



evoke

PENSIOENREGLEMENT

BASISREGELING

VOOR ALLE
DUIDELIJKHEID  **BE
FRANK**





De Engelse vertaling van het pensioenreglement dient ter informatie aan de werkgever en werknemer. De Nederlandse versie van het pensioenreglement is leidend in geval van interpretatieverschillen tussen de Nederlandse versie en de Engelse vertaling van het pensioenreglement.

Inhoud

Artikel 1	Begrippenlijst.....	3
Artikel 2	Ingangsdatum van dit pensioenreglement	4
Artikel 3	De basispensioenregeling	4
Artikel 4	Wanneer neemt u deel aan de pensioenregeling?	4
Artikel 5	Privacybescherming	5
Artikel 6	De pensioenpremie	5
Artikel 7	Beleggen van de pensioenpremie	6
Artikel 8	Pensioen uit de waarde van de beleggingen voor uw partner en uw kinderen als u overlijdt voor uw pensionering	7
Artikel 9	Bijzonder partnerpensioen voor uw ex-partner als u en uw partner uit elkaar gaan.....	7
Artikel 10	Verevening pensioenrechten bij scheiding	8
Artikel 11	Aankoop van pensioen met de waarde van de beleggingen als u met pensioen gaat.....	9
Artikel 12	Vervroegde of uitgestelde pensionering	10
Artikel 13	Deeltijdpensionering.....	11
Artikel 14	Wat gebeurt er met uw pensioenregeling als u met verlof gaat?	11
Artikel 15	Beëindiging van de arbeidsovereenkomst voor uw 68 ^{ste}	11
Artikel 16	Waardeoverdracht.....	12
Artikel 17	Afkoop van kleine pensioenen	13
Artikel 18	Wanneer mag de pensioenregeling zonder uw instemming gewijzigd worden?	13
Artikel 19	Procedure bij betalingsachterstand	14
Artikel 20	Betalingsvoorbehoud van de werkgever	14
Artikel 21	Uitbetaling van bedragen uit het depot.....	14



Artikel 1 Begrippenlijst

In dit reglement wordt verstaan onder:

Werkgever:

Evoke B.V. , gevestigd te Weert.

Werknemer:

U bent werknemer als u een arbeidsovereenkomst heeft met de werkgever of als u daaraan gelijk gesteld bent, met uitzondering van de vakantiewerker, de stagiair en de directeur-grotaandeelhouder. U bent directeur-grotaandeelhouder als u voldoet aan de definitie daarvan in artikel 1 van de Pensioenwet.

Partner:

Uw partner voor deze pensioenregeling is:

- degene met wie u getrouwd bent
- degene met wie u een geregistreerd partnerschap heeft of
- degene met wie u een samenlevingscontract van een notaris heeft

Bent u niet getrouwd en heeft u geen geregistreerd partnerschap of samenlevingscontract van een notaris, maar heeft u met uw partner een niet geregistreerd partnerschap? En voert u met uw partner langer dan zes maanden een gezamenlijke huishouding? Dan is hij of zij uw partner voor de pensioenregeling. Dat u langer dan zes maanden samenwoont, dient aangetoond te worden met een uittreksel uit de Basisregistratie personen (BRP).

Is degene met wie u samenwoont uw zus, broer of een bloed- of aanverwant in de rechte lijn? Dan is diegene niet uw partner voor de pensioenregeling. U kunt op enig moment maar één partner hebben voor de pensioenregeling.

Kind:

Voor wezenpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum wordt de omschrijving voor 'kind', zoals in het Burgerlijk Wetboek gehanteerd. Er is sprake van uw kind als het van u of uw partner is. Een pleegkind of een kind van uw partner moet bovendien door u worden opgevoed en onderhouden.

BeFrank:

De premiepensioeninstelling BeFrank PPI N.V., gevestigd te Amsterdam.

Verzekeraar:

Delta Lloyd Levensverzekering N.V., gevestigd te Amsterdam.

Uitvoeringsovereenkomst:

De uitvoeringsovereenkomst is het document waarin de afspraken staan die de werkgever en BeFrank hebben gemaakt over de uitvoering van de pensioenregeling.

Pensioengevend salaris:

Uw pensioengevend salaris is 13 maal het vierwekelijkse salaris plus de vakantietoeslag. Het pensioengevend salaris wordt verhoogd met het tot de arbeidsvoorwaarden van de werkgever behorende loon over de onregelmatige uren (de uren in afwijkende dag- en tijdzones). Overuren, compensatie-uren, reizen en gebruteerde kostenvergoedingen vallen hier niet onder.

Het maximum pensioengevend salaris is gelijk aan de WIA-loongrens, zijnde € 54.616,86 (bedrag 2018). Dit bedrag wordt jaarlijks op 1 januari aangepast.

Het pensioengevend salaris is exclusief een eventuele fiscale bijtelling voor de auto van de zaak. Voor het pensioengevend salaris blijft een verlaging van het salaris in de periode van loondoorbetaling bij ziekte buiten beschouwing.



Het pensioengevend salaris wordt voor het eerst vastgesteld op de ingangsdatum van uw deelname aan de pensioenregeling en vervolgens elke vierwekelijkse periode.

Franchise voor de pensioenpremie:

De franchise is de fiscaal minimale franchise die hoort bij een fictief opbouwpercentage van 1,788%, zijnde € 12.028. De franchise wordt aangepast vanaf het moment dat dit bedrag lager wordt dan de fiscaal minimale franchise. De franchise wordt jaarlijks op 1 januari aangepast.

Pensioengrondslag:

Uw pensioengrondslag is het deel van uw salaris waarover het pensioen wordt berekend. De pensioengrondslag is uw pensioengevend salaris, uitgaande van een voltijd dienstverband, verminderd met de franchise.

Parttimepercentage:

Het parttimepercentage is het aantal uren dat u per week werkt volgens uw arbeidsovereenkomst gedeeld door het gebruikelijk aantal uren van een volledige werkweek. Overuren worden daarbij buiten beschouwing gelaten. Het parttimepercentage wordt opnieuw vastgesteld als u meer of minder gaat werken volgens uw arbeidsovereenkomst.

Pensioendatum:

Uw pensioendatum is de eerste dag van de maand, waarin u 68 jaar wordt. Op verzoek kunt u uw pensioen eerder of later in laten gaan. Dit kan vanaf de eerste dag van de maand waarin u 57 jaar wordt tot uiterlijk vijf jaar na uw AOW-leeftijd.

AOW:

Iedere inwoner van Nederland krijgt een basispensioen van de overheid (AOW). De AOW gaat niet voor iedereen op dezelfde leeftijd in, en de AOW is niet voor iedereen even hoog. Wanneer en hoeveel u krijgt, hangt af van uw persoonlijke situatie. Dit staat in de Algemene ouderdomswet (de AOW). Iedere inwoner van Nederland bouwt in de 50 jaar voor zijn/haar AOW-leeftijd elk jaar 2% AOW op. Over de tijd dat u in het buitenland woont, bouwt u geen AOW op. Uw AOW is dan dus lager.

Meer informatie over de AOW en de AOW-leeftijd kunt u vinden op de website van de Sociale Verzekeringsbank (SVB) svb.nl/aow.

Artikel 2 Ingangsdatum van dit pensioenreglement

Dit pensioenreglement gaat in op 1 januari 2018 en vervangt per deze datum het van kracht zijnde reglement.

Artikel 3 De basispensioenregeling

De basispensioenregeling van uw werkgever is een premieovereenkomst. Deze pensioenregeling bestaat uit de opbouw van pensioenkapitaal door pensioenpremie te beleggen zoals beschreven in artikel 6 en artikel 7 en pensioen voor uw partner en uw kinderen als u overlijdt voor uw pensionering uit de waarde van de beleggingen zoals beschreven in artikel 8.

Artikel 4 Wanneer neemt u deel aan de pensioenregeling?

- 1 U bent deelnemer aan de basispensioenregeling onder alle volgende voorwaarden:
 - u bent ten minste 26, maar niet meer dan 78 weken werknemer volgens artikel 1
 - u bent in dienst bij de werkgever als uitzendkracht met een arbeidsovereenkomst op grond van artikel 7:691 BW
 - tussen u en uw werkgever is een pensioenovereenkomst tot stand gekomen
 - u bent 21 jaar of ouder



- 2 U neemt deel aan de basispensioenregeling vanaf het moment dat u aan de gestelde voorwaarden voldoet, maar niet eerder dan 1 juli 2013.
- 3 Afzien van deelname aan de pensioenregeling kan alleen als de Sociale Verzekeringsbank (SVB) u als gemoedsbezwaarde erkent. U komt vervolgens overeen met uw werkgever dat u het aanbod voor de pensioenovereenkomst niet accepteert. Uw werkgever zal u daarvoor een afstandsovereenkomst laten tekenen. Uw eventuele partner dient deze overeenkomst ook te ondertekenen. Uw werkgever stuurt dan een afschrift van deze overeenkomst samen met de ontheffingsverklaring van de SVB aan BeFrank.
- 4 Uw deelnemerschap eindigt:
 - bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst met uw werkgever
 - bij beëindiging van de overeenkomst van BeFrank met uw werkgever voor de uitvoer van uw pensioenregeling
 - na 52 weken van deelname aan de basispensioenregeling
 - bij uw overlijden
 - bij uw pensionering
 - nadat u directeur-groootaandeelhouder bent geworden

Bent u na 52 weken van deelname aan de basispensioenregeling nog in dienst bij uw werkgever als uitzendkracht? Dan gaat u deelnemen aan de pluspensioenregeling. U wordt daarover geïnformeerd bij aanvang van uw deelname aan de pluspensioenregeling.

Artikel 5 Privacybescherming

- 1 Voor de uitvoering van uw pensioenregeling vraagt BeFrank, mede namens de verzekeraar, persoonsgegevens op. Deze gegevens gebruikt BeFrank:
 - ten behoeve van het aangaan van de uitvoeringsovereenkomst en het uitvoeren van de pensioenregeling
 - ten behoeve van het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de financiële sector
 - voor statistische analyse
 - om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen
- 2 Op de verwerking van persoonsgegevens is de gedragscode 'Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing. Hierin staan de rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking. De volledige tekst van de gedragscode vindt u op de website van het Verbond van Verzekeraars: verzekeraars.nl/OverHetVerbond/Zelfregulering.

Artikel 6 De pensioenpremie

- 1 Uw werkgever draagt iedere vierwekelijkse periode pensioenpremie af aan BeFrank voor de opbouw van pensioenkapitaal als u deelnemer bent volgens artikel 4 lid 1.
- 2 De vierwekelijkse pensioenpremie wordt als volgt berekend:
 - 4,4% van de pensioengrondslag voor de pensioenpremie
 - maal uw eventuele parttimepercentage
 - gedeeld door 13

De premievervaldag is de eerste dag van elke vierwekelijkse periode. Elk jaar heeft 13 vierwekelijkse perioden, waarvan de eerste begint op 1 januari en vervolgens altijd op een maandag.

- 3 Uw werkgever betaalt uw pensioenpremie, vastgesteld volgens lid 2 van dit artikel en de administratiekosten. Uw werkgever houdt geen eigen bijdrage voor de pensioenregeling in op uw salaris.



- 4 De pensioenpremie maakt BeFrank op de premievervaldag zonder aftrek van kosten en/of risicopremies over op uw beleggingsrekening bij BeFrank.
- 5 Heeft BeFrank een te lage of in het geheel geen pensioenpremie overgemaakt op uw beleggingsrekening op de premievervaldag die van toepassing is? En komt dit doordat BeFrank gegevens niet tijdig of niet juist heeft verwerkt of doordat uw werkgever niet tijdig of foutieve gegevens heeft verstrekt? Dan gaat BeFrank over tot correctie. Hierbij ontvangt u een rentevergoeding over de periode van de mutatedatum tot de verwerkingsdatum. De rente die BeFrank hanteert is de op de verwerkingsdatum geldende wettelijke rente voor niet-handelstransacties. De gecorrigeerde pensioenpremie inclusief de rentevergoeding maakt BeFrank op de verwerkingsdatum over op uw beleggingsrekening bij BeFrank.

Artikel 7 Beleggen van de pensioenpremie

- 1 BeFrank belegt de pensioenpremie standaard voor u in beleggingsfondsen volgens de neutrale lifecycle op basis van indexbeleggen. Hiervan kunt u afwijken. U kunt kiezen uit twee andere lifecycles: de defensieve lifecycle of de offensieve lifecycle. Daarnaast kunt u de lifecycle afstemmen op een gelijkblijvende of een variabele pensioenuitkering. Standaard gaan wij uit van een risico-afbouw die afgestemd is op omzetting in een gelijkblijvende pensioenuitkering. U kunt zelf kiezen voor een andere risico-afbouw die gericht is op omzetting in een variabele pensioenuitkering. Meer informatie over beleggen vindt u op uw persoonlijke pensioenpagina.
- 2 Wilt u anders beleggen dan volgens de neutrale lifecycle? Dan dient u eerst uw risicoprofiel te bepalen met de 'Profielbepaler'. Vervolgens adviseren wij welke lifecycle het beste bij uw risicoprofiel past. We toetsen jaarlijks of de gekozen lifecycle past bij uw leeftijd en uw risicoprofiel. De Profielbepaler vindt u op uw persoonlijke pensioenpagina onder 'Wijziging doorgeven'. U kunt daar ook gebruik maken van de 'Pensioenplanner' voor het maken van voorbeeldberekeningen van uw te verwachten pensioen bij de verschillende beleggingsmogelijkheden.
- 3 Voor het beheer van uw beleggingen en het geven van inlichtingen over uw beleggingen betaalt u maandelijks beheerkosten aan BeFrank. De beheerkosten worden aan het begin van elke maand verrekend met de waarde van uw beleggingen.

De maandelijkse beheerkosten zijn 0,025% van de waarde van uw beleggingen aan het einde van de voorgaande maand. De waarde van uw beleggingen waarover u beheerkosten betaalt, is inclusief het geldsaldo op uw beleggingsrekening. U betaalt de beheerkosten zolang u een beleggingsrekening bij BeFrank heeft.

- 4 Voor beleggen in beleggingsfondsen betaalt u kosten aan het fondshuis. Deze kosten verrekent het fondshuis met de koers van het beleggingsfonds. Meer informatie over de kosten van de verschillende beleggingsfondsen vindt u op uw persoonlijke pensioenpagina onder 'Mijn pensioenbeleggingen'.
- 5 BeFrank kan uw beleggingen in een beleggingsfonds verkopen als deze wordt opgeheven of als de fiscale regelgeving voor dat beleggingsfonds wordt gewijzigd. Met de opbrengst kopen wij dan beleggingen voor u aan in een vergelijkbaar beleggingsfonds.
- 6 Op uw persoonlijke pensioenpagina kunt u onder 'Mijn pensioenbeleggingen' een opgave zien van uw totale belegging bij BeFrank.
- 7 De waarde van uw beleggingen stijgt niet automatisch mee met de inflatie. Uw werkgever betaalt ook geen toeslag om de inflatie te compenseren.



Artikel 8 Pensioen uit de waarde van de beleggingen voor uw partner en uw kinderen als u overlijdt voor uw pensionering

- 1 Overlijdt u voor uw pensionering? Dan kan uw partner met de waarde van de beleggingen een levenslang partnerpensioen en/of een Anw-hiaat pensioen aankopen bij een verzekeraar naar keuze.
- 2 Heeft u geen partner of blijft er geld over van de waarde van de beleggingen? En heeft u op de datum van uw overlijden kinderen jonger dan 30 jaar? Dan kan voor deze kinderen met de (resterende) waarde van de beleggingen een wezenpensioen aangekocht worden bij een verzekeraar. Dit wezenpensioen mag maximaal tot de 30-jarige leeftijd van uw kinderen uitgekeerd worden.
- 3 Heeft u geen partner of kinderen jonger dan 30 jaar op de datum van uw overlijden? Of blijft er geld over van de waarde van de beleggingen na aankoop van pensioen volgens lid 1 en lid 2 van dit artikel? Dan bewaren we de (resterende) waarde van de beleggingen in een depot. De waarde van dit depot verdelen we elk jaar over alle deelnemers bij BeFrank met een soortgelijke regeling.
- 4 Bij de vaststelling van de in dit artikel beschreven pensioenen worden de daarvoor geldende maxima uit de Wet op de loonbelasting 1964 aangehouden. Daarnaast wordt rekening gehouden met partner- en wezenpensioen en Anw-hiaat pensioen dat uw partner en uw kinderen eventueel krijgen uit deze of andere pensioenregelingen.
- 5 Is met de waarde van de beleggingen of een gedeelte daarvan nog geen partnerpensioen, wezenpensioen en/of Anw-hiaat pensioen aangekocht volgens lid 1 en lid 2 van dit artikel, terwijl daar op basis van lid 4 van dit artikel nog wel ruimte voor is? Dan blijft deze waarde opeisbaar voor de aankoop van partnerpensioen, wezenpensioen en/of Anw-hiaat pensioen zolang degenen die daar recht op hebben in leven zijn.

Artikel 9 Bijzonder partnerpensioen voor uw ex-partner als u en uw partner uit elkaar gaan

- 1 Gaan u en uw partner uit elkaar voor uw pensionering? Dan heeft uw ex-partner recht op de verzekering van een bijzonder partnerpensioen in de volgende situaties:
 - uw huwelijk wordt beëindigd door echtscheiding of wordt ontbonden na scheiding van tafel en bed
 - uw geregistreerd partnerschap wordt beëindigd
 - u beëindigt een niet geregistreerd partnerschap, zoals beschreven in artikel 1Het bijzonder partnerpensioen wordt verzekerd bij Delta Lloyd Levensverzekering N.V.
- 2 De uitkering van het bijzonder partnerpensioen aan uw ex-partner gaat in als u overlijdt terwijl uw ex-partner nog leeft. Deze uitkering eindigt op de laatste dag van de maand waarin uw ex-partner komt te overlijden.
- 3 De hoogte van het bijzonder partnerpensioen is gelijk aan het partnerpensioen dat verzekerd kan worden met de som van de volgende twee koopsommen:
 - De koopsom op de verwerkingsdatum voor het partnerpensioen dat op uw 68^{ste} kan worden meeverzekerd bij de aankoop van ouderdompensioen met de waarde van de beleggingen op de scheidingsdatum. Hierbij wordt uitgegaan van aankoop van een ouderdompensioen met een meeverzekerd partnerpensioen van 70% van dat ouderdompensioen.
 - De risicokoopsom op de verwerkingsdatum voor het partnerpensioen dat op de scheidingsdatum kan worden verzekerd voor als u overlijdt voor uw 68^{ste} met de waarde van de beleggingen op de scheidingsdatum.
- 4 De (risico)koopsom voor het verzekeren van het bijzonder partnerpensioen, vastgesteld zoals beschreven in lid 3 van dit artikel, wordt verrekend met de waarde van uw beleggingen.



- 5 Gaan u en uw partner uit elkaar na uw pensionering? En had u met uw beleggingen partnerpensioen gekocht? Dan blijft uw ex-partner recht hebben op dit (bijzonder) partnerpensioen als u overlijdt.
- 6 De bepalingen in de voorgaande leden van dit artikel zijn niet van toepassing als u en uw ex-partner anders overeenkomen. U en uw ex-partner dienen dat schriftelijk te verklaren in:
 - de huwelijkse voorwaarden
 - het echtscheidingsconvenant
 - de voorwaarden van het partnerschap of
 - de overeenkomst van de beëindiging van het partnerschapAan deze overeenkomst dient u een verklaring van BeFrank toe te voegen, waarin BeFrank verklaart akkoord te zijn met de afwijking en met de gevolgen voor uw pensioen.
- 7 Uw ex-partner krijgt van BeFrank een opgave van het bijzonder partnerpensioen waar hij of zij recht op heeft.
- 8 Gaat u scheiden van uw partner zoals beschreven in lid 1 van dit artikel? Dan dient u en/of uw partner dat zo snel mogelijk rechtstreeks of via uw werkgever aan BeFrank door te geven. BeFrank en uw werkgever zijn niet aansprakelijk voor eventuele nadelige gevolgen van te late aanmelding van een scheiding.

Artikel 10 Verevening pensioenrechten bij scheiding

- 1 Gaan u en uw partner uit elkaar? Dan heeft uw ex-partner recht op verevening van de ouderdomspensioenrechten in de volgende situaties:
 - uw huwelijk wordt beëindigd door echtscheiding
 - na scheiding van tafel en bed
 - uw geregistreerd partnerschap wordt beëindigd
- 2 Verevening vindt plaats onder de voorwaarden van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Dit houdt onder meer in dat verevening alleen plaats vindt als het deel van het ouderdomspensioen waarop uw ex-partner recht zou hebben groter is dan het grensbedrag voor afkoop van klein pensioen uit artikel 66 van de Pensioenwet. Daarnaast dient BeFrank binnen twee jaar na de scheidingsdatum het daarvoor bestemde meldingsformulier ontvangen te hebben.
- 3 Uw ex-partner heeft bij verevening recht op uitbetaling van het deel van het ouderdomspensioen dat u aankoopt of heeft aangekocht bij uw pensionering met de helft van de waarde van de beleggingen bestemd voor ouderdomspensioen en opgebouwd gedurende uw huwelijk of geregistreerd partnerschap. Overlijdt uw ex-partner? Dan krijgt u met ingang van de eerste dag van de maand volgend op het overlijden van uw ex-partner recht op uitbetaling van het volledige ouderdomspensioen dat u aankoopt of heeft aangekocht bij uw pensionering.
- 4 De uitkering van het verevende deel van het ouderdomspensioen voor uw ex-partner gaat in op de ingangsdatum van uw ouderdomspensioen. De uitkering hiervan gaat echter niet eerder in dan op de eerste dag van de maand volgend op de datum waarop BeFrank het meldingsformulier heeft ontvangen.
- 5 U en uw ex-partner kunnen er ook voor kiezen de waarde van het verevende deel van het ouderdomspensioen samen met de waarde van het bijzonder partnerpensioen om te zetten naar een pensioenkapitaal op het leven van uw ex-partner. Dit wordt conversie genoemd. Uw ex-partner heeft dan een zelfstandig recht op de waarde van de beleggingen voor het verevende deel van het ouderdomspensioen. Als uw ex-partner met pensioen gaat, dan kan hij of zij met de waarde van deze beleggingen zelf pensioen kopen bij een verzekeraar van haar of zijn keuze. Overlijdt uw ex-partner terwijl u nog leeft? Dan heeft u geen recht meer op deze beleggingen na de conversie. Voor de conversie gelden de voorwaarden van artikel 5 van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.
- 6 Voor de toepassing van dit artikel geldt als scheidingsdatum de datum van inschrijving van:
 - de beschikking van echtscheiding in de registers van de burgerlijke stand



- de beschikking van scheiding van tafel en bed in het huwelijksgoederenregister
- de rechterlijke uitspraak in de registers van de burgerlijke stand of
- een door beide partners ondertekende verklaring in de registers van de burgerlijke stand

Deze laatste verklaring dient u en uw ex-partner en één of meer advocaten of notarissen te ondertekenen en te dateren. Uit deze verklaring moet blijken dat het geregistreerd partnerschap beëindigd is en vanaf welke datum.

- 7 Willen u en uw ex-partner afwijken van de bepalingen in de voorgaande leden van dit artikel? Of willen u en uw ex-partner gebruik maken van conversie? Dan dienen u en uw ex-partner dit schriftelijk vast te leggen in:
- de huwelijkse voorwaarden
 - het echtscheidingsconvenant
 - de voorwaarden van het geregistreerd partnerschap of
 - de overeenkomst van de beëindiging van het geregistreerd partnerschap

Willen u en uw ex-partner gebruik maken van conversie? Dan dient u aan de bovengenoemde overeenkomsten een verklaring van BeFrank toe te voegen, waarin BeFrank verklaart akkoord te zijn met de conversie en de gevolgen daarvan voor uw pensioen.

- 8 BeFrank brengt de kosten voor verevening bij u en uw ex-partner in rekening. U en uw ex-partner betalen ieder eenmalig een bedrag van € 150 (bedrag 2018). Dit bedrag wordt jaarlijks per 1 januari verhoogd op basis van de door het Centraal Bureau voor de Statistiek vast te stellen jaarlijkse dienstenprijsindex (DPI) van ultimo derde kwartaal van het voorgaande jaar. De kosten voor verevening dienen u en uw ex-partner betaald te hebben voordat BeFrank de verevening verwerkt.

- 9 BeFrank verstrekt aan u en uw ex-partner een opgave van de pensioenaanspraken die op grond van dit artikel zijn verkregen voor zover deze nog niet zijn ingegaan.

- 10 De pensioenopbouw wordt per de scheidingsdatum vergeleken met de pensioenopbouw die fiscaal maximaal is toegestaan. Als de pensioenopbouw hoger is, dan wordt maximaal het pensioen uitgekeerd dat fiscaal is toegestaan. Als uit de vergelijking blijkt dat de pensioenopbouw hoger is dan toegestaan, wordt u daarover geïnformeerd.

Het pensioen dat aangekocht wordt met het verevende of geconverteerde deel van het ouderdompensioen mag niet hoger zijn dan fiscaal maximaal is toegestaan. Blijft er geld over omdat volgens de belastingwet het maximale pensioen is aangekocht? Dan vervalt de resterende waarde van de beleggingen aan de werkgever of zijn rechtsopvolger. Is deze er niet, dan bewaren we dit deel in een depot. De waarde van dit depot verdelen we elk jaar over alle deelnemers bij BeFrank met een soortgelijke regeling.

Artikel 11 Aankoop van pensioen met de waarde van de beleggingen als u met pensioen gaat

- 1 Op de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt, verkoopt BeFrank de beleggingen. De waarde van de beleggingen is bestemd voor aankoop van een levenslang ouderdompensioen met een meeverzekerd partnerpensioen van 70% van het ouderdompensioen. Op de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt, kunt u met de waarde van de beleggingen uw pensioen aankopen bij een verzekeraar van uw keuze. De hoogte van het aan te kopen pensioen is afhankelijk van de tarieven bij de verzekeraar van uw keuze.

- 2 U kunt ervoor kiezen een deel of het gehele partnerpensioen uit te ruilen voor een hoger ouderdompensioen.

Kiest u ervoor een deel of het gehele partnerpensioen uit te ruilen voor een hoger ouderdompensioen? Dan dient u dat door te geven aan de verzekeraar waar u uw pensioen aankoopt. Heeft u een partner? Dan dient uw partner het verzoek tot uitruil mede te ondertekenen.

U kunt na aankoop van uw pensioen niet meer kiezen voor uitruil van het partnerpensioen voor een hoger ouderdompensioen. U kunt ook niet terugkomen op een eerdere keuze voor uitruil.



- 3 U kunt ervoor kiezen een variabele pensioenuitkering aan te kopen. De pensioenuitkering staat dan niet voor altijd volledig vast, maar kan stijgen of dalen door beleggingsrendement of ontwikkelingen in de levensverwachting.
- 4 U kunt ervoor kiezen het ouderdomspensioen in hoogte te laten variëren. U kunt bijvoorbeeld de eerste 5 of 10 jaar een hoger of lager pensioen laten ingaan, dan in de periode daarna. De verhouding tussen de hoge en de lage pensioenuitkering bedraagt maximaal 100:75.

Kiest u ervoor het ouderdomspensioen in hoogte te laten variëren? Dan dient u uw keuze door te geven aan de verzekeraar waar u uw pensioen aankoopt.

- 5 Gaat u eerder met pensioen dan de datum dat u uw AOW-leeftijd heeft bereikt? Dan kunt u een deel van uw ouderdomspensioen uitruilen voor extra ouderdomspensioen totdat u AOW krijgt. Het extra bedrag dat u per maand krijgt, mag niet meer zijn dan € 1.667,92 (bedrag 2018). Dit bedrag volgt uit de belastingwet en wijzigt jaarlijks.

Kiest u ervoor een deel van uw ouderdomspensioen uit te ruilen voor extra ouderdomspensioen totdat u AOW krijgt? Dan dient u uw keuze door te geven aan de verzekeraar waar u uw pensioen aankoopt.

- 6 De verzekeraar waar u pensioen aankoopt, moet bevoegd zijn pensioen te verzekeren op basis van de Pensioenwet. De pensioenverzekering moet voldoen aan de vereisten van een overeenkomst van levensverzekering volgens de Wet op het financieel toezicht (2007).

- 7 Uw pensioenopbouw wordt regelmatig vergeleken met de pensioenopbouw die fiscaal maximaal is toegestaan. Als uw pensioenopbouw hoger is, dan krijgt u maximaal het pensioen dat fiscaal is toegestaan. Als uit de vergelijking blijkt dat uw pensioenopbouw hoger is dan toegestaan, wordt u daarover geïnformeerd.

Het pensioen dat u aankoopt als u met pensioen gaat mag niet hoger zijn dan fiscaal maximaal is toegestaan. Blijft er geld over omdat u volgens de belastingwet het maximale pensioen heeft gekocht? Dan vervalt de resterende waarde van de beleggingen aan de werkgever of zijn rechtsopvolger. Is deze er niet, dan bewaren we dit deel in een depot. De waarde van dit depot verdelen we elk jaar over alle deelnemers bij BeFrank met een soortgelijke regeling.

Overschrijding van het maximale pensioen is wel toegestaan voor zover dit komt door gebruik te maken van de keuzemogelijkheden beschreven in dit artikel.

Artikel 12 Vervroegde of uitgestelde pensionering

- 1 Op verzoek kunt u uw pensioen eerder in laten gaan dan vanaf de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt. Vanaf de eerste dag van de maand waarin u 57 jaar wordt, kunt u met de waarde van uw beleggingen een levenslang ouderdomspensioen met een meeverzekerd partnerpensioen kopen, zoals beschreven in artikel 11. U dient een verzoek om vervroeging van uw pensioen uiterlijk drie maanden voor de gewenste pensioendatum aan BeFrank door te geven.
- 2 Vervroegen is alleen mogelijk als uw arbeidsovereenkomst geheel of gedeeltelijk wordt beëindigd. Laat u uw pensioen vervroegd ingaan binnen vijf jaar voor uw AOW-leeftijd? Dan is (gedeeltelijke) beëindiging van uw arbeidsovereenkomst niet nodig.
- 3 Vervroegen is niet mogelijk als daardoor de pensioenuitkering lager wordt dan het grensbedrag voor afkoop van kleine pensioenen uit artikel 66 van de Pensioenwet.
- 4 Op verzoek kunt u uw pensioen later in laten gaan dan vanaf de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt. Uiterlijk vijf jaar na uw AOW-leeftijd, dient u met de waarde van uw beleggingen een pensioen te kopen.



U dient een verzoek om uitstel van uw pensioen uiterlijk drie maanden voor uw 68^{ste} aan BeFrank door te geven.

- 5 Bij uitstellen draagt uw werkgever na de eerste dag van de maand waarin u 68 jaar wordt geen pensioenpremie meer af zoals beschreven in artikel 6.

Artikel 13 Deeltijdpensionering

- 1 Op uw verzoek is deeltijdpensionering mogelijk BeFrank verkoopt dan een deel van de beleggingen. Met het geld van dit deel van de beleggingen koopt u dan pensioen.
- 2 Deeltijdpensionering op een pensioenleeftijd meer dan vijf jaar voor uw AOW-leeftijd, is alleen mogelijk als uw arbeidsovereenkomst voor het overeenkomstige deel wordt beëindigd.

Artikel 14 Wat gebeurt er met uw pensioenregeling als u met verlof gaat?

- 1 Gaat u met zwangerschapsverlof of ouderschapsverlof? Dan blijft uw werkgever pensioenpremie voor u betalen volgens artikel 6 en blijven de verzekeringen van uw pensioenregeling in stand.
- 2 Neemt u ander verlof dan zwangerschapsverlof of ouderschapsverlof? Dan draagt uw werkgever geen pensioenpremie af. Uw werkgever draagt pas weer pensioenpremie af, als u weer aan het werk bent. Behalve als u afspreekt met uw werkgever dat de pensioenpremie wel doorbetaald wordt.

Artikel 15 Beëindiging van de arbeidsovereenkomst voor uw 68^{ste}

- 1 In dit artikel staat wat er gebeurt met de pensioenregeling als de arbeidsovereenkomst met uw werkgever wordt beëindigd of omdat u directeur-groootaandeelhouder wordt, behalve als de arbeidsovereenkomst eindigt als u overlijdt of omdat u met pensioen gaat.
- 2 Vanaf de beëindigingsdatum van de arbeidsovereenkomst is uw werkgever geen pensioenpremie meer aan BeFrank verschuldigd. U kunt zelf ook geen pensioenpremie betalen. BeFrank restitueert de laatst betaalde premies aan uw werkgever, voor zover deze betrekking hebben op de periode na de beëindigingsdatum van de arbeidsovereenkomst. Zijn voor de te restitueren pensioenpremies al beleggingen aangekocht? Dan wordt het restitutiebedrag verrekend met de waarde van de beleggingen.
- 3 De beleggingen die u tot beëindigingsdatum van de arbeidsovereenkomst heeft, blijft BeFrank beheren totdat u met pensioen gaat. U kunt de beleggingen ook overdragen aan een andere pensioenuitvoerder zoals beschreven in artikel 16. Zolang BeFrank de beleggingen beheert, betaalt u de beheer- en beleggingskosten zoals beschreven in artikel 7 lid 3 en 4.
- 4 Na beëindiging van de arbeidsovereenkomst met uw werkgever kunt u nog steeds informatie over uw pensioen vinden door in te loggen op onze website BeFrank.nl. U kunt onder andere de waarde van uw beleggingen bekijken en gebruik maken van de keuzemogelijkheden die dan nog voor u van toepassing zijn zoals beschreven in dit pensioenreglement.
- 5 De verzekering van het partnerpensioen voor de pensioendatum vervalt niet bij uitdiensttreding als:
 - u aansluitend op uw uitdiensttreding recht heeft op een WW-uitkering en
 - zolang het recht op de WW-uitkering bestaat

De hoogte van het partnerpensioen wordt bepaald op basis van het aantal jaren dat u deelnam aan deze pensioenregeling en is daardoor wel lager dan toen u nog in dienst was. Als u in deze periode overlijdt, dan



wordt bij de berekening van de hoogte van het partnerpensioen rekening gehouden met het bedrag dat uw partner kan aankopen met de waarde van de beleggingen.

Artikel 16 Waardeoverdracht

- 1 Heeft u 52 weken deelgenomen aan de basispensioenregeling van uw werkgever en gaat u deelnemen aan de pluspensioenregeling van uw werkgever bij BeFrank? Dan worden de beleggingen die bij BeFrank zijn aangekocht tijdens uw deelname aan de basispensioenregeling bij aanvang van uw deelname aan de pluspensioenregeling overgeheveld naar de pluspensioenregeling.
- 2 Heeft u pensioen opgebouwd uit uw vorige arbeidsovereenkomst? Dan kunt u dat pensioen inbrengen in de pensioenregeling door middel van inkomende waardeoverdracht.

U kunt een verzoek voor waardeoverdracht bij BeFrank indienen. BeFrank verstrekt dan een opgave aan u met informatie over de gevolgen van het meenemen van de waarde van uw vorige pensioenregeling naar deze pensioenregeling. Log vervolgens in op onze website BeFrank.nl en maak voorbeeldberekeningen van de verhoging van uw pensioen door de waardeoverdracht met de 'Pensioenplanner'. Wilt u hierna gebruik maken van uw recht op waardeoverdracht? Dan dient u binnen twee maanden na ontvangst van de informatie een akkoordverklaring aan BeFrank te sturen. Heeft u een partner en bevat het pensioen dat u wilt inbrengen een partnerpensioen? Dan dient uw partner de akkoordverklaring ook te ondertekenen.

Maakt u gebruik van het recht op waardeoverdracht? Dan wordt de overgedragen waarde op dezelfde manier als uw pensioenpremie belegd.

- 3 Bent u gestopt met werken bij uw werkgever? Heeft u een arbeidsovereenkomst met een nieuwe werkgever? En heeft uw nieuwe werkgever ook een pensioenregeling? Dan kunt u de waarde van uw beleggingen inbrengen in de pensioenregeling van de nieuwe werkgever door middel van uitgaande waardeoverdracht.

De overdrachtswaarde bedraagt niet meer dan het bedrag waarmee op uw 68^{ste} een fiscaal maximaal pensioen kan worden aangekocht. Blijft er geld over na verwerking van de uitgaande waardeoverdracht, omdat de waarde van uw beleggingen hoger is dan de maximale overdrachtswaarde? Dan vervalt de resterende waarde van de beleggingen aan de werkgever of zijn rechtsopvolger. Is deze er niet, dan bewaren we dit deel in een depot. De waarde van dit depot verdelen we elk jaar over alle deelnemers bij BeFrank met een soortgelijke regeling.

U kunt een verzoek voor uitgaande waardeoverdracht bij de nieuwe pensioenuitvoerder indienen. Vervolgens verstrekt de nieuwe pensioenuitvoerder een opgave aan u voor inbreng van de waarde van deze pensioenregeling in de nieuwe pensioenregeling. Wilt u na ontvangst hiervan gebruik maken van uw recht op waardeoverdracht? Dan dient u binnen twee maanden een akkoordverklaring aan de nieuwe pensioenuitvoerder te sturen. Heeft u een partner? Dan dient uw partner de akkoordverklaring ook te ondertekenen.

- 4 Heeft u pensioen opgebouwd in een lidstaat van de Europese Unie of een staat die deel is van de Europese Economische Ruimte? Dan heeft u het recht dat pensioen in te brengen in de pensioenregeling door middel van inkomende waardeoverdracht. Daarvoor geleden de volgende voorwaarden:
 - uw deelname aan een pensioenregeling van een vorige werkgever is op of na 1 januari 2007 geëindigd
 - uw (ex-)partner die recht heeft op partnerpensioen uit de pensioenregeling van de vorige werkgever gaat akkoord met de overdracht van de waarde van dat partnerpensioen en
 - de overdragende pensioenuitvoerder stelt geen voorwaarden aan de waardeoverdracht die in strijd zijn met Nederlandse wetgeving



Artikel 17 Afkoop van kleine pensioenen

- 1 Wordt u 68 jaar en is het pensioen dat u met de waarde van uw beleggingen kunt kopen zoals beschreven in artikel 11 lager dan het grensbedrag voor afkoop van klein pensioen? Dan kan BeFrank als u 68 jaar wordt, uw pensioen afkopen als u daarmee akkoord gaat.

Bij afkoop van uw pensioen verkoopt BeFrank de beleggingen voor uw pensioen. De verkoopwaarde van de beleggingen stort BeFrank na aftrek van loonbelasting op uw bankrekening.

- 2 Is het partnerpensioen na uw overlijden volgens artikel 8 lager dan het grensbedrag voor afkoop van klein pensioen? Dan kan BeFrank dit partnerpensioen afkopen. Dat kan in de zes maanden na uw overlijden zonder instemming van uw partner. Na deze zes maanden kan afkoop van klein partnerpensioen alleen met instemming van uw partner.

Bij afkoop van het partnerpensioen verkoopt BeFrank de beleggingen die daarvoor bestemd zijn. De afkoopwaarde stort BeFrank na aftrek van loonbelasting op de bankrekening van uw partner.

- 3 Is het in artikel 9 beschreven bijzonder partnerpensioen nadat u en uw partner uit elkaar zijn gegaan lager dan het grensbedrag voor afkoop van klein pensioen? Dan kan BeFrank dit bijzonder partnerpensioen afkopen. Dat kan in de zes maanden na de scheiding zonder instemming van uw ex-partner. Na deze zes maanden kan afkoop van klein bijzonder partnerpensioen alleen met instemming van uw ex-partner.

Bij afkoop van het bijzonder partnerpensioen verkoopt BeFrank de beleggingen die daarvoor bestemd zijn. De verkoopwaarde van deze beleggingen stort BeFrank na aftrek van loonbelasting op de bankrekening van uw ex-partner.

- 4 Het grensbedrag voor afkoop van kleine pensioenen staat in artikel 66 van de Pensioenwet. Dit grensbedrag wijzigt jaarlijks.
- 5 De pensioenaanspraken of pensioenrechten kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan zoals in dit pensioenreglement is beschreven.

Artikel 18 Wanneer mag de pensioenregeling zonder uw instemming gewijzigd worden?

- 1 Uw werkgever kan de pensioenregeling zonder uw instemming wijzigen. Uw werkgever kan dat alleen doen als sprake is van een zwaarwegend belang. Dat belang moet dan op basis van redelijkheid en billijkheid zwaarder wegen dan het belang van de werknemers dat door de wijziging geschaad wordt.

Van zwaarwegend belang is onder meer sprake als:

- de overheid de ouderdoms-, nabestaanden- en/of arbeidsongeschiktheidsuitkeringen zodanig ingrijpend wijzigt, dat een herziening of beëindiging van de pensioenregeling, gelet op de opzet daarvan, noodzakelijk is
- de werkgever verplicht is om zich voor (een deel van) het personeel dat onder deze regeling valt, aan te sluiten bij een bedrijfstakpensioenfonds

- 2 Als de pensioenregeling wordt gewijzigd, informeert BeFrank u over de gevolgen hiervan binnen drie maanden nadat de werkgever BeFrank over de wijziging heeft geïnformeerd.
- 3 Wordt bij de wijziging van de pensioenregeling de pensioenpremie zoals beschreven in artikel 6 lid 2 verminderd? Dan geldt deze vermindering alleen voor de pensioenpremie die vanaf de wijzigingsdatum van de pensioenregeling is verschuldigd.



Artikel 19 Procedure bij betalingsachterstand

- 1 Betaalt uw werkgever de bijdrage voor de pensioenregeling niet volledig binnen 30 dagen na de premievervaldag of na de verzending van de rekening? Dan informeert BeFrank de werkgever schriftelijk over de betalingsachterstand met het verzoek deze achterstand binnen een gestelde termijn op te heffen. Geeft de werkgever geen gehoor aan dit verzoek? Dan gaat BeFrank over tot het premievrij maken van de pensioenregeling.
- 2 BeFrank gaat pas over tot het premievrij maken van de pensioenregeling, nadat BeFrank de werkgever en u hierover heeft geïnformeerd.
- 3 De pensioenregeling wordt premievrij gemaakt per een berekeningsdatum die maximaal vijf maanden vóór de datum ligt waarop de in lid 2 van dit artikel bedoelde mededeling aan u is gedaan.
- 4 Bij premievrij maken van de pensioenregeling worden onbetaalde pensioenpremies waarvoor beleggingen zijn aangekocht, verrekend met de beleggingen met inachtneming van de in dit artikel genoemde termijnen. Debetrente en kosten voortvloeiend uit het premievrij maken van de pensioenregeling worden niet verrekend met de beleggingen. De onttrekking van de beheerkosten door BeFrank blijft ongewijzigd van kracht zoals beschreven in artikel 7 lid 3.

Artikel 20 Betalingsvoorbehoud van de werkgever

- 1 Uw werkgever kan de bijdrage voor de pensioenregeling verlagen of de betaling daarvan beëindigen in geval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden, zoals bedoeld in artikel 12 'Betalingsvoorbehoud' van de Pensioenwet.
- 2 De werkgever dient BeFrank onmiddellijk schriftelijk te informeren bij een verlaging van de bijdrage voor de pensioenregeling of beëindiging van de betaling daarvan. Vervolgens zal BeFrank u daarover zo spoedig mogelijk schriftelijk informeren.

Artikel 21 Uitbetaling van bedragen uit het depot

- 1 U heeft recht op een deel van het depot zoals gevormd wordt op grond van artikel 8, artikel 10, artikel 11 en artikel 16, in de vorm van een aanvullende storting op uw pensioenrekening.
- 2 Het depot wordt elk kalenderjaar gevormd door bedragen die vanaf 1 januari tot en met 31 december toegevoegd worden.
- 3 De waarde van het depot verdelen we jaarlijks in het derde kwartaal actuariel over alle deelnemers bij BeFrank:
 - met een vergelijkbare pensioenregeling
 - welke het voorafgaande kalenderjaar op 31 december (gewezen) deelnemer zijn
 - en welke tevens op daadwerkelijk verdelingsmoment in het daaropvolgende kalenderjaar (gewezen) deelnemer zijn
- 4 De te verdelen waarde van het depot verminderen we met een reservering voor mogelijke claims op al eerder aan het depot toegevoegde gelden, en met de (eventueel resterende) waarde van toegekende claims op al eerder verdeelde gelden.