT VAN DE  
STICHTING PENSIOENFONDS HUISARTSEN IN OPLEIDING  
GEVESTIGD TE UTRECHT**

**ALGEMENE BEPALINGEN**

**ARTIKEL 1 – DEFINITIES**

In dit pensioenreglement, zijnde een premieovereenkomst in de zin van de Pensioenwet, wordt verstaan onder:

1. **Het pensioenfonds:**  
de Stichting Pensioenfonds Huisartsen in Opleiding.
2. **Het bestuur:**  
het bestuur van het pensioenfonds.
3. **De werkgever:**  
de Stichting SBOH, gevestigd te Utrecht
4. **CAO-partijen:**  
de werkgever en de Landelijke vereniging van Artsen in Dienstverband (LAD).
5. **De werknemer:**  
eenieder die in loondienst is van de werkgever en de opleiding tot huisarts volgt, met uitsluiting van de arts die een individueel scholingsprogramma resp. een beoordelingsstage volgt conform het Kaderbesluit College Geneeskundige Specialismen (CGS). De werknemer die voor een gedeelte van de volledige normale arbeidstijd in loondienst is en deelnemer is in deze pensioenregeling wordt deeltijdwerker genoemd.
6. **De deelnemer:**  
de deelnemer conform artikel 2, lid 1, van dit pensioenreglement.
7. **De gemoedsbezwaarde:**  
de huisarts in opleiding die gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering.
8. **De gewezen deelnemer:**  
de deelnemer waarmee het deelnemerschap is beëindigd conform artikel 2, lid 3, van dit pensioenreglement.
9. **De partner:**
  - a de man of vrouw met wie de (gewezen) deelnemer is gehuwd;
  - b degene die volgens de registers van de burgerlijke stand staat geregistreerd als partner van de (gewezen) deelnemer;
  - c de ongehuwde man of vrouw, niet zijnde een geregistreerde partner als hiervoor bedoeld, met wie de ongehuwde (gewezen) deelnemer samenwoont wordt als partner erkend indien:

- 1 het samenlevingsverband bij aanvang of tijdens het deelnemerschap bij het pensioenfonds wordt aangemeld, en
- 2 de betreffende partner geen bloed- of aanverwant is van de deelnemer in de rechte lijn, en
- 3 na het overlijden van de deelnemer aan het pensioenfonds een samenlevingscontract wordt overgelegd waarin de partner door de deelnemer is aangewezen als begunstigde voor partnerpensioen onder herroeping van eerdere begunstigingen van partnerpensioen.

#### 10. Partnerschap:

- a geregistreerd partnerschap: de relatie met een partner als bedoeld in lid 9, onder b, van dit artikel.
- b aangemeld partnerschap: de relatie met een partner als bedoeld in lid 9, onder c, van dit artikel.

#### 11. Scheiding:

de beëindiging van het partnerschap door:

- a echtscheiding of ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed;
- b beëindiging van het geregistreerd partnerschap met de deelnemer, door wederzijds goedvinden of ontbinding, anders dan door overlijden of een huwelijk met dezelfde partner;
- c beëindiging van het aangemeld partnerschap als bedoeld in lid 9, onder c, van dit artikel, anders dan door overlijden of het aangaan van een geregistreerd partnerschap dan wel huwelijk met dezelfde partner.

#### 12. De scheidingsdatum:

de datum waarop de rechterlijke uitspraak houdende de scheiding of de beëindiging van het geregistreerd partnerschap wordt opgenomen in de registers van de burgerlijke stand, dan wel de datum waarop het aangemeld partnerschap wordt beëindigd.

#### 13. Het kind:

waarbij het bepaalde in artikel 2 van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek in acht wordt genomen

- a een kind van de deelnemer dan wel een kind van de geregistreerde of aangemelde partner;
- b een niet erkend kind van de mannelijke deelnemer, mits ten behoeve van het kind aan de deelnemer ten tijde van zijn overlijden onderhoudsplicht krachtens artikel 394 van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek was opgelegd dan wel door hem bij authentieke akte onderhoudsplicht was erkend;
- c een stief- of pleegkind van de deelnemer of gewezen deelnemer, van welke wordt aangetoond, dat het kind tot zijn overlijden op zijn kosten werd onderhouden en opgevoed.

#### 14. Pensioensalaris:

het werkelijk genoten bruto maandsalaris van de deelnemer ingevolge de collectieve arbeidsovereenkomst voor de werkgever vermeerderd met de toegekende vakantietoeslag en structurele eindejaarsuitkering.

#### 15. Franchise

één twaalfde deel van het bedrag ter grootte van 10/7 van de AOW-uitkering voor een gehuwde, inclusief vakantietoeslag, dat per 1 januari van een jaar voor dat jaar is vastgesteld.

Voor deeltijdwerkers wordt de franchise vastgesteld naar rato van het deeltijdpercentage. Indien het deeltijdpercentage tussentijds wijzigt wordt ook de franchise tussentijds aangepast.

#### 16. Pensioengrondslag

De pensioengrondslag bedraagt het pensioensalaris verminderd met de franchise.

**17. Pensioendatum:**

de eerste dag van de maand waarin de 67-jarige leeftijd wordt bereikt.

**18. Verzekeringsmaatschappij:**

een verzekeraar, die in het bezit is van de ingevolge artikel 24, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 vereiste vergunning of heeft voldaan aan de ingevolge de artikelen 37 of 38 van die wet vereiste procedure met betrekking tot een bijkantoor in Nederland, met wie het fonds een overeenkomst heeft met betrekking tot het te verzekeren overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico, alsmede de te verzekeren aanspraken na beëindiging van het dienstverband.

**19. Participatie:**

vertegenwoordigt één aandeel van het pensioenvermogen van het pensioenfonds

**20. Participatiekoers:**

waarde van een participatie.

**21. Beleggingsfonds:**

een fonds waarin een deel van de in aanmerking komende premies van de deelnemers wordt belegd.

**22. Vermogensbeheerder:**

de beheerder van de beleggingsfondsen waarin de in aanmerking komende premies van de deelnemers worden belegd.

**23. AOW:**

de "Algemene Ouderdomswet".

**24. Wet Pensioenverevening:**

de "Wet verevening pensioenrechten bij scheiding".

**25. DNB:**

" De Nederlandsche Bank.

**26. PW:**

de "Pensioenwet".

**ARTIKEL 2 – DEELNEMERSCHAP**

1. Deelnemer is de werknemer die door de werkgever bij het pensioenfonds als deelnemer is aangemeld.
2. Het deelnemerschap begint op de eerste dag van de maand van indiensttreding.
3. Het deelnemerschap eindigt:
  - a op de laatste dag van de maand van overlijden;
  - b op de laatste dag van de maand van beëindiging van het dienstverband.

### ARTIKEL 3 – OMSCHRIJVING VAN DE PENSIOENAANSPRAKEN

1. De deelnemer heeft met inachtneming van de overige bepalingen van dit pensioenreglement aanspraak op:
  - a ouderdomspensioen voor zichzelf;
  - b partnerpensioen voor zijn partner;
  - c wezenpensioen voor zijn kinderen;
2. De aanspraken op pensioen ingevolge dit pensioenreglement kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien in dit pensioenreglement en bij of krachtens de PW.
3. Het pensioenfonds is niet gehouden tot uitbetaling van partnerpensioen aan degene die zich schuldig heeft gemaakt aan enig misdrijf dat het overlijden van de deelnemer of een andere gerechtigde heeft veroorzaakt of bespoedigd.

### PENSIOENEN

#### ARTIKEL 4 – OUDERDOMSPENSIEN

1. Het ouderdomspensioen, in combinatie met 70% uitgesteld partnerpensioen, op de pensioendatum wordt opgebouwd in de vorm van een vermogen door gedurende het deelnemerschap maandelijks de premie als berekend volgens lid 2 om te rekenen in participaties in het pensioenvermogen van het fonds. Deze maandelijks premie wordt toegevoegd aan de reeds opgebouwde participaties van de deelnemer. De beleggingsrisico's die verband houden met de opbouw van het pensioenvermogen zijn voor rekening van de deelnemer.
2. In de keuze van ouderdomspensioen in combinatie met 70% uitgesteld partnerpensioen zoals bedoeld in lid 1 zit opgesloten het principe dat op de pensioendatum het partnerpensioen kan worden uitgeruild tegen een hoger ouderdomspensioen. Daarnaast bestaat de mogelijkheid om het ouderdomspensioen of een deel van het ouderdomspensioen op de pensioendatum of bij beëindiging van het deelnemerschap uit te ruilen voor partnerpensioen. Hierbij geldt dat de hoogte van het partnerpensioen maximaal 70 procent bedraagt van het ouderdomspensioen dat na de uitruil resteert. In de bijlage bij dit pensioenreglement zijn opgenomen de percentages van het na uitruil maximaal te verkrijgen partnerpensioen, op de datum van beëindiging van het deelnemerschap.

De hoogte van de premie als bedoeld in lid 1 bedraagt een percentage van de pensioengrondslag aan de hand van de volgende tabel:

leeftijdsklasse	percentage
20 tot en met 24	7,5
25 tot en met 29	8,8
30 tot en met 34	10,2
35 tot en met 39	11,8
40 tot en met 44	13,8
45 tot en met 49	16,0
50 tot en met 54	18,7
55 tot en met 59	22,0
60 tot en met 64	26,1
65 tot en met 66	29,7

Het percentage dat van toepassing is voor een deelnemer is afhankelijk van zijn leeftijd per 1 januari van een betreffend jaar.

3. Elke drie jaar wordt door het bestuur aan de hand van een evaluatie beoordeeld of de percentages in de staffel van lid 3 aanpassing behoeven. Indien tot een aanpassing wordt besloten, zullen de nieuwe percentages van toepassing zijn vanaf de wijzigingsdatum.
4. Na afloop van een boekjaar zal het bestuur na overleg met de actuaris besluiten om de deelnemers en gewezen deelnemers die deel uitmaken van het bestand per 31 december van bedoeld afgelopen boekjaar in aanmerking te laten komen voor resultatendeling. Deze resultatendeling vloeit voort uit het ambitieniveau van het fonds, hetgeen inhoudt dat het fonds ernaar streeft om de opgebouwde pensioenkapitalen jaarlijks minimaal aan te passen aan de inflatie. De verdeling vindt plaats door het toekennen van een aantal extra participaties per deelnemer en gewezen deelnemer. Het aantal participaties wordt vastgesteld als percentage van het aantal geregistreerde participaties van de deelnemer en gewezen deelnemer per 31 maart van het daaropvolgende boekjaar. Dit percentage is gelijk aan de verhouding tussen het aantal participaties dat kan worden aangekocht voor het beschikbaar gestelde bedrag aan resultaat en het totaal aantal geregistreerde participaties van deelnemers en gewezen deelnemers per 31 maart van het daaropvolgend boekjaar, vermenigvuldigd met 100.
5. De aanspraak op ouderdomspensioen kan zonder toestemming van de man of vrouw met wie de (gewezen) deelnemer is gehuwd niet bij overeenkomst tussen die (gewezen) deelnemer en het pensioenfonds worden verminderd anders dan bij afkoop zoals voorzien bij of krachtens de PW, tenzij de (gewezen) deelnemer en de man of vrouw met wie de (gewezen) deelnemer is gehuwd het recht op pensioenverevening ingevolge de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding hebben uitgesloten.

## **ARTIKEL 5 – PARTNERPENSIOEN**

1. Het partnerpensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de dag van overlijden van de deelnemer. De eerste uitkering van het partnerpensioen zal uiterlijk na 4 maanden nadat het recht op partnerpensioen is ingegaan, met terugwerkende kracht plaatsvinden. Het eindigt op de laatste dag van de maand van overlijden van de gerechtigde.
2. Het pensioenfonds sluit ten behoeve van de partner van een deelnemer een overlijdensrisico-verzekering bij een verzekeringsmaatschappij. Na het overlijden van de deelnemer wordt de kapitaalsuitkering van deze verzekering aangewend voor een direct ingaand partnerpensioen, als omschreven in lid 3, inclusief een jaarlijkse stijging van 1%, dat wordt gesloten bij een verzekeringsmaatschappij.
3. Het jaarlijkse beoogde partnerpensioen is bij overlijden tijdens het deelnemerschap gelijk aan 50% van twaalfmaal de van toepassing zijnde pensioengrondslag, direct voorafgaand aan de datum van overlijden van de deelnemer. Onder de voorwaarde dat de partner voldoet aan het inkomenscriterium dat gehanteerd wordt bij de toekenning en de bepaling van de hoogte van de wettelijke ANW-uitkering, wordt het partnerpensioen verhoogd met het bedrag ter hoogte van het vigerende ANW-hiaatpensioen, mits de partner geboren is op of na 1 januari 1950. Voor een partner zonder kinderen, of een partner waarvan het jongste kind al 18 jaar of ouder is gaat het Anw – hiaatpensioen in gelijktijdig met het partnerpensioen als hiervoor bedoeld.

Voor een partner waarvan het jongste kind jonger is dan 18 jaar, gaat het Anw – hiaatpensioen in op de eerste dag van de maand volgend op die waarin het jongste kind de leeftijd van 18 jaar bereikt dan wel voordien overlijdt.

Het Anw – hiaatpensioen wordt uitgekeerd tot het moment dat de AOW leeftijd wordt bereikt, doch uiterlijk tot het einde van de maand waarin de partner voordien overlijdt Indien de deelnemer tijdens een eerder dienstverband een aanspraak op partnerpensioen heeft opgebouwd, vindt er een korting plaats van het partnerpensioen met het bedrag van bedoelde aanspraak.

Het bedrag van het maximaal te verzekeren Anw – hiaatpensioen wordt jaarlijks vastgesteld op het bedrag van de wettelijke volledige Anw – uitkering. Indien de wettelijke Anw door toepassing van het inkomenscriterium wordt verlaagd, dan is de hoogte van het ANW hiaatpensioen gelijk aan die lagere ANW- uitkering.

4. Gedurende perioden waarin een deelnemer gebruikt maakt van onbetaald verlof, wordt de dekking als bedoeld in lid 3 voor maximaal 18 maanden voortgezet op basis van de laatstelijk vastgestelde pensioengrondslag.
5. Geen aanspraak op partnerpensioen bestaat voor de partner indien de deelnemer binnen een half jaar na de huwelijksvoltrekking of het aangaan van het partnerschap anders dan door een ongeval overlijdt.
6. Voor het overige zijn de polisvoorwaarden van de verzekeringsmaatschappij van toepassing. Een exemplaar van de verzekeringsvoorwaarden ligt ten kantore van het pensioenfonds voor de deelnemer ter inzage. De pensioengerechtigde ontvangt een exemplaar bij de toekenning van het pensioen.
7. De aanspraak op partnerpensioen ten behoeve van de partner van een deelnemer kan zonder toestemming van die partner niet bij overeenkomst tussen de deelnemer en het pensioenfonds worden verminderd anders dan bij afkoop zoals voorzien bij of krachtens de PW.

## **ARTIKEL 6 – WEZENPENSIOEN**

1. Het wezenpensioen voor de kinderen gaat in op de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van de deelnemer. De eerste uitkering van het wezenpensioen zal uiterlijk na 4 maanden nadat het recht op wezenpensioen is ingegaan, met terugwerkende kracht plaatsvinden. Het wezenpensioen voor de kinderen loopt door tot de laatste dag van de maand waarin het kind de 18-jarige leeftijd bereikt. Onverminderd de vorige volzin, eindigt het wezenpensioen op de laatste dag van de maand van overlijden van het kind. De aanspraken op wezenpensioen gelden voor een maximum van 5 kinderen van een deelnemer.
2. Het pensioenfonds sluit ten behoeve van het kind van een deelnemer een overlijdensrisico-verzekering bij een verzekeringsmaatschappij. Na het overlijden van een deelnemer sluit het pensioenfonds ten behoeve van het kind van die deelnemer een polis voor een direct ingaand wezenpensioen, als omschreven in lid 3, inclusief een jaarlijkse stijging van 3%, bij een verzekeringsmaatschappij.
3. Het beoogde jaarlijks wezenpensioen is bij overlijden tijdens het deelnemerschap gelijk aan 10% van twaalfmaal de van toepassing zijnde pensioengrondslag, direct voorafgaand aan de datum van overlijden van de deelnemer. Indien de deelnemer tijdens een eerder dienstverband een aanspraak

op wezenpensioen heeft opgebouwd, vindt er een korting plaats van het wezenpensioen op basis van de fiscale regelgeving.

4. Gedurende perioden waarin een deelnemer gebruikt maakt van onbetaald verlof, wordt de dekking als bedoeld in lid 3 voor maximaal 18 maanden voortgezet op basis van de laatstelijk vastgestelde pensioengrondslag.
5. Het wezenpensioen voor een kind wordt verdubbeld als ten gevolge van eenzelfde gebeurtenis beide ouders komen te overlijden.
6. Voor het overige zijn de polisvoorwaarden van de verzekeringsmaatschappij van toepassing. Een exemplaar van de verzekeringsvoorwaarden ligt ten kantore van het pensioenfonds voor de deelnemer ter inzage. De pensioengerechtigde ontvangt een exemplaar bij de toekenning van het pensioen.

## **ARTIKEL 7 – ARBEIDSONGESCHIKTHEID**

1.
  - a. Recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw heeft de deelnemer van wie het dienstverband met de werkgever is beëindigd, terwijl de deelnemer voor 65% of meer arbeidsongeschikt is. De (mate van) arbeidsongeschiktheid wordt zo spoedig mogelijk vastgesteld door een onafhankelijk keuringsarts. Als arbeidsongeschiktheids criterium geldt de beroepsarbeidsongeschiktheid als arts, waarvoor een BIG registratie noodzakelijk is.
  - b. De arbeidsongeschikte deelnemer die 65% of meer arbeidsongeschikt is, blijft deelnemer in de zin van dit pensioenreglement. De bepalingen in artikel 2 zijn van overeenkomstige toepassing, met uitzondering van artikel 2 lid 3 sub b.
  - c. Teneinde te kunnen beoordelen of er nog steeds sprake is van arbeidsongeschiktheid waarvoor de premievrije voortzetting geldt, vindt er na de eerste keuring elke vijf jaar een herkeuring plaats door een onafhankelijk keuringsarts, tenzij de keuringsarts redenen ziet om de herkeuring eerder te laten plaatsvinden. De gewezen werknemer is gehouden op eerste oproep voor de herkeuring van de onafhankelijk keuringsarts hieraan direct gevolg te geven op straffe van het verlies van het deelnemerschap en daarmee de premievrije voortzetting. In bijzondere omstandigheden kan de onafhankelijk keuringsarts besluiten om van herkeuring af te zien.
  - d. In het geval de arbeidsongeschiktheidsbeoordeling bij de eerste keuring leidt tot een mate van arbeidsongeschiktheid van minder dan 65% maar de onafhankelijk keuringsarts van oordeel is dat er op het moment van deze keuring sprake is van een arbeidsongeschiktheid met een progressief ziektebeeld, dat naar verwachting binnen een jaar leidt tot een arbeidsongeschiktheid van meer dan 65%, kan de werknemer een beroep doen op de hardheidsclausule als bedoeld in artikel 23, waaraan het bestuur voorwaarden kan verbinden. Indien aan de voorwaarden wordt voldaan, blijft de arbeidsongeschikte deelnemer in het pensioenfonds. De bepalingen in artikel 2 zijn van overeenkomstige toepassing, met uitzondering van artikel 2 lid 3 sub b.
  - e. Geen recht op premievrije voortzetting van de pensioenopbouw bestaat indien de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van een bestaande ziekte bij indiensttreding bij de SBOH en de deelnemer hiervan op de hoogte was.
2. In geval van pensioenvoortzetting worden de volgende dekkingen beoogd:
  - a. Ouderdompensioen  
De opbouw van het pensioen als bedoeld in artikel 4 lid 1 wordt voortgezet op basis van de van toepassing zijnde pensioengrondslag direct voorafgaand aan de datum van het einde van het dienstverband.

b. Partnerpensioen in geval van overlijden vóór de pensioendatum, tenzij het overlijden een gevolg is van een ziekte die al bestond bij indiensttreding bij de SBOH en de deelnemer daarvan op de hoogte was.

Een risicodekking voor het partnerpensioen ter grootte van 50% van twaalfmaal de van toepassing zijnde pensioengrondslag direct voorafgaand aan de datum van het einde van het dienstverband, voor de partner die ook partner was op de dag van beëindiging van het dienstverband. Ook de dekking van het Anw – pensioen wordt voortgezet op basis van het verzekerde bedrag direct voorafgaande aan de datum van het einde van het dienstverband. Indien de deelnemer tijdens een eerder dienstverband een aanspraak op partnerpensioen heeft opgebouwd, vindt er een korting plaats van het partnerpensioen op basis van de fiscale regelgeving.

c. Wezenpensioen

Een risicodekking voor het wezenpensioen ter grootte van 10% van twaalfmaal de van toepassing zijnde pensioengrondslag direct voorafgaande aan de datum van het einde van het dienstverband. Indien de deelnemer tijdens een eerder dienstverband een aanspraak op wezenpensioen heeft opgebouwd, vindt er een korting plaats van het wezenpensioen op basis van de fiscale regelgeving.

3. De pensioengrondslag en het bedrag van het Anw – pensioen wordt na toekenning van de premievrijstelling geïndexeerd met hetzelfde percentage als waarmee de salarissen stijgen ingevolge de collectieve arbeidsovereenkomst voor SBOH.
4. Bij beëindiging van de periode van arbeidsongeschiktheid vervallen de dekkingen als bedoeld in lid 2.
5. Gedurende perioden waarin een deelnemer gebruik maakt van onbetaald verlof, wordt de dekking als bedoeld in lid 2 voor maximaal 18 maanden voortgezet op basis van de laatstelijk vastgestelde pensioengrondslag.
6. Na een scheiding vervalt de dekking als bedoeld in lid 2 onder b.
7. Bij het bereiken van de pensioendatum van de deelnemer wordt de dekking als bedoeld in lid 2 beëindigd en sluit het pensioenfonds ten behoeve van de deelnemer een polis voor een direct ingaand ouderdompensioen, in combinatie met 70% nabestaandenpensioen, bij een verzekeringsmaatschappij.
8. De vaststelling van de arbeidsongeschiktheid en van de mate daarvan geschiedt door de verzekeringsmaatschappij waarmee het pensioenfonds terzake een overeenkomst heeft gesloten. De eerste dag van arbeidsongeschiktheid is de dag waarop de deelnemer wegens arbeidsongeschiktheid zich onder behandeling heeft gesteld van een bevoegde arts.
9. De op grond van de overeenkomst met de verzekeringsmaatschappij te ontvangen jaarlijkse uitkeringen aan het fonds zullen, met een maximum van de dekkingen in lid 2, basis zijn voor de verdere opbouw van het pensioenvermogen en te verzekeren partnerpensioen en wezenpensioen
10. Voor het overige zijn de polisvoorwaarden van de verzekeringsmaatschappij van toepassing. Een exemplaar van de verzekeringsvoorwaarden ligt ten kantore van het pensioenfonds voor de deelnemer ter inzage. De deelnemer ontvangt een exemplaar bij de toekenning van de pensioenvoortzetting.



## BEEINDIGING DEELNEMERSCHAP

### ARTIKEL 8 – PENSIOENAANSPRAKEN BIJ BEEINDIGING VAN HET DEELNEMERSCHAP

Bij beëindiging van het dienstverband, anders dan wegens arbeidsongeschiktheid of overlijden, gelden de volgende bepalingen:

1. Indien het deelnemerschap wordt beëindigd behoudt de gewezen deelnemer de aanspraak op het opgebouwde vermogen.
2. De gewezen deelnemer ontvangt een bewijs met de hoogte van het opgebouwde vermogen in euro's.
3. Het pensioenfonds heeft het recht om, op zijn vroegst twee jaar na beëindiging van de deelneming, de opgebouwde participaties van een gewezen deelnemer af te kopen.

Voorwaarde voor deze afkoop is dat de aan te kopen uitkering van ouderdomspensioen op de reguliere pensioendatum, uit hoofde van de opgebouwde participaties tot de beëindigingdatum, op jaarbasis minder zal bedragen dan € € 465,94(2016) per jaar..

Deze afkoop is niet toegestaan indien de gewezen deelnemer het pensioenfonds binnen 2 jaar na beëindiging heeft gemeld dat hij een procedure tot waardeoverdracht is gestart. Na afkoop komen de uit de deelname ontstane rechten en verplichtingen te vervallen.

4. Een gewezen deelnemer heeft binnen twee jaar na beëindiging van het deelnemerschap het recht om waardeoverdracht te vragen. Mocht de gewezen deelnemer geen gebruik maken van het recht tot waardeoverdracht dan zal het pensioenfonds het opgebouwde pensioenkapitaal overdragen aan een verzekeraar

### ARTIKEL 9 – WAARDEOVERDRACHT

1. Indien het deelnemerschap wordt beëindigd als bedoeld in artikel 8, lid 1, wordt op verzoek van de gewezen deelnemer het vermogen overgedragen, indien:
  - a de overdracht ertoe strekt het de gewezen deelnemer mogelijk te maken om onder aanwending van het vermogen elders aanspraken op pensioen te verwerven;
  - b de aanspraken op pensioen als bedoeld onder a worden verworven jegens een pensioenuitvoerder als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet.
  - c de uitkering ineens rechtstreeks wordt overgedragen aan de andere pensioenuitvoerder waarbij de aanspraken op pensioen worden verworven.
2. De overdracht vindt plaats op basis van de participatiekoersen in de maand waarin het verzoek door het pensioenfonds is ontvangen. Voor de toepassing van de regels als vermeld in artikel 9 lid 5 wordt de overdrachtsdatum dan gelijkgesteld aan de laatste dag van de maand waarin het verzoek is ontvangen. Het pensioenfonds verstrekt de (gewezen) deelnemer binnen 14 dagen na ontvangst van het verzoek een ontvangstbevestiging.
3. Indien het deelnemerschap aanvangt, wordt op verzoek van de betreffende deelnemer de waarde van de elders opgebouwde aanspraken overgedragen. Hiertoe wordt de overdrachtswaarde aangewend ter verwerving van vermogen als bedoeld in artikel 4 lid 1 voor deze deelnemer. De overdracht dient rechtstreeks van de pensioenuitvoerder waarbij de aanspraken zijn opgebouwd te

worden overgedragen naar het fonds en dient te worden aangevraagd bij het fonds.

4. Op verzoek van een gewezen deelnemer waarvan het deelnemerschap in het fonds is geëindigd wegens het in vaste dienst treden van een van de Europese Gemeenschappen, wordt zijn vermogen als bedoeld in artikel 8 lid 2, overgedragen aan de betrokken Gemeenschap.
5. De waardeoverdrachten als bedoeld in het eerste, tweede en derde lid vinden plaats volgens Hoofdstuk 6 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling en Hoofdstuk 2, paragraaf 2, van de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling nader gestelde regels.
6. Na uitgaande overdracht ingevolge dit artikel komen de uit de deelname ontstane rechten en verplichtingen te vervallen.

## **BIJZONDERE BEPALINGEN**

### **ARTIKEL 10 – GEMOEDSBEZWAARDEN**

1. De huisarts in opleiding ten aanzien van wie het bestuur van het pensioenfonds de overtuiging heeft gekregen dat hij gemoedsbezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering en dat hij noch zichzelf, noch iemand anders, noch zijn eigendommen heeft verzekerd, wordt op basis van een schriftelijke met redenen omklede aanvraag door het bestuur als zodanig erkend.
2. Voor de gemoedsbezwaarde is de werkgever dezelfde premie aan het pensioenfonds verschuldigd als voor een niet- gemoedsbezwaarde deelnemer. De bijdrage in de premie van de gemoedsbezwaarde wordt ingehouden op het loon.
3. De door het pensioenfonds ten behoeve van de gemoedsbezwaarde ontvangen premies worden aangemerkt als spaarbedragen en worden door of namens het fonds geboekt op een voor de deelnemer bij een bank geopende spaarrekening. Het saldo van deze bankrekening wordt verhoogd met een rente, berekend door deze bank en met inachtneming van de bij die instelling geldende voorschriften. Het spaartegoed wordt aan de vrijgestelde deelnemer in door het bestuur van het pensioenfonds te bepalen termijnen uitgekeerd. De uitkering heeft niet plaats voor de pensioendatum. Bij eerder overlijden geschiedt de uitkering op overeenkomstige wijze na het overlijden aan zijn rechtverkrijgenden.
4. Het bestuur is verplicht de status van gemoedsbezwaarde in te trekken indien de betrokkene daartoe verzoekt of de omstandigheid op grond waarvan die status is verleend, niet meer aanwezig is.
5. Indien het bestuur op grond van lid 4 de status intrekt verkrijgt de gemoedsbezwaarde de status van (gewezen) deelnemer vanaf het tijdstip waarop de status van gemoedsbezwaarde wordt ingetrokken.
6. Bij de uitvoering van de regeling gemoedsbezwaarden wordt uitgegaan van de regels uit het besluit van de Staatssecretaris van Financiën d.d. 6 november 2015, nr. BLKB2015/830M of een daarop volgend vervangend besluit.

## ARTIKEL 11 – BIJZONDER PARTNERPENSIEN EN VEREVENING OUDERDOMSPENSIEN NA SCHEIDING

1. Dit artikel is van toepassing in geval van scheiding, bij beëindiging van het partnerschap en in geval van scheiding van tafel en bed, indien en voor zover de Wet Pensioenverevening van toepassing is.
2. Voor de toepassing van dit artikel geldt als scheidingsdatum:
  - a. in geval van scheiding en beëindiging van het partnerschap: de datum van inschrijving van de beschikking in de registers van de burgerlijke stand;
  - b. in geval van scheiding van tafel en bed: de datum waarop de beschikking in kracht van gewijsde gaat.
3. In geval van scheiding heeft de ex-partner recht op het bijzonder partnerpensioen, conform het gestelde in de Pensioenwet. Dit bijzondere partnerpensioen zou tot uitkering komen na het overlijden van de deelnemer na de pensioendatum. De hoogte van dit bijzondere partnerpensioen wordt vastgesteld op 70% van het ouderdomspensioen dat op de pensioendatum van de deelnemer zou kunnen worden verkregen voor het op de echtscheidingsdatum opgebouwde pensioenvermogen tegen de op deze datum geldende tarieven van de in artikel 1 lid 18 bedoelde verzekeraar.
4. Daarnaast heeft de ex-partner een recht op 50% van het pensioenvermogen, opgebouwd gedurende de periode van het deelnemerschap tussen de datum aanvang partnerschap en de datum van echtscheiding, onder aftrek van de koopsom die nodig is voor de financiering van de in lid 3 bedoelde pensioenaanspraak. Deze verevende aanspraak komt weer toe aan de deelnemer in geval in de periode tot de pensioendatum de ex-partner vóór de deelnemer komt te overlijden.
5. In afwijking van lid 3 en 4 kan met schriftelijke toestemming van de deelnemer en ex-partner in geval van echtscheiding conversie worden toegepast. Hierbij wordt de aanspraak op bijzonder partnerpensioen als bedoeld in lid 3 en de aanspraak op het deel van het pensioenvermogen als bedoeld in lid 4 geconverteerd in een zelfstandige aanspraak op ouderdomspensioen voor de ex-partner zoals hierna in de leden 6 en 7 omschreven.
6. De ex-partner van de (gewezen) deelnemer krijgt een voorwaardelijke aanspraak op uitbetaling van een gedeelte van het opgebouwde vermogen, mits het fonds binnen twee jaar na de echtscheidingsdatum de wettelijk voorgeschreven aanmeldingsformulieren heeft ontvangen.
7. De voorwaardelijke aanspraak, als bedoeld in lid 6, houdt in dat het bedoelde bedrag in lid 5, door de ex-partner dient te worden aangewend als koopsom voor een verzekering op haar/zijn leven die uitkeert bij haar/zijn in leven zijn op de 67-jarige leeftijd van de (gewezen) deelnemer. In geval van het overlijden van de ex-partner vóór de bedoelde 67-jarige leeftijd zal een percentage van de waarde van de verzekering op het moment van overlijden ter beschikking komen aan de (ex)deelnemer als eerste begunstigde. Het percentage bedraagt gedurende de eerste helft van de verzekeringsduur 110 en gedurende de tweede helft van de verzekeringsduur 100.
8. De (gewezen)deelnemer en zijn (ex) partner kunnen bij huwelijkse voorwaarden of in een schriftelijke overeenkomst met het oog op de scheiding, afwijken van het gestelde in het zesde lid met betrekking tot de periode van deelnemerschap die bij de berekening in aanmerking wordt genomen en het percentage van de berekende aanspraken dat aan de (gewezen) ex-partner wordt

togekend. Dit binnen het kader van de in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding gestelde voorwaarden.

9. Het fonds verstrekt de (gewezen)deelnemer en zijn/haar (ex) partner een opgave van de aanspraken die op grond van dit artikel zijn verkregen.
10. Het fonds kan voor de toepassing van dit artikel gemaakte kosten in rekening brengen bij de (gewezen) deelnemer en zijn (ex) partner.
11. De ex-partner met een aanspraak op bijzonder partnerpensioen heeft het recht dit te vervreemden aan een eerdere of latere (ex) partner van de overleden deelnemer onder de volgende voorwaarden:
  - a. het fonds is bereid een eventueel uit die overdracht voortvloeiende wijziging van het risico te dekken;
  - b. de vervreemding is onherroepelijk;
  - c. de vervreemding is overeengekomen bij notariële akte.

## **SLOTBEPALINGEN**

### **ARTIKEL 13 – FINANCIERING EN DEELNEMERSBIJDRAGE**

1. Voor de financiering van de pensioenen als genoemd in artikel 4 tot en met 7 geldt vanaf 1 januari 2007 een totale premie van 8,5% van het pensioensalaris. De werkgeversbijdrage bedraagt 6% van het pensioensalaris, de werknemersbijdrage 2,5% van het pensioensalaris.
2. De werkgever is de totale pensioenpremie maandelijks verschuldigd aan het pensioenfonds. De verschuldigde deelnemersbijdrage wordt maandelijks door de werkgever ten behoeve van het pensioenfonds ingehouden op het salaris van de deelnemer.

### **ARTIKEL 14 – WIJZIGING VAN HET PENSIOENREGLEMENT**

1. Het fonds treedt tijdig in overleg met CAO partijen over reglementaanpassingen die betrekking hebben op de hoogte van de premie of de aard van de aanspraken.
2. Het reglement mag geen bepalingen bevatten die in strijd zijn met de statuten.
3. Indien te eniger tijd de door de deelnemer en/of de werkgever verschuldigde premie wordt verlaagd, is het bestuur bevoegd, voor zover niet op andere wijze in het ontstane premietekort wordt voorzien, de pensioenaanspraken gegrond op de na het tijdstip van verlaging betaalde premies eveneens te verlagen en wel in dezelfde verhouding als waarin de gezamenlijke premies zijn verlaagd. Pensioenaanspraken op grond van vóór het tijdstip van verlaging betaalde premies blijven echter onverlet.
4. Indien een wijziging van de statuten of reglement, in het geval, waarin de financiële positie van het fonds daartoe aanleiding geeft, leidt tot een wijziging van de aanspraken, zal deze wijziging voor iedere deelnemer, gewezen deelnemer en/of hun partner worden bepaald naar evenredigheid van de waarde van hun aanspraken ten tijde van de wijziging. Reeds ingegane pensioenen worden zoveel mogelijk gehandhaafd, indien de wijziging een vermindering ten gevolge heeft.

## **ARTIKEL 15 – MEDEWERKING (GEWEZEN) DEELNEMERS EN NAGELATEN BETREKKINGEN**

1. Iedere (gewezen) deelnemer is verplicht zijn volle medewerking te verlenen aan de goede uitvoering van de bepalingen van dit pensioenreglement en zal met name het bestuur alle gevraagde inlichtingen verstrekken die naar de mening van het bestuur voor een goede uitvoering van belang kunnen zijn. Op de in dit pensioenreglement omschreven pensioenen bestaat geen aanspraak, indien de deelnemer niet heeft voldaan aan de uit het pensioenreglement voortvloeiende verplichtingen.
2. Degene, die aan de bepalingen van dit pensioenreglement aanspraak op pensioen ontleent, is verplicht medewerking te verlenen aan de juiste uitvoering daarvan. Met name is deze gehouden de stichting en de verzekeraar alle inlichtingen en gegevens te verstrekken, welke de stichting of de verzekeraar voor een goede uitvoering van het pensioenreglement en de verzekeringsvoorwaarden of voor een juiste uitbetaling van het pensioen nodig heeft.

## **ARTIKEL 16 – OPGAVE AAN DE EX-PARTNER DOOR HET FONDS**

Het fonds verstrekt in de vorm van een uniform pensioenoverzicht degene die op of na 1 januari 2008 ex-partner wordt en een deel van het pensioenvermogen toegerekend krijgt als bedoeld in artikel 11, bij het ontstaan en vervolgens tenminste een keer in de twee jaar:

- a. een opgave van het aan de ex-partner toegerekende deel van het pensioenvermogen;
- b. informatie die voor de ex-partner specifiek van belang is.

## **ARTIKEL 17 – OPGAVE OP VERZOEK**

1. Het fonds verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer en de ex-partner op verzoek:
  - a. het voor betrokkene geldende pensioenreglement;
  - b. het jaarverslag en de jaarrekening van het fonds;
  - c. de uitvoeringsovereenkomst;
  - d. de voor betrokkene relevante informatie over beleggingen;
  - e. de verklaring inzake beleggingsbeginselen;
  - f. het korte- of langetermijnherstelplan indien daarvan sprake is;
  - g. informatie over het van toepassing zijn van een aanwijzing door De Nederlandsche Bank of Autoriteit Financiële Markten;
  - h. informatie over de aanstelling van een bewindvoerder;
  - i. informatie over de gevolgen van uitruil.
2. Het fonds verstrekt deze informatie op verzoek ook aan vertegenwoordigers van deelnemers, gewezen deelnemers en ex-partners.
3. Het fonds verstrekt de gewezen deelnemer op verzoek een opgave van de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken.
4. De informatie op grond van lid 1, sub a en d, wordt kosteloos verstrekt. Voor de overige informatie kunnen kosten in rekening worden gebracht door het fonds.

## **ARTIKEL 18 – OVERIGE OPGAVEN DOOR HET FONDS**

Het fonds verstrekt deelnemers en gewezen deelnemers die zich in een andere lidstaat van de Europese Unie of een staat die partij is bij de Overeenkomst betreffende Europese Economische Ruimte vestigen informatie over hun pensioenen en over de mogelijkheden die hun op grond van de pensioenregeling worden geboden. Deze informatie is tenminste overeenkomstig de informatie die wordt verstrekt aan deelnemers en gewezen deelnemers die in Nederland blijven.

## **Artikel 19 – INFORMATIE**

### **1. Informatieverstrekking algemeen**

- a. Het pensioenfonds heeft een website waarop informatie te vinden is over de pensioenregeling en de financiële situatie van het pensioenfonds volgens het 1-2-3 principe. Verder heeft het Pensioenfonds op de website documenten beschikbaar gesteld zoals het jaarverslag, verklaring beleggingsbeginselen en het pensioenreglement.
- b. De informatie van het pensioenfonds is correct, duidelijk en evenwichtig en wordt tijdig verstrekt of beschikbaar gesteld.
- c. Het pensioenfonds verstrekt de informatie elektronisch of schriftelijk.
- d. Indien het pensioenfonds voornemens is de informatie elektronisch te verstrekken, worden de (gewezen) deelnemer en gewezen partner hierover schriftelijk geïnformeerd.
- e. Een (gewezen) deelnemer of gewezen partner die niet instemt met elektronische verstrekking ontvangt de informatie schriftelijk.
- f. Bij het verstrekken van de schriftelijke informatie kan het fonds zich houden aan het laatst hem bekende adres. Blijkt dit adres onjuist te zijn, dan doet het fonds navraag bij de Basisregistratie Personen in de laatst bekende woonplaats. De hiermee gepaard gaande kosten kan het fonds in rekening brengen bij de deelnemer, gewezen deelnemer, of gewezen partner. Deze kosten kunnen niet direct in mindering worden gebracht op de uitkering.
- g. Indien bij elektronische verstrekking het bij het fonds bekende adres voor elektronische verstrekking onjuist blijkt te zijn, verstrekt het fonds de informatie schriftelijk.

### **2. Informatie aan de deelnemer**

- a. De werkgever zorgt ervoor dat het pensioenfonds de deelnemer bij het begin van het deelnemerschap informeert over de inhoud van de pensioenregeling en overige zaken die voor de deelnemer van belang zijn door middel van een startbrief. Van de nadien in de pensioenregeling doorgevoerde wijzigingen wordt de deelnemer ook geïnformeerd.
- b. Het pensioenfonds verstrekt de deelnemer jaarlijks een opgave van het opgebouwde pensioenkapitaal, alsmede informatie over toeslagverlening en vermindering van aanspraken.
- c. Het pensioenfonds verstrekt de deelnemer bij beëindiging van de deelneming een opgave van het opgebouwde pensioenkapitaal. Indien van toepassing wordt informatie verstrekt over het functioneren van het pensioenfonds.

### **3. Informatie aan de gewezen deelnemer**

Het pensioenfonds verstrekt de gewezen deelnemer ten minste een keer in de vijf jaar een opgave van het opgebouwde pensioenkapitaal, alsmede informatie over toeslagverlening en vermindering van aanspraken. Verder wordt de gewezen deelnemer op de hoogte gesteld van wijzigingen in het toeslagbeleid.

#### 4. Informatie aan de gewezen partner

- a. Het pensioenfonds verstrekt aan degene die gewezen partner wordt een opgave van het opgebouwde pensioenkapitaal
- b. Het pensioenfonds stelt de gewezen partner op de hoogte van wijzigingen in het toeslagbeleid.

#### 5. Informatie bij vertrek naar een andere lidstaat

Het pensioenfonds verstrekt (gewezen) deelnemers die zich in een andere lidstaat van de Europese Unie vestigen informatie over hun pensioenaanspraken en pensioenrechten en over de mogelijkheden die hun op grond van de pensioenregeling worden geboden. De verstrekte informatie is ten minste gelijk aan de informatie die wordt verstrekt aan (gewezen) deelnemers in Nederland blijven.

#### 6. Informatie op verzoek

- a. Het pensioenfonds verstrekt de (gewezen) deelnemer en de gewezen partner op verzoek:
  - een opgave van het opgebouwde pensioenkapitaal, te bereiken aanspraken of pensioenrecht. Voor zover het ouderdomspensioen betreft, worden deze gegevens weergegeven op basis van een pessimistisch, een verwacht en een optimistisch scenario;
  - informatie die specifiek voor hem relevant is; en
  - documenten van het Pensioenfonds.
- b. Het fonds is bevoegd kosten in rekening te brengen voor het verstrekken van informatie. Dit geldt niet voor het opvragen van het pensioenreglement, informatie over beleggingen en uitrail van aanspraken.

### **ARTIKEL 20 – KLACHTEN EN GESCHILLEN**

Het fonds heeft een klachten- en geschillenregeling. Deze regeling is opgenomen in het reglement klachten- en geschillenregeling van het fonds.

### **ARTIKEL 21 – ONVOORZIENE GEVALLEN EN INTERPRETATIE EN HARDHEID**

In gevallen waarin dit pensioenreglement niet voorziet, alsmede in geval van een verschil van mening over de juiste interpretatie van de tekst of in het geval de deelnemer of gewezen deelnemer een beroep doet op hardheid beslist het bestuur. Het bestuur kan aan de toepassing van de hardheid voorwaarden verbinden.

Het fonds zal bij de uitvoering van de in dit pensioenreglement omschreven pensioenregeling binnen de grenzen van de fiscale wet- en regelgeving blijven.

### **ARTIKEL 22 – INWERKINGTREDING**

Dit pensioenreglement is in werking getreden op 1 september 2004 en is laatstelijk gewijzigd 1 januari 2017. Deze reglementswijziging treedt in werking met dien verstande dat artikel 4, lid 3 terug werkt tot 1 januari 2016.

## Bijlage Actuariële tabellen geldend per 1 januari 2017

1. Percentages van het maximaal te verkrijgen partnerpensioen, als bedoeld in **artikel 4 lid 2**, op de datum van beëindiging van het deelnemerschap.

De hoogte van het maximaal te verkrijgen partnerpensioen wordt gevonden als percentage van het opgebouwde spaarkapitaal per de datum van beëindiging van het deelnemerschap.

<b>Leeftijd</b>	<b>Percentage</b>		<b>Leeftijd</b>	<b>Percentage</b>
25	8,269		45	6,082
26	8,143		46	5,989
27	8,019		47	5,897
28	7,896		48	5,807
29	7,775		49	5,717
30	7,655		50	5,628
31	7,538		51	5,540
32	7,423		52	5,453
33	7,309		53	5,365
34	7,198		54	5,278
35	7,088		55	5,191
36	6,980		56	5,104
37	6,873		57	5,017
38	6,769		58	4,930
39	6,665		59	4,844
40	6,564		60	4,756
41	6,464		61	4,668
42	6,367		62	4,578
43	6,271		63	4,487
44	6,176		64	4,394
			65	4,301
			66	4,206
			67	4,110

Uitruil vindt plaats op de op het moment van uitruil geldende actuariële grondslagen.



2. Factoren ter toetsing van de hoogte van het ouderdomspensioen als bedoeld in **artikel 8 lid 3**.

De hoogte van het pensioen wordt gevonden door het opgebouwde spaarkapitaal in euro's te delen door de bij de bereikte leeftijd behorende factor.

<b>Leeftijd</b>	<b>Percentage</b>		<b>Leeftijd</b>	<b>Percentage</b>
25	7,062		45	9,809
26	7,177		46	9,979
27	7,294		47	10,155
28	7,412		48	10,335
29	7,533		49	10,521
30	7,656		50	10,713
31	7,781		51	10,911
32	7,908		52	11,115
33	8,037		53	11,327
34	8,169		54	11,546
35	8,303		55	11,774
36	8,440		56	12,010
37	8,580		57	12,256
38	8,722		58	12,512
39	8,867		59	12,778
40	9,015		60	13,057
41	9,167		61	13,348
42	9,322		62	13,653
43	9,480		63	13,974
44	9,642		64	14,312
			65	14,669
			66	15,048
			67	15,451