



**Goed geregeld!**

## **Beleidsdocument Pensioenuitvoering**

**Stichting Oak Pensioenfonds**

**2025**

## Inhoud

Versiebeheer.....	6
1. Verplichtstelling .....	7
1.1. Regelgeving .....	7
1.1.1. Verplichtstellingsbesluit .....	7
1.2. Fondsdocumenten .....	7
1.2.1. Statuten.....	7
1.3. Uitleg verplichtstelling.....	7
1.3.1. Begrip Meubel-activiteit in het verplichtstellingsbesluit .....	7
1.3.2. Begrip Tentoonstellingsbouw in het verplichtstellingsbesluit.....	9
1.3.3. Begrip Orgelbouw in het verplichtstellingsbesluit .....	9
1.3.4. Begrip Houthandel (Houtbedrijf) in het verplichtstellingsbesluit .....	9
1.3.5. Hoofdzaakcriterium (meubel-activiteiten en tentoonstellingsbouw).....	11
1.3.6. Hoofdzaakcriterium (Houthandel).....	12
1.3.7. Begrip werknemer in het verplichtstellingsbesluit .....	12
2 Handhaving en aansluiting .....	13
2.1 Regelgeving .....	13
2.1.1 Wet Bpf 2000.....	13
2.1.2 Pensioenwet .....	13
2.2 Fondsdocumenten .....	13
2.2.1 Statuten.....	13
2.2.2 Uitvoeringsreglement .....	13
2.3 Beleid en gevalsbehandeling .....	15
2.3.1 Aansluiting met terugwerkende kracht .....	15
2.4 Uitvoering, processen, mandaten .....	16
3 Vrijstelling .....	17
3.1 Regelgeving .....	17
3.1.1 Vrijstellings- en Boetebesluit Wet BPF 2000, artikel 2 t/m 8.....	17
3.2 Fondsdocumenten .....	17
3.2.1 Uitvoeringsreglement ( .....	17
3.3 Beleid .....	18
3.3.1 Algemeen .....	18
3.3.2 Onverplichte vrijstelling .....	18
3.4 Uitvoering, processen, mandaten .....	18
3.5 Intrekking vrijstelling .....	19
3.6 Uitvoering, proces, mandaten .....	19
4 Toetsing financiële en actuariële gelijkwaardigheid .....	20
4.1 Regelgeving .....	20

4.1.1	Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000.....	20
4.2	Beleid .....	21
4.3	Uitvoering, Processen, mandaten .....	21
5	Vrijwillige aansluiting.....	22
5.1	Regelgeving.....	22
5.1.1	Pensioenwet .....	22
5.2	Fondsdocumenten .....	22
5.2.1	Statuten.....	22
5.3	Beleid en gevalsbehandeling .....	23
5.4	Medezeggenschap .....	23
5.5	Uitvoering, processen, mandaten .....	24
6	Inwinning gegevens .....	24
6.1	Fondsdocumenten .....	24
6.1.1	Uitvoeringsreglement .....	24
6.2	Beleid Inwinning gegevens.....	26
6.2.1	Acties en sancties bij niet-tijdige aanlevering.....	26
6.3	Uitvoering, processen, mandaten .....	26
7	Premie-incasso en bestuurdersaansprakelijkheid .....	27
7.1	Regelgeving .....	27
7.1.1	Wet Bpf 2000.....	27
7.2	Fondsdocumenten .....	27
7.2.1	Uitvoeringsreglement .....	27
7.3	Beleid.....	28
7.4	Uitvoering, processen, mandaten .....	29
8	Inhaalindexatie.....	30
8.1	Fondsdocumenten .....	30
8.2	Beleid .....	30
9	Partnerpensioen – Samenwonen .....	31
9.1	Fondsdocumenten .....	31
9.1.1	Pensioenreglement I.....	31
9.2	Beleid en gevalsbehandeling .....	31
10	Partnerpensioen bij overlijden in actieve dienst .....	32
10.1	Fondsdocumenten .....	32
10.1.1	Pensioenreglement I.....	32
10.2	Beleid en gevalsbehandeling .....	32
11	Bijzonder partnerpensioen.....	33
11.1	Regelgeving.....	33
11.1.1	Pensioenwet.....	33

11.2	Fondsdocumenten .....	33
11.2.1	Pensioenreglement I .....	33
11.3	Beleid en gevalsbehandeling .....	33
11.4	Uitvoering, processen, mandaten .....	33
12	Arbeidsongeschiktheid - premievrije voortzetting .....	34
12.1	Regelgeving .....	34
12.1.1	Pensioenwet.....	34
12.2	Fondsdocumenten .....	34
12.2.1	Pensioenreglement I .....	34
12.3	Beleid en gevalsbehandeling .....	34
12.4	Uitvoering, processen, mandaten .....	35
13	Einde deelnemerschap geen einde deelneming .....	36
13.1	Regelgeving .....	36
13.1.1	Pensioenwet.....	36
13.2	Fondsdocumenten .....	36
13.2.1	Pensioenreglement .....	36
13.3	Beleid .....	37
14	Betalen pensioenuitkeringen .....	38
14.1	Regelgeving .....	38
14.1.1	Pensioenwet.....	38
14.2	Fondsdocumenten .....	38
14.2.1	Pensioenreglement I .....	38
14.3	Beleid en gevalsbehandeling .....	38
14.4	Uitvoering, processen, mandaten .....	38
15	Terugvordering teveel of onterecht betaalde uitkeringen .....	39
15.1	Regelgeving .....	39
15.2	Fondsdocumenten .....	39
15.2.1	Uitvoeringsreglement.....	39
15.3	Juridisch kader .....	39
15.4	Beleid en gevalsbehandeling .....	40
15.5	Uitvoering, processen, mandaten .....	40
16	Automatische waardeoverdracht .....	42
16.1	Regelgeving .....	42
16.1.1	Pensioenwet.....	42
16.2	Fondsdocumenten .....	42
16.2.1	Pensioenreglement I .....	42
16.3	Beleid .....	43
17	Afkoop kleine pensioenen.....	44

17.1	Regelgeving .....	44
17.1.1	Pensioenwet.....	44
17.2	Fondsdocumenten .....	44
17.2.1	Pensioenreglement I .....	44
17.3	Beleid en gevalsbehandeling .....	45
17.4	Uitvoering, processen, mandaten .....	45
18	Klachten en geschillen.....	46
18.1	Regelgeving .....	46
18.1.1	Pensioenwet.....	46
18.1.2	Code Pensioenfondsen 2024.....	46
18.2	Fondsdocumenten .....	46
18.3	Beleid en gevalsbehandeling .....	46
18.4	Uitvoering, processen, mandaten .....	46
19	Benadering doelgroep pensioengerechtigden .....	47
19.1	Regelgeving .....	47
19.1.1	Pensioenwet.....	47
19.2	Fondsdocumenten .....	47
19.2.1	Pensioenreglement I .....	47
19.3	Beleid en gevalsbehandeling .....	47

## Versiebeheer

Datum (dd-mm-jjjj)	Versie	Status	Auteur	Toelichting
01.07.2022		definitief	Bestuursbureau Meubel	
01.04.2024		definitief	Bestuursbureau Oak Pensioenfonds	Aanvullingen als gevolg van casuïstiek 1.4.2024 verwerkt
01.01.2025	0.1	concept	Bestuursbureau Oak Pensioenfonds	Aanvullingen als gevolg van casuïstiek t/m 31.12.2024 verwerkt.
01.01.2025	1.0	definitief	Bestuursbureau Oak Pensioenfonds	Vastgesteld in UB 20.01.2025

## Inleiding

Het beleidsdocument pensioenuitvoering beschrijft het beleid van Stichting Oak Pensioenfonds (hierna: het fonds) met een koppeling naar de besluiten waaruit dit voortvloeit. Dit is een zgn. levend document. Casuïstiek kan leiden tot aanvulling of aanpassingen. Dit beleidsdocument is bijgewerkt per 01.01.2025.

# 1. Verplichtstelling

## 1.1. Regelgeving

### 1.1.1. Verplichtstellingsbesluit

Het verplichtstellingsbesluit is in werking getreden op 1 januari 2024.

Samengevat:

De volgende activiteiten vallen onder de werkingssfeer van de verplichtstelling:

- Meubel:
  - De werkgever verricht uitsluitend of in hoofdzaak Meubel activiteiten (zie hierna bij uitleg verplichtstelling)
  - De afdelingen van de werkgever die zich uitsluitend of in hoofdzaak hiermee bezighouden
  - De onderneming die opgericht is na 1 januari 2000 of de onderneming waarvan de daadwerkelijke activiteiten binnen een reeds bestaande vennootschap zijn aangevangen op of na 1 januari 2000, die zich bezighoudt met activiteiten die ondersteunend zijn aan de meubel-activiteiten van de werkgever die behoort tot hetzelfde concern (Het toonzaal- en winkelpersoneel dat werkzaam is in de hier bedoelde onderneming is van deze toepassing uitgezonderd).
- Tentoonstellingsactiviteiten
  - De werkgever die zich uitsluitend of in hoofdzaak hiermee bezighoudt
- Orgelbouw-activiteiten
  - De werkgever die zich hiermee bezighoudt (geen hoofdzaakcriterium),
- Houthandel
  - De werkgever die zich uitsluitend of in hoofdzaak hiermee bezighoudt.

## 1.2. Fondsdocumenten

### 1.2.1. Statuten

Artikel 1 van de statuten bevat de werkingssfeer.

## 1.3. Uitleg verplichtstelling

### 1.3.1. Begrip Meubel-activiteit in het verplichtstellingsbesluit

- a. Vervaardigen en/of bewerken (draaien, buigen, beeldhouwen en dergelijke, voor zover niet als deel van woninginrichtingsbedrijf of confectie-industrie)), herstellen, assembleren, stofferen of met andere materialen bekleden van meubelen of onderdelen daarvan of aanverwante artikelen, tenzij uitsluitend van metaal. Hieronder wordt ook verstaan (onderdelen van) school-, kantoor-, keuken-, kerk- en tuinmeubelen, bedden, waterbedden, wiegen, matrassen en stoelkussen, met uitzondering van kinderstoelen en kinderverblijven;

- b. Vervaardigen, herstellen, plaatsen, monteren en/of stellen van interieurs voor gebouwen of schepen, met inbegrip van interieurs voor keukens, kerken en van afzonderlijke interieurs voor caravans e.d.  
Tenzij werkzaamheden geïntegreerd onderdeel zijn van totale bouwproces van caravans.  
Inclusief stofferen of met andere materialen bekleden en het behangen van wanden, vloeren e.d. voor zover dit geen onderdeel is van het woninginrichtings-, parketvloerenbedrijf, confectione-industrie of het schildersbedrijf;
- c. Vervaardigen en/of herstellen van scheidings- of vouwwanden of onderdelen daarvan, voor zover dit gelijkgesteld moet worden met producten van sub a of sub b.
- d. Vervaardigen of herstellen van gymnastiektoestellen of biljarts of onderdelen daarvan;
- e. Vervaardigen of verwerken van lijsten voor schilderijen en dergelijke artikelen of onderdelen (maar niet door de detaillist verrichte encadreerwerkzaamheden);
- f. Vervaardigen, bewerken en/of stofferen van graf- en crematiekisten of onderdelen daarvan;
- g. Vervaardigen, bewerken of herstellen van muziekinstrumenten, klokkasten, vaste omkastingen voor audiovisuele apparatuur, naaimachinekasten, verlichtingsproducten e.d. van hout voor zover deze moeten worden gerekend of gelijkgesteld met sub a.

### Materiaal

Meubels die uitsluitend van metaal zijn gemaakt, vallen niet onder de verplichtstelling.

Verder is het gebruikte materiaal irrelevant: hout, kunststof, riet, glas, combinatie, of een combinatie met metaal.

### Meubelen en/of aanverwante artikelen

- (Glazen) bijzettafels en c.d. torens vallen onder meubelen en/of aanverwante artikelen. *ZVI Operationeel overleg 17 juli 2018.*
- Badmeubelen vallen onder het begrip meubelen. *Elise Badmeubelen, Operationeel Overleg 17 juli 2018*
- Technische tafels met metalen onderdelen en elektronische componenten vallen onder het begrip meubelen. *Adiform, Operationeel overleg 10 januari 2019, na overleg met CBM.*

### Caravans e.d.

Onder een caravan e.d. valt ook een camper. Een auto of een vliegtuig valt hier niet onder (*overleg met CBM over uitleg werkingssfeer cao, maart 2022*).

Het onderscheid tussen gebouwen en caravans ziet op de (langdurige) verblijfsfunctie en verplaatsbaarheid. Dit betekent dat een tinyhouse, pipowagen en zorgwoningen (bouwwerken zonder fundering) gebouwen zijn omdat deze langere tijd op dezelfde plek staan met een verblijfsfunctie.

### Gespecialiseerde meubelspuiters

Een gespecialiseerde (meubel)spuiters die verf of een soortgelijk product aanbrengt op roerende zaken (waaronder meubels), ongeacht de applicatie, valt onder de verplichtstelling van Bpf Schilders. *Hof Amsterdam inzake Meubelspuiters Van der Wolf, 8 april 2014.*



### Interieur van motorvoertuigen

Vrachtwagens zijn motorvoertuigen en vallen niet onder de definitie van caravans en dergelijke. Het interieur van vrachtwagens valt niet onder interieurs voor caravans e.d..  
(overleg met CBM over werkingssfeer verplichtstelling september 2024)

### Montage

Montage valt onder artikel 1 lid 1 sub b van de cao. Hierin wordt namelijk letterlijk vermeld 'het monteren en stellen van interieurs voor gebouwen'. Advies / begeleiding en ontwerp vallen niet onder werkingssfeerbepaling. Het alleen leveren van interieurs valt niet onder de werkingssfeer, het moet echt gaan om monteren.

(overleg met CBM over werkingssfeer cao/ verplichtstelling n.a.v. Aarts en Co, december 2024)

## **1.3.2. Begrip Tentoonstellingsbouw in het verplichtstellingsbesluit**

Realiseren van stand/toonstellingsprojecten:

Alle ondersteunende activiteiten die nodig zijn om stands en/of tentoonstellingsprojecten mogelijk te kunnen maken. Hieronder valt onder meer:

- a. het bedenken van stand/tentoonstellingsconcepten;
- b. het vaardigen van stand/tentoonstellingsontwerpen;
- c. stand/tentoonstellingsbouw als geheel, of delen daarvoor;
- d. stand/tentoonstellingsinrichting, onder meer met behulp van vloerbedekking, stoffen, meubilair, audiovisuele middelen;
- e. het leveren en/of monteren van presentatiesystemen t.b.v. stand/tentoonstellingsprojecten;
- f. begeleiden van stand/tentoonstellingsprojecten (projectmanagement).

### Permanente tentoonstellingen

Een permanente tentoonstelling valt niet onder het verplichtstellingsbesluit. Immers het verplichtstellingsbesluit ziet op tentoonstellingsprojecten. In het woord *project* is de tijdelijkheid besloten. Er is sprake van tijdelijkheid wanneer een einddatum van de tentoonstelling bij aanvang bekend is.

*Heijmerink-Wagemakers Vormgeversateliers, Portefeuille overleg 23 mei 2019, in aanwezigheid van CLC-Vecta*

## **1.3.3. Begrip Orgelbouw in het verplichtstellingsbesluit**

Het uitoefenen van een orgelbouwbedrijf. Hieronder wordt verstaan:

- a. het bouwen van orgelpijpen, met uitzondering van draaiorgels;
- b. het ten behoeve van derden verrichten van herstel-, restauratie- en onderhoudswerkzaamheden aan orgels onder a. genoemd.

## **1.3.4. Begrip Houthandel (Houtbedrijf) in het verplichtstellingsbesluit**

Alle in Nederland gevestigde ondernemingen, die uitsluitend of in hoofdzaak - voor eigen rekening en risico en gericht op niet-particulieren als afnemers - de groothandel uitoefenen in (Nederlands en/of buitenlands, onbewerkt, dan wel bewerkt zonder dat daardoor een eindproduct is ontstaan) hout- en plaatmateriaal en aanverwante artikelen en/of die uitsluitend of in hoofdzaak de navolgende werkzaamheden verrichten:

- a. (loon)zagen;
- b. (loon)schaven;
- c. (loon)drogen en/of (loon)verduurzamen van hout;
- d. ten behoeve van de handel, hout oogsten in bossen en andere houtopstanden;
- e. de vervaardiging van producten uit houtafval, niet zijnde eindproducten, alsmede de handel in deze producten.

#### Groothandel

- De onderneming moet gericht zijn op de zakelijke markt (bouw, houtverwerkende industrie, overheid, DHZ-zaken, aannemers), op niet-particulieren.
- Om te kwalificeren als groothandel in de zin van de verplichtstelling dient 50% of meer van de omzet verkregen te worden uit hout, plaatmateriaal of aanverwante artikelen voor de zakelijke markt.

#### Eigen rekening en risico

- Een agent die provisie krijgt werkt niet voor eigen rekening en risico. En valt dus niet onder het begrip houthandel.
- De Nederlandse vestiging van een buitenlandse onderneming is geen houthandel, wanneer de Nederlandse vestiging de inkoop niet voor eigen rekening en risico doet.

#### Zonder dat een eindproduct is ontstaan

- Omzet in eindproducten telt niet mee.
- Afrasteringspaaltjes zijn geen eindproduct.
- Iets is pas een eindproduct als er geen verdere bewerking is én geen verband met andere delen.
- Afrasteringspaaltjes zijn geen eindproduct. Een tafelpoot is geen eindproduct. Een vloerplank is geen vloer, dus geen eindproduct.

#### Plaatmateriaal

- Trespa is een kunststof dat tot plaatmateriaal wordt gerekend want Trespa is oorspronkelijk geperst papier. Trespa heeft geen houten kern.
- Gipsplaten zijn géén plaatmateriaal.

#### Aanverwante artikelen

- Het gaat om artikelen die standaard tot het assortiment van een houthandel behoren. Voorbeelden zijn isolatiemateriaal, gipsplaten dakfolie, lijm, kit, deuren, e.d. als bijproducten. Bakstenen, dakpannen, cement e.d. vallen niet onder 'aanverwante materialen'.

#### Werkzaamheden

- Ondernemingen die uitsluitend of in hoofdzaak zagen, schaven, drogen of verduurzamen vallen onder de houthandel.
- Ook wanneer de onderneming niet de eigenaar is van het hout, maar in opdracht (loon) de werkzaamheden verricht, valt deze onder de verplichtstelling.

- Indien een houthandel zelf een machinale afdeling heeft waar wordt gezaagd en geschaafd etc. ten behoeve van de eigen handel dan is dit ook onderdeel van de handel.

#### Verduurzamen

- Dit betreft alle werkzaamheden om hout duurzamer te maken, inclusief gronden.
- Met verduurzamen worden alle werkzaamheden bedoeld om hout duurzamer te maken.
- Gronden valt onder de houthandel omdat het hout duurzamer maakt. Aflakken valt niet onder de houthandel maar onder de verplichtstelling van schilders.
- Indien bedrijven zowel gronden als aflakken moet worden gekeken met welke werkzaamheden het grootste deel van de omzet wordt behaald.

#### Inlandse kap voor handel

- Inlandse kap voor onderhoud, bijvoorbeeld de werkzaamheden van Staatsbosbeheer, is geen houthandel.
- Inlandse kap voor de handel is wel houthandel.

### 1.3.5. Hoofdzaakcriterium (meubel-activiteiten en tentoonstellingsbouw)<sup>1</sup>

Het verplichtstellingsbesluit stelt:

"Een onderneming wordt geacht zich in hoofdzaak met de werkzaamheden in de meubelindustrie en meubileringsbedrijven respectievelijk de tentoonstellingsbouw bezig te houden indien het aantal daarbij betrokken werknemers groter is dan het aantal werknemers, betrokken bij eventuele andere activiteiten."

betrokken zijn bij productie van meubels (en/of tentoonstellingsactiviteiten).

"... die de eerstgenoemde werknemers tot het verrichten van hun werkzaamheden in staat stellen, hun daarbij ondersteuning verlenen, anderszins faciliteren of ervoor zorgen dat de producten die voortvloeien uit de werkzaamheden afzet vinden (betrokken/ondersteunend personeel). *Jardin-arrest, Hof Amsterdam 23 januari 2018.*

Dus:

- werknemers die feitelijke meubel-werkzaamheden uitvoeren; én
- betrokken/ondersteunend personeel: inkoop, magazijn, verkoop, HR, administratie enz.

#### **Beleid**

- Tot 1 juli 2022 heeft het fonds bij de uitleg van het hoofdzaakcriterium, het aantal werknemers gemeten naar het aantal werknemers op jaarbasis dat bij deze werkzaamheden, gemeten in arbeidsuren, in tienden van FTE.  
Sinds 1 juli 2022 legt het fonds het begrip letterlijk uit. Het gaat om het aantal werknemers betrokken bij meubel-activiteiten, onafhankelijk van het aantal arbeidsuren dat deze bij meubel-activiteiten zijn betrokken.  
Dit is mede naar aanleiding van een advies van Van Doorne, ondersteund door een risico-opinie van de SFH risicobeheer.  
Deze uitleg heeft als gevolg dat het fonds genuanceerder besluit over het verlenen van een vrijstelling o.g.v. artikel 6 VBB "om andere redenen".
- Indien het aantal betrokken werknemers hoger is dan het aantal werknemers betrokken bij eventuele andere activiteiten van de onderneming.

---

<sup>1</sup> De cao van Tentoonstellingsbouw werkt met een omzet-gebaseerd hoofdzaak-criterium. De verplichtstelling van Tentoonstellingsbouw kent hoofdzaak-criterium gebaseerd op het aantal personen.

- Meubel-activiteiten versus overige activiteiten. Dus bij Meubel-activiteiten 40%, activiteit B 30%, activiteit C 30%, wordt niet voldaan aan het hoofdzaakcriterium. Ook bij 40% Meubel-activiteiten, 30% Tentoonstellingsbouw-activiteiten 30% overige activiteiten, valt een werkgever niet onder de verplichtstelling: aan het hoofdzaakcriterium van Meubel (40% versus 60%) wordt dan niet voldaan, en ook niet aan het hoofdzaakcriterium van Tentoonstellingsbouw (30% versus 70%).  
*Portefeuille overleg mei 2019*
- De allocatie van de arbeidsuren dient op verzoek van het fonds te worden ondersteund door een accountantsrapportage. *BMA Ergonomics, Operationeel overleg mei 2018.*

### 1.3.6. Hoofdzaakcriterium (Houthandel)

Er wordt een omzetcriterium gehanteerd (50% of meer).

### 1.3.7. Begrip werknemer in het verplichtstellingsbesluit

Meubel, Tentoonstellingsbouw en Orgelbouw

Werknemer: werknemers in loondienst van een werkgever

Houthandel

Werknemer: degene die krachtens arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht arbeid verricht voor een werkgever, met uitzondering van de directeur-groootaandeelhouder als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet en de bestuurder in de zin van het Burgerlijk Wetboek van een naamloze vennootschap of van een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, die op grond van de Handelsregisterwet 2007 als bestuurder ingeschreven dienst te staan in het handelsregister.

## 2 Handhaving en aansluiting

### 2.1 Regelgeving

#### 2.1.1 Wet Bpf 2000

##### Artikel 3 jo 4

Zolang de verplichtstelling duurt leven de deelnemers alsmede, voorzover het werknemers betreft, hun werkgevers de statuten en reglement en de daarop gebaseerde besluiten van het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds na.

#### 2.1.2 Pensioenwet

Uit artikel 5 Pensioenwet vloeit voort: Geen premie, wel recht.

### 2.2 Fondsdocumenten

#### 2.2.1 Statuten

Artikel 1 bevat de statutaire werkingssfeer van het fonds.

##### Artikel 2

In deze statuten en het pensioenreglement wordt verstaan onder:

e. De (aangesloten) werkgever:

- de werkgever in de meubelindustrie en meubileringsbedrijven, de tentoonstellingsbouw de orgelbouw, dan wel de houthandel, die krachtens artikel 4 van de wet verplicht is tot naleving van het bij of krachtens de statuten, het uitvoeringsreglement en de pensioenreglementen I en II bepaalde;
- de werkgever die niet onder de verplichtstellingsbeschikking van het fonds valt, maar op een daartoe strekkend verzoek door het bestuur als zodanig is toegelaten en zich op vrijwillige basis bij het fonds heeft aangesloten door het sluiten van een uitvoeringsovereenkomst met het fonds;
- de werkgever 'Stichting Oak Pensioenfonds' die niet onder de verplichtstellingsbeschikking van het fonds valt, maar op grond van artikel 23 lid 3 Pensioenwet als zodanig is toegelaten en zich op vrijwillige basis bij het fonds heeft aangesloten. Voorwaarde hierbij is dat:
  - de werkgever de pensioenovereenkomsten van deze werknemers onderbrengt bij de werkgever in de hoedanigheid van pensioenuitvoerder; en
  - de werkgever zich aansluit bij het uitvoeringsreglement dat de werkgever in de hoedanigheid van pensioenuitvoerder heeft opgesteld.

#### 2.2.2 Uitvoeringsreglement

##### Artikel 1.1

Werkgever: De onderneming die werknemers in dienst heeft die onder de verplichtstelling van het fonds vallen niet is vrijgesteld van deelneming aan het fonds, dan wel de onderneming die op vrijwillige basis bij het fonds is aangesloten waarbij is overeengekomen dat het uitvoeringsreglement van toepassing is.

#### Artikel 4.1 Informatieplicht van de werkgever

Samengevat:

- De werkgever is verplicht aan een door het fonds aan te wijzen persoon inzage te verlenen in de administratie van de werkgever m.b.t. de zakelijke gegevens en bescheiden, waarvan de inzage door het fonds nodig wordt geoordeeld voor een goede uitvoering van de pensioenregelingen.

## 2.3 Beleid en gevalsbehandeling

### 2.3.1 Aansluiting met terugwerkende kracht

#### Uitgangspunt 1: Aansluiting met terugwerkende kracht

*Indien wordt vastgesteld dat een werkgever over het verleden onder de verplichtstelling valt, wordt de werkgever met terugwerkende kracht aangesloten per datum dat de verplichtstelling van toepassing is.*

#### Uitzondering:

Indien een werkgever over het verleden *verplicht* bij een ander BPF heeft gezeten, wordt alleen naar de toekomst toe aangesloten. Er is dan geen aansluiting TWK en ook geen vrijstelling over het verleden. *Operationeel overleg april 2019, bevestigd in portefeuille overleg mei 2019.*

Bij een *vrijwillige* aansluiting bij een ander BPF over het verleden, wordt wel aangesloten over het verleden, met de mogelijkheid om vrijstelling met TWK.

*Operationeel overleg 16 april 2019, 3.1c*

#### Uitgangspunt 2: Vrijstelling met terugwerkende kracht

*Bij aansluiting met TWK is het fonds bereid een afwikkelvrijstelling te verlenen mits de werkgever de gelijkwaardigheid van de eigen regeling aantoont.*

Het betreft hier een 'onverplichte' verplichte vrijstelling op grond van artikel 6 VBB Bpf 2000.

De werkgever moet de gelijkwaardigheid van zijn eigen pensioenregeling over het verleden aantonen (zie hoofdstuk 4).

- De werkgever wordt in de gelegenheid gesteld de eigen pensioenregeling over het verleden op te plussen.
- Indien bij TWK t.b.v. de afloopvrijstelling over een lange periode de gelijkwaardigheid moet worden aangetoond, kan de UB besluiten dat aantonen gelijkwaardigheid in een aantal specifiek genoemde jaren voldoende is. *Nomot, OO 5 feb 2019, Auping, 2020.*

#### Vrijwaring

Indien geen vrijstelling met terugwerkende kracht kan worden verleend, gaat het fonds akkoord met een vrijwaringsverklaring van de (moeder)maatschappij van de werkgever.

Het betreft een vrijwaring voor pensioenclaims van (ex)werknemers uit hoofde van een verplichte deelneming over de voorliggende periode.

Voorwaarden voor een vrijwaring:

- De werkgever zou door de premieheffing over het verleden failliet gaan; én
- Vrijstelling over het verleden is niet mogelijk; én
- Beoordeling van de kredietwaardigheid van de vrijwarende partij; én
- De vrijwaringsverklaring is geldig voor een onbeperkte tijd.

Bij de beoordeling kan ook de goede trouw een rol spelen.

#### Speciale gevallen

Werkgever wordt TWK aangesloten. Had over het verleden een verzekerde pensioenregeling. Over de periode van het verleden zal de werkgever de afkoopwaarde van de eigen regeling over (laten) dragen aan het fonds, mits toestemming van DNB en fiscus. *D=3, OO 1 jan 2019.*

## 2.4 Uitvoering, processen, mandaten

### Beoordelen aansluitplicht, aansluiting en aansluitdatum

TKP beoordeelt de aansluitplicht op basis van de volgende bronnen:

- UWV (sectorindeling)
- KvK (SBI-code en omschrijving activiteiten)
- Vragenformulier ingevuld door werkgever
- Deskresearch (internet, concernrelaties, meerdere ondernemingen op één adres, handelsregister)
- Opvolgen informatie van werkgevers en/of werknemers
- Informatie brancheorganisaties
- Aanvullende toelichting werkgever op verzoek van de administrateur
- Werkingssfeeronderzoek op locatie (door pensioenconsulent, na overleg)

Een werkgever die onder de werkingssfeer valt van het fonds wordt door TKP aangesloten per de oprichtingsdatum of vanaf het moment dat de werkgever onder de verplichtstelling valt.

TKP heeft hiervoor mandaat gekregen in de Uitbestedingsovereenkomst, Zie ook Bijlage III bij de uitbestedingsovereenkomst, Diensten vallend onder de vaste vergoeding, pagina 7 en 8.

Indien TKP twijfel heeft of een werkgever onder de verplichtstelling valt, legt TKP dit voor aan de UB. Deze heeft mandaat om te besluiten of een werkgever al dan niet onder de verplichtstelling valt. Bij twijfelgevallen klankbordt de UB met de NUB-portefeuillehouders. Deze raadplegen eventueel de sociale partners.

### Afloopvrijstelling bij aansluiting met terugwerkende kracht

- De werkgever dient een schriftelijk verzoek in tot afloopvrijstelling.
- TKP behandelt het verzoek
- De UB besluit en klankbordt eventueel bij de NUB portefeuillehouders.

### Aansluiting met terugwerkende kracht – vrijwaring

- De werkgever verzoekt om vrijwaring.
- TKP legt het verzoek voor aan de UB, die hierover besluit.
- De UB heeft mandaat om te besluiten over vrijwaringen en afwijking van bovengenoemde voorwaarden. Hij rapporteert elk half jaar over vrijwaringen in het Portefeuille overleg.
- Indien niet aan alle voorwaarden conform het beleid wordt voldaan, kan de UB eventueel klankborden met NUB portefeuillehouders alvorens te besluiten.



## 3 Vrijstelling

### 3.1 Regelgeving

#### 3.1.1 Vrijstellings- en Boetebesluit Wet BPF 2000, artikel 2 t/m 8

##### Verplichte vrijstelling

Het fonds moet op grond van het Vrijstellings- en Boetebesluit Wet BPF 2000 in de volgende gevallen vrijstelling verlenen:

Artikel	Grond	Verplicht voorschrift	Mogelijk voorschrift
2	Eerdere eigen pensioenregeling	actuarieel en financieel gelijkwaardige pensioenregeling	
3	Groepsvorming		VTN
4	Eigen cao		VTN
4a	Voor zover het nettopensioen betreft (n.v.t. voor het fonds)		
5	Onvoldoende beleggingsrendement	pensioenregeling met ten minste dezelfde aanspraken	VTN

##### Volledige vrijstelling of groepsvrijstelling

De vrijstelling is voor het gehele personeel of voor het deel van het personeel waarop het verzoek ziet.

##### Onverplichte vrijstelling (artikel 6 VBB)

Het fonds kan vrijstelling verlenen om andere redenen aan alle of een deel van de werknemers van de werkgever.

Wettelijk verplicht voorschrift: actuarieel en financieel gelijkwaardige pensioenregeling.

Mogelijk voorschrift: vergoeding van VTN.

### 3.2 Fondsdocumenten

#### 3.2.1 Uitvoeringsreglement (

##### Artikel 11.1 Voorwaarden voor vrijstelling

Een onderneming kan voor zijn werknemers, of voor een deel van zijn werknemers, bij het fonds een verzoek indienen om vrijstelling van de verplichte deelneming in het fonds. Bij het beslissen omtrent het verzoek is het fonds gebonden aan het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000. Het fonds kan aan het verlenen van een vrijstelling voorschriften verbinden.

##### Artikel 11.2 - Redenen voor vrijstelling

Vrijstelling kan worden verleend:

- in verband met een eigen, tijdige, pensioenvoorziening (artikel 2 Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000);
- in verband met groepsvorming (artikel 3, Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000);
- in verband met eigen cao (artikel 4, Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000);

- d. in verband met onvoldoende beleggingsrendement (artikel 5, Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000); of
- e. om andere redenen (artikel 6 Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000).

#### Artikel 11.3 - Procedure inzake verzoek tot vrijstelling

Een verzoek tot vrijstelling dient schriftelijk en met redenen omkleed bij het fonds worden ingediend. Daarbij dient te worden aangegeven wat de reden voor de verzochte vrijstelling is. Bij het behandelen van het verzoek en het nemen van een besluit naar aanleiding van het verzoek handelt het fonds conform de voorschriften van de Algemene Wet Bestuursrecht.

#### Artikel 11.4 – Intrekking van een verleende vrijstelling

Het fonds kan een vrijstelling intrekken op verzoek van de werkgever of indien niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden bedoeld in artikel 11.2 onder a, b of c, of indien niet meer wordt voldaan aan de reden tot vrijstelling bedoeld onder artikel 11.2 onder e.

Het fonds kan een vrijstelling ook intrekken indien wordt gehandeld in strijd met de voorschriften die aan een vrijstelling verbonden zijn.

### **3.3 Beleid**

#### **3.3.1 Algemeen**

- *Kosten administratieve afhandeling vrijstellingsverzoek:*  
Het fonds brengt geen kosten in rekening voor de behandeling van het vrijstellingsverzoek.
- *Vergoeding VTN:*  
Het fonds brengt in beginsel geen VTN in rekening bij vrijstelling wegens een te verlenen vrijstelling.  
(UB 10.09.2024)

#### **3.3.2 Onverplichte vrijstelling**

- Het fonds voert hierbij een terughoudend beleid waarbij de bescherming van de solidariteit en collectiviteit van het fonds voorop staat. Alleen in een uitzonderlijk belang van de werkgever zal het fonds vrijstelling verlenen. Vanwege de letterlijke uitleg van het hoofdzaakcriterium sinds 1 juli 2022 zal het fonds genuanceerder handelen bij verzoeken tot het verlenen van een onverplichte vrijstelling.
- Bij aansluiting met TWK verleent het fonds afloopvrijstelling indien er sprake is van een financieel en actuariael gelijkwaardige pensioenregeling.
- Het fonds is bereid tot het verlenen van een afwikkelvrijstelling naar de toekomst toe voor een groep werknemers in het geval deze werknemers door verplichte aansluiting voorwaardelijke pensioenrechten verliezen. *Lodder Keukens*

### **3.4 Uitvoering, processen, mandaten**

- De werkgever dient schriftelijk een vrijstellingsverzoek in.
- TKP neemt het vrijstellingsverzoek in behandeling.
- De UB besluit over de vrijstelling; eventueel klankbordt hij bij de NUB-portefeuillehouders.

- TKP stelt een besluit op en legt dit ter goedkeuring voor aan de UB.

### 3.5 Intrekking vrijstelling

Het fonds trekt de vrijstelling in indien sprake is van één van de volgende situaties:

- De werkgever verzoekt zelf om intrekking van de vrijstelling;
- De vrijstellingsgrond is niet meer aanwezig;
- De eigen pensioenregeling van de werkgever is niet meer ten minste actuarieel en financieel gelijkwaardig;
- De werkgever komt de overige voorschriften die verbonden zijn aan de vrijstelling, niet na.

De werkgever wordt dan verplicht aangesloten. Omdat de werkgever dan direct onder de werkingssfeer valt, wordt geen VTN in rekening gebracht.

*(UB 10.09.2024 n.a.v. proces inleveren vrijstelling door transitie naar nieuwe pensioenregeling).*

Intrekking gebeurt in beginsel niet met terugwerkende kracht.

#### Wijziging pensioenregeling

Bij wijziging van de pensioenregeling van het fonds wordt expliciet beoordeeld of de gelijkwaardigheid moeten worden hertoetst.

### 3.6 Uitvoering, proces, mandaten

- TKP vraagt ieder jaar aan de vrijgestelde werkgevers of er wijzigingen zijn in de pensioenregeling van de vrijgestelde werkgever.
- De UB besluit over het intrekken van een verleende vrijstelling.
- De UB kan in bijzondere omstandigheden besluiten om een vrijstelling wel met terugwerkende kracht in te trekken. Hij rapporteert hierover in het Portefeuille overleg.

## 4 Toetsing financiële en actuariële gelijkwaardigheid

### 4.1 Regelgeving

#### 4.1.1 Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000

##### Artikel 7 Voorschriften bij het verlenen van vrijstelling

###### lid 5

Aan de vrijstelling, bedoeld in de artikelen 2 en 6 wordt door het bedrijfstakpensioenfonds het voorschrift verbonden dat de pensioenregeling van de werkgever volgens de berekening aan de hand van bijlage 3 bij dit besluit te allen tijde ten minste actuarieel en financieel gelijkwaardig is aan die van het bedrijfstakpensioenfonds. Indien het bedrijfstakpensioenfonds en de werkgever daarmee instemmen kan worden afgezien van de berekening, bedoeld in de vorige zin, en kan in plaats daarvan de gelijkwaardigheid worden aangetoond door middel van een kwalitatieve toets. Ten behoeve van de toets op gelijkwaardigheid verstrekt het bedrijfstakpensioenfonds de werkgever informatie over de pensioenregeling van het bedrijfstakpensioenfonds.

##### Artikel 8 – Intrekking van de vrijstelling

###### Lid 1

Een vrijstelling kan door het bedrijfstakpensioenfonds worden ingetrokken, indien niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden, bedoeld in artikel 2, 3 of 4, indien niet meer wordt voldaan aan de reden tot vrijstelling, bedoeld in artikel 6, of indien wordt gehandeld in strijd met een of meer aan de vrijstelling verbonden voorschriften.

##### Bijlage 3

Actuariële gelijkwaardigheid:

Frequentie:

Eens in de vijf jaar wordt door het bedrijfstakpensioenfonds getoetst of de regeling van de werkgever aan wie vrijstelling is verleend actuarieel gelijkwaardig is. Indien in de tussenliggende periode sprake is van een wijziging in de regeling van het bedrijfstakpensioenfonds dan wel in de regeling van de werkgever aan wie vrijstelling is verleend die zo ingrijpend is dat mag worden aangenomen dat daarvan een reële invloed op de onderstaande berekening zal uitgaan, kan het bedrijfstakpensioenfonds beslissen dat de toets frequenter wordt uitgevoerd.

De werkgever aan wie aan wie vrijstelling is verleend, zendt van iedere wijziging in de pensioenregeling een afschrift aan het bedrijfstakpensioenfonds.

Samengevat:

De financiële en actuariële gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling van de (vrijgestelde) werkgevers, wordt op de volgende momenten getoetst:

- bij het verzoek tot vrijstelling (bij vrijstelling op grond van een eerdere eigen pensioenregeling of de onverplichte vrijstelling op andere gronden);
- in ieder geval een maal in de vijf jaar;
- bij ingrijpende wijziging van de bedrijfstakpensioenregeling of de eigen pensioenregeling van de vrijgestelde werkgever, na een besluit daartoe van het fonds.

De werkgever dient de financiële en actuariële gelijkwaardigheid aan te tonen. Het fonds toetst vervolgens of de gelijkwaardigheid inderdaad is aangetoond.

## 4.2 Beleid

- *Kwalitatieve of kwantitatieve toets*

Uitgangspunt is een kwalitatieve toets

Hierbij wordt getoetst of alle kenmerken van de eigen pensioenregeling van de werkgever praktisch identiek of beter zijn dan de inhoudelijke kenmerken van de pensioenregeling het fonds.

Een kwantitatieve toets vindt plaats indien de gelijkwaardigheid niet kan worden aangetoond door middel van de kwalitatieve toets.

### Gevalsbehandeling

- Bij periodieke toets van de gelijkwaardigheid vindt in principe een kwalitatieve toets plaats. Indien dit geen duidelijkheid geeft over de gelijkwaardigheid, wordt dit teruggelinkt naar de UB. *OO P&C, 10 januari 2019.*
- In bijzondere gevallen kan de UB besluiten dat de actuariële verklaring van gelijkwaardigheid aangeleverd door de werkgever niet wordt getoetst door de actuaris van het fonds. *Bribus OO 10 jan 2019 en 4 dec 2019.*
- Indien bij TWK t.b.v. de afloopvrijstelling over een lange periode de gelijkwaardigheid moet worden aangetoond, kan de UB besluiten dat aantonen gelijkwaardigheid in een aantal specifiek genoemde jaren voldoende is. *Nomot, OO 5 feb 2019.*

## 4.3 Uitvoering, Processen, mandaten

### **Kwalitatieve toets**

1. TKP stuurt een checklist naar de werkgever samen met een model gelijkwaardigheidsverklaring.

Indien uit de checklist blijkt dat alle kenmerken van de eigen pensioenregeling tenminste overeenkomen met de inhoudelijke kenmerken van de pensioenregeling van het fonds:

2. De werkgever stuurt aan het fonds:
  - de ingevulde checklist en
  - de ondertekende gelijkwaardigheidsverklaring ondertekend door de werkgever en zijn actuaris
  - het pensioenreglement en de uitvoeringsovereenkomst.
3. De actuaris van het fonds beoordeelt of de werkgever heeft aangetoond dat zijn pensioenregeling tenminste actuariel en financieel gelijkwaardig is aan die van het fonds.

### **Kwantitatieve toets**

Indien de gelijkwaardigheid niet blijkt uit de kwalitatieve toets:

- De werkgever moet gebruik maken van de kwantitatieve toets:
- Bij de kwantitatieve toets laat de werkgever een actuaris een berekening maken op basis van het modelbestand van het fonds en grondslagen overeenkomstig de uitgangspunten van bijlage 3 van het Vrijstellings- en boetebesluit Wet BPF 2000.
- In plaats van het modelbestand kan de berekening ook plaatsvinden op basis van het bestand van de werkgever.
- Indien gebruik gemaakt wordt van maatmannen, moet de actuaris van de werkgever de keuze motiveren en daarbij een overzicht van het hele bestand aanleveren. (*Nomot, Operationeel Overleg 16 april 2019, 3.2.*)

- Het rente-percentages dat hierbij gehanteerd moet worden, is gelijk aan de RTS op 1 januari van het jaar waarover de gelijkwaardigheid berekend wordt.
- Indien naar de mening van de actuaire van de werkgever hieruit blijkt dat de eigen pensioenregeling ten minste gelijkwaardig is overeenkomstig deze bijlage, dient de actuaire dit schriftelijk te verklaren (actuariële verklaring). Het fonds stelt hierbij als voorwaarde dat de werkgever de verklaring mede ondertekent. Deze verklaring dient de werkgever aan het fonds te verstrekken, tezamen met het pensioenreglement (en de uitvoeringsovereenkomst)
- De actuaire van het fonds beoordeelt of de werkgever heeft aangetoond dat de pensioenregeling ten minste actuariel en financieel gelijkwaardig is aan de pensioenregeling van het fonds.

## 5 Vrijwillige aansluiting

### 5.1 Regelgeving

#### 5.1.1 Pensioenwet

##### Artikel 121 Vrijwillige aansluiting bij een bedrijfstakpensioenfonds

Een bedrijfstakpensioenfonds kan een uitvoeringsovereenkomst sluiten met een werkgever die niet onder de werkingssfeer van het bedrijfstakpensioenfonds valt, maar die zich op vrijwillige basis bij het bedrijfstakpensioenfonds wil aansluiten, indien:

- a. de loonontwikkeling bij deze werkgever ten minste gelijk is aan die in een bedrijfstak waarin het bedrijfstakpensioenfonds werkzaam is en de werkgever deelneemt in de sociale fondsen van dezelfde bedrijfstak;
- b. er sprake is van een groepsverhouding tussen de werkgever die zich vrijwillig wil aansluiten en een andere werkgever die onder de werkingssfeer van het bedrijfstakpensioenfonds valt; of
- c. dit aansluitend gebeurt aan een periode waarin de werkgever wel onder de werkingssfeer van het bedrijfstakpensioenfonds viel.

### 5.2 Fondsdocumenten

#### 5.2.1 Statuten

##### Artikel 5 Vrijwillige Aansluiting

Het bestuur is bevoegd tot het sluiten van een uitvoeringsovereenkomst met een natuurlijke of rechtspersoon die niet onder de werkingssfeer van het fonds valt, zoals omschreven in artikel 1 maar die zich op vrijwillige basis bij het fonds wil aansluiten indien:

- a. de loonontwikkeling bij deze natuurlijke of rechtspersoon ten minste gelijk is aan de loonontwikkeling die geldt voor werkgevers als bedoeld in artikel 1 en de natuurlijke of rechtspersoon deelneemt in de sociale fondsen die voor die werkgevers actief zijn of zullen zijn; of
- b. er sprake is van een groepsverhouding tussen de natuurlijke of rechtspersoon die zich vrijwillig wil aansluiten en een werkgever als bedoeld in artikel 2 van de wet; of
- c. dit aansluitend gebeurt aan een periode waarin de natuurlijke of rechtspersoon wel onder de werkingssfeer van het fonds viel; of
- d. die op 31 december 2006 al op vrijwillige basis was aangesloten bij het fonds.

### 5.3 Beleid en gevalsbehandeling

- Bestuur is positief over vrijwillige aansluitingen, mits aan de wettelijke en statutaire voorwaarden wordt voldaan.
- Er vindt geen vrijwillige aansluiting plaats indien de werkgever (mogelijk) onder een andere verplichtstelling valt. *Folietech, OO 17 juli 2018.*
- Het fonds stelt als voorwaarde voor vrijwillige aansluiting dat de werkgever zich aansluit bij de sociale fondsen in de bedrijfstak, ook wanneer de vrijwillige aansluiting plaatsvindt op grond van een groepsverhouding of aansluitend aan een verplichte aansluiting *MTH Bouwproducten BV, OO 8 juli 2019.*
- Er wordt aangesloten bij de basisregeling van de sector meubel, tenzij de werkgever op 31 december 2019 al vrijwillig was aangesloten bij Bpf Houthandel. De uitvoerend bestuurder kan besluiten een werkgever bij wijze van uitzondering te laten aansluiten bij de basisregeling van de sector houthandel.  
*Bestuur, 27 november 2019*  
Boshoeve Hout en Bouwmaterialen B.V. valt niet onder de verplichtstelling omdat het niet voldoet aan het hoofdzaakcriterium voor houthandel. De werkgever wordt vrijwillig aangesloten bij de pensioenregeling voor houthandel. *OO 14 april 2021;*
- Payroll bedrijven kunnen vrijwillig aansluiten voor al hun personeel indien zij voldoen aan de wettelijke en statutaire voorwaarden.  
Zij kunnen ook kiezen voor vrijwillige aansluiting voor alleen hun payroll-werknemers die werkzaam zijn in sectoren aangesloten bij het fonds. Cherry-picking (aansluiting voor een deel van hun werknemers die werkzaam zijn in meubel-sectoren) wordt niet toegestaan. *Bestuur, 17 nov 2021.*
- Standaard duur voor vrijwillige aansluiting is 5 jaar met een verlenging van telkens 5 jaar. *Bestuur 30 oktober 2018.*
- Voor de behandeling van een verzoek tot vrijwillige aansluiting worden geen kosten in rekening gebracht.
- Er wordt in voorkomende gevallen VTN in rekening gebracht. *Bestuur 30 okt 2018*
  - Geen VTN indien de vrijwillige aansluiting aansluitend is aan een verplichte aansluiting. *UB, e-mail 23 januari 2019.*
  - Bij tussentijdse opzegging door de werkgever, moet in voorkomende gevallen VTN worden betaald. *Bestuur 3 okt 2018*
  - VTN via eenmalig bedrag. Hierbij wordt aangesloten bij de rekenregels die gelden voor de berekening van VTN bij een vrijstelling, contant gemaakt tegen de actuele rekenrente. Alleen bij eerste aansluiting van 5 jaar. Indien het een hoog bedrag is, kan eventueel in termijnen worden voldaan. *Bestuur, 26 maart 2019*

### 5.4 Medezeggenschap

Het VO heeft positief advies uitgebracht over de model uitvoeringsovereenkomst vrijwillige aansluiting (*vergadering VO Bestuur 4 dec 2018*).

Hierbij is afgesproken dat voor daadwerkelijk sluiten van een uitvoeringsovereenkomst vrijwillige aansluiting *conform het model* niet naar het VO hoeft voor advies. Het VO zal periodiek achteraf over deze vrijwillige aansluitingen worden geïnformeerd.



## 5.5 Uitvoering, processen, mandaten

### Proces

- Werkgever doet een schriftelijk verzoek tot vrijwillige aansluiting.
- TKP neemt verzoek in behandeling. Is begrepen in vaste vergoeding.
- De actuaris van het fonds berekent eventueel VTN.
- TKP stelt overeenkomst op conform model overeenkomst.
- Ondertekening door Voorzitter en UB Pensioenregeling & Communicatie

### Mandaat

- UB heeft mandaat tot aangaan uitvoeringsovereenkomst conform model.
- UB heeft mandaat tot afwijken van de model uitvoeringsovereenkomst. Hij rapporteert achteraf in het portefeuille overleg over het gebruik van dit mandaat en de afwegingen daarbij.
- NB bij afwijking van de model uitvoeringsovereenkomst vrijwillige aansluiting, heeft het VO in principe adviesrecht (zie hierna).

### Advies VO

- Indien de vrijwillige aansluiting gebeurt conform de model uitvoeringsovereenkomst vrijwillige aansluiting, is geen advies nodig van het VO.
- Wel zal het VO periodiek worden geïnformeerd over gerealiseerde vrijwillige aansluitingen.

*Adviesaanvraag VO op model uitvoeringsovereenkomst vrijwillige aansluiting, d.d. 28 nov 2018.*

## 6 Inwinning gegevens

### 6.1 Fondsdocumenten

#### 6.1.1 Uitvoeringsreglement

Hoofdstuk 4 Verplichting van de werkgever om informatie te verstrekken

#### Artikel 4.1

##### **Informatieplicht van de werkgever**

1. De werkgever is verplicht om alle werknemers bij het fonds aan te melden tenzij in de uitvoeringsovereenkomst anders is overeengekomen. Daarbij dient de werkgever ervoor zorg te dragen dat het fonds de beschikking krijgt over alle door het bestuur nodig geoordeelde gegevens. Deze gegevens dienen maandelijks, dan wel vier wekelijks, in uniform formaat elektronisch via Uniforme Pensioenaangifte te worden aangeleverd op de wijze die door het fonds wordt verlangd.  
Indien de werkgever geen werknemers in dienst heeft, is hij verplicht op verzoek van het fonds een verklaring van geen personeel ondertekend te overleggen aan het fonds.
2. De werkgever is verplicht aan een door het fonds aan te wijzen persoon inzage te verlenen in de administratie van de werkgever met betrekking tot de zakelijke gegevens en bescheiden, waarvan de inzage door het fonds nodig wordt geoordeeld voor een goede uitvoering van de pensioenregelingen.



3. De werkgever dient ervoor te zorgen dat alle vereiste gegevens volledig, juist en tijdig worden verstrekt.
4. Er is sprake van tijdige verstrekking indien de hierna omschreven omstandigheden binnen een maand nadat zij zich hebben voorgedaan, bij het fonds zijn gemeld:
  - indiensttreding of het bereiken van de deelnamegerechtigde leeftijd van werknemers, die als deelnemer in een pensioenregeling opgenomen moeten worden, onder opgave van de benodigde personele gegevens:
  - uitdiensttreding van werknemers die deelnemer in het fonds zijn;
  - wijzigingen in de persoonlijke gegevens van deelnemers zoals salarismutaties, verandering van deeltijdpercentage en het opnemen van onbetaald verlof.
5. De bij indiensttreding van een werknemer aan het fonds te verstrekken personele gegevens betreffen in ieder geval:
  - de naam van de deelnemer;
  - adres van de deelnemer;
  - geboortedatum van de deelnemer,
  - het burgerservicenummer van de deelnemer;
  - de salarisgegevens van de deelnemer;
  - datum van indiensttreding van de deelnemer;
  - gewerkte uren en eventueel het parttimepercentage; alsmede
  - overige gegevens waar het fonds om verzoekt voorzover deze gegevens nodig zijn om de juiste pensioenaanspraken van een deelnemer te kunnen vaststellen.
6. De kosten die werkgever maakt voor het vergaren en aanleveren van de door het fonds benodigde gegevens op de door het fonds voorgeschreven wijze komen voor rekening van de werkgever zelf.
7. Bij de verstrekking van de (persoons)gegevens neemt de werkgever de geldende privacyregelgeving in acht. Het fonds verwerkt alle verstrekte (persoons)gegevens overeenkomstig de geldende privacyregelgeving. In het privacyreglement van het fonds zijn hierover nadere bepalingen opgenomen.
8. De werkgever is, als werkverschaffer/opdrachtgever, verplicht om bij het gebruikmaken van andere vormen van arbeid, zoals bijvoorbeeld uitzendwerk, werk door bemiddeling, inhuur van zelfstandigen enzovoorts, een administratie te voeren die het te allen tijde mogelijk maakt om de beschreven informatieplicht te vervullen.

#### Artikel 4.2

##### **Niet nakomen van informatieplicht door de werkgever**

1. Bij niet voldoening aan het bepaalde in het voorgaande artikel is het fonds bevoegd de nodige gegevens naar beste weten vast te stellen en te hanteren bij het vaststellen van de premie. De werkgever is aan deze vaststelling gebonden.
2. Het fonds kan overgaan tot een rechterlijke procedure ten behoeve van de gegevensinwinning.
3. De werkgever is aansprakelijk voor schade die het fonds lijdt als gevolg van het aanleveren van onvolledige, onjuiste of niet tijdige informatie door de werkgever. Daarbij wordt tevens als schade aangemerkt de uitkeringen die het fonds onvoorzien moet doen aan personen met betrekking tot wie de werkgever onvolledige, onjuiste of niet tijdige informatie heeft aangeleverd. Het fonds doet alleen een beroep op deze bepaling voorzover het feit dat het fonds de verplichting tot het doen van een uitkering niet kon voorzien een gevolg is van het feit dat de werkgever onvoldoende, onjuiste of niet tijdige informatie heeft aangeleverd.

4. De hiervoor beschreven aansprakelijkheden geldt ook jegens de werkverschaffer/opdrachtgever die gebruik heeft gemaakt van andere vormen van arbeid zoals beschreven in artikel 4.1 lid 8.

## **6.2 Beleid Inwinning gegevens**

- Werkgever levert gegevens via Uniforme Pensioenaangifte.
- TKP hanteert voor de aanlevering vaste data die zijn gepubliceerd op de website van het fonds.
- Er wordt geen plausibiliteitscontrole uitgevoerd op toepasselijke cao verhogingen. Dit is niet goed mogelijk omdat de overwerk- en toeslagencomponent van het vorige kalenderjaar in het pensioengevend loon is opgenomen.

### **6.2.1 Acties en sancties bij niet-tijdige aanlevering**

Indien de werkgever geen gegevens aanlevert of bij te late aanlevering, ontvangt de werkgever een ambtshalve nota. Wanneer de werkgever niet tot gegevensaanlevering overgaat naar aanleiding van de ambtshalve nota, wordt deze verdubbeld.

## **6.3 Uitvoering, processen, mandaten**

## 7 Premie-incasso en bestuurdersaansprakelijkheid

### 7.1 Regelgeving

#### 7.1.1 Wet Bpf 2000

##### Art. 23

1. Hoofdelijk aansprakelijk is voor de bijdragen ter zake van deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds verschuldigd door een rechtspersoonlijkheid bezittend lichaam dat volledig rechtsbevoegd is, voorzover het aan de heffing van vennootschapsbelasting is onderworpen: ieder van de bestuurders overeenkomstig het tweede tot en met het twaalfde lid.

### 7.2 Fondsdocumenten

#### 7.2.1 Uitvoeringsreglement

##### Hoofdstuk 3 Wijze van betaling van de premie

##### Artikel 3.1 Betaling van de premie

1. De werkgever ontvangt na afloop van elke loonperiode een premiefactuur van het fonds. De premie wordt vastgesteld aan de hand van de door de werkgever per loonperiode aan te leveren periodieke loonopgaven en/of andere door hem te verstrekken gegevens over de werknemers die zijn opgenomen in de pensioenregeling.
2. De werkgever voldoet de premie aan het fonds uiterlijk op de betaaldatum vermeld op de premiefactuur.
3. Veranderingen in de gegevens, zoals vermeld in artikel 4.1 lid 4 en lid 5, worden uiterlijk in de periode volgend op de periode waarin de werkgever de verandering aan het fonds doorgeeft in de premiefactuur verwerkt.
4. Indien de werkgever de periodieke gegevens bedoeld in lid 1 niet tijdig heeft verstrekt, stelt het fonds conform het bepaalde in artikel 4.2 lid 1 een ambtshalve premiefactuur op.

##### Artikel 3.2 Overschrijding betalingstermijn

1. Bij niet tijdige betaling van de verschuldigde premie is de werkgever door het enkele verloop van de termijn in verzuim. Het fonds is dan bevoegd te vorderen:
  - a. rente over de verschuldigde premie vanaf de dag volgende op de dag dat de premie betaald had moeten zijn waarbij de rente wordt berekend naar het percentage van de wettelijke rente als bedoeld in de artikelen 6:119 en 6:120, eerste lid, van het Burgerlijk Wetboek, dat geldt op de datum waarop de rente door het fonds wordt gevorderd; alsmede
  - b. vergoeding van de buitengerechtelijke invorderingskosten zoals bedoeld in artikel 6:96, lid 2 sub c van het Burgerlijk Wetboek, onverminderd de overige kosten van vervolging verschuldigd volgens de wet. Voor de buitengerechtelijke invorderingskosten is de staffel van toepassing die is opgenomen in bijlage 1 van dit uitvoeringsreglement; alsmede
  - c. vergoeding van de kosten van het vergaren en verstrekken van de door het fonds benodigde gegevens voor de vaststelling van de in te vorderen premie.

- Conform artikelen 22 en 23 van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 is de werkgever hoofdelijk aansprakelijk voor de door hem aan het fonds verschuldigde premie indien door hem niet tijdig of niet op de juiste wijze melding van betalingsonmacht is gedaan.

### Staffel buitengerechtigde incassokosten

Hoofdsom + rente t/m	Tarief buitengerechtigde kosten - exclusief BTW
€ 250,00	€ 37,00
€ 500,00	€ 75,00
€ 1.250,00	€ 150,00
€ 2.500,00	€ 300,00
€ 3.750,00	€ 450,00
€ 5.000,00	€ 600,00
€ 10.000,00	€ 700,00
€ 20.000,00	€ 800,00
€ 40.000,00	€ 1.000,00
€ 100.000,00	€ 1.500,00
€ 200.000,00	€ 2.500,00
€ 400.000,00	€ 3.500,00
€ 1.000.000,00	€ 4.500,00
Meer	€ 5.500,00

## 7.3 Beleid

- Het incassobeleid van het fonds is opgenomen in het document Incassobeleid .
- Het pensioengevend salaris wordt – conform het pensioenreglement – bepaald aan de hand van het salaris in januari van het betreffende jaar.
- 12 maandelijks of 13 4-weekse premiefacturen; de premiefactuur wordt verzonden na de loonaangifte.
- Indien geen gegevens worden aangeleverd, volgt een ambtshalve nota.
- Betaaltermijn factuur: 14 dagen, met een herinnering op dag 15 en op dag 29.
- Een niet betaalde factuur gaat op dag 43 na notadatum over naar de minnelijke incassofase.
- Bij late betaling wordt geen rente in rekening gebracht tot 41 dagen na factuurdatum.
- Omslagpunt onderzoek bestuurdersaansprakelijkheid

De kosten voor een onderzoek aangaande bestuurdersaansprakelijkheid bedragen ongeveer € 5000 (niveau 2019).

Bij oninbare premievorderingen van € 7500 of hoger, wordt een verhaalsonderzoek gestart. *OO, 10 september 2019, 4.2f.*

## 7.4 Uitvoering, processen, mandaten

TKP heeft de incassoactiviteiten volledig onder-uitbesteed aan Vesting Finance, vanaf het versturen van de eerste premienota. Vesting Finance hanteert een no cure-no pay aanpak.

TKP/Vesting Finance hebben mandaat ten aanzien van:

- Betalingsregelingen (Vesting Finance tot 6 maanden en TKP 6-12 maanden);
- Betalingsverschillen facturen;
- Afboekingen wegens oninbaarheid zonder verhaalsmogelijkheid;
- Dwangbevelen;
- Afwijzen van saneringsvoorstellen die niet voldoen aan de minimum eisen (20% bij een voorstel van een professionele organisaties, 80% bij een voorstel van een niet-professionele organisatie).

Het uitvoerend bestuur besluit over:

- Inzetten procedure bestuurdersaansprakelijkheid;
- Dagvaardingen;
- Aanvraag faillissement;
- Afboekingen die niet onder het mandaat van TKP/Vesting Finance vallen;
- Saneringsvoorstellen waarbij meer dan 20% van de openstaande norm wordt voldaan.

# Toeslagverlening

## 8 Inhaalindexatie

### 8.1 Fondsdocumenten

Het beleid ten aanzien van inhaalindexatie is opgenomen in het pensioenreglement, het uitvoeringsreglement en in de bedrijfstakuitvoeringsovereenkomst.

### 8.2 Beleid

Het beleid ten aanzien van inhaalindexatie is vastgelegd in de abtn.

# Partnerpensioen

## 9 Partnerpensioen – Samenwonen

### 9.1 Fondsdocumenten

#### 9.1.1 Pensioenreglement I

##### Art. 14.1 Wanneer is iemand je partner?

Voor het pensioenfonds is iemand je partner in deze situaties:

- jullie zijn getrouwd of geregistreerd partners; of
- jullie wonen duurzaam samen en staan bij de gemeente ingeschreven op hetzelfde adres, en:
  - jullie zijn beiden niet getrouwd of geregistreerd partner met iemand anders. Je hebt dus 1 partner; en
  - je partner is geen familie in de rechte lijn. Je partner is dus niet je vader, moeder, opa, oma, je kind of je kleinkind; en
  - jullie hebben een samenlevingsovereenkomst getekend bij een notaris, waarin is opgenomen dat de partner recht heeft op partnerpensioen onder herroeping van eerdere begunstiging. Indien er geen herroeping is opgenomen, beslist het bestuur.

### 9.2 Beleid en gevalsbehandeling

##### Uitvoering partnerpensioen (eisen aan samenwonen)

- Op het UPO wordt, zolang de deelnemer nog niet is gepensioneerd, altijd een partnerpensioen getoond, onafhankelijk van of er wel of geen partner is. Het betreft het risico partnerpensioen en het uitgeruilde of eventueel opgebouwde partnerpensioen. Indien er geen partnerpensioen is (het partnerpensioen is omgezet in bijzonder partnerpensioen of partnerpensioen is uitgeruild naar ouderdomspensioen), wordt geen partnerpensioen getoond. Daarnaast geldt: Als er een partner bekend is bij het fonds, wordt de naam van deze partner in het UPO genoemd. Is er geen partner bekend, dan wordt er op die plek "geen partner bekend" getoond.
- Bij overlijden wanneer geen partner bekend is, en de partner meldt zich, dan wordt alsnog gecheckt of er een notarieel samenlevingscontact is dat voldoet aan de voorwaarden. Zo ja, dan wordt het partnerpensioen toegekend. *OO, 17 oktober 2018, 2.2d.*
- In het geval dat
  - Partijen al jaren samenwonen met recht op partnerpensioen;
  - Uithuisplaatsing plaatsvindt waardoor bij het BRP de partners (onvrijwillig) niet meer bij elkaar wonen;
  - In verband met de mentale toestand (dementie) niet kan worden getrouwd;Heeft de UB besloten coulance te betrachten op grond van de hardheidsclausule en het recht op partnerpensioen in stand te laten. *OO 6 april 2020, 4.3a*

## 10 Partnerpensioen bij overlijden in actieve dienst

### 10.1 Fondsdocumenten

#### 10.1.1 Pensioenreglement I

##### Art. 14.4 Hoeveel pensioen krijgt je partner?

Als je nog deelnemer bent en overlijdt dan krijgt je partner dit pensioen:

- a. Het eventueel bij het pensioenfonds opgebouwd partnerpensioen
- b. 70% van het ouderdomspensioen opgebouwd vanaf 1 januari 2012 tot overlijden
- c. 70% van het ouderdomspensioen dat je nog had kunnen opbouwen tot de pensioenrichtleeftijd. Hierbij wordt uitgegaan van de pensioengrondslag en parttimepercentage op de dag van overlijden.

Dit geldt ook:

- Was je voor 2012 al deelnemer aan deze pensioenregeling en ben je dat tot je overlijden gebleven zonder onderbreking? Dan is het partnerpensioen niet lager dan 70% van het ouderdomspensioen dat je zou hebben gekregen als je tot je pensioendatum deelnemer was gebleven.
- Is deelname aan de pensioenregeling beëindigd en op een later tijdstip weer ingegaan, dan wordt bij b. uitgegaan van het ouderdomspensioen opgebouwd vanaf de datum dat je voor het laatst weer bent gaan deelnemen.
- Bij een flinke loonstijging in het laatste jaar voor overlijden geldt er een maximum voor de pensioengrondslag op de dag van overlijden. De pensioengrondslag is nooit meer dan de pensioengrondslag in het jaar voor overlijden plus het loonindexcijfer plus 10-procentpunten.
- Als iemand al deelnemer was voor 2012 (onafgebroken) tot het overlijden, dan is het partnerpensioen niet lager dan 70% van het ouderdomspensioen dat de deelnemer had gekregen als tot de pensioendatum was deelgenomen.

### 10.2 Beleid en gevalsbehandeling

##### Uitvoeringsbesluit ten aanzien van partnerpensioen bij overlijden in actieve dienst

Per 1 januari 2015 zijn de opgebouwde aanspraken op OP geconverteerd naar pensioenleeftijd 67 jaar waarmee het OP per jaar hoger is geworden. De bijbehorende opgebouwde partnerpensioenen zijn destijds niet actuariael herrekend, maar gelijk gebleven. Volgens het reglement wordt over het bedrag waarmee het OP is toegenomen door de conversie, geen partnerpensioen berekend. Voor de groep actieve deelnemers met een opbouw partnerpensioen, is het partnerpensioen daarmee minder dan 70% van het bereikbaar OP, bij de groep met alleen een risico partnerpensioen, is het partnerpensioen wel 70% van het bereikbaar OP.

Het bestuur heeft besloten dit recht te trekken. *Bestuursvergadering, 26 maart 2019, 6.1(c)*  
Dit besluit is inmiddels verwerkt in het pensioenreglement.



## 11 Bijzonder partnerpensioen

### 11.1 Regelgeving

#### 11.1.1 Pensioenwet

##### Artikel 57 Behoud aanspraak in geval van scheiding

lid 4

Op grond van artikel 57 lid 4 Pensioenwet kunnen de (ex)-partners bij voorwaarden in verband met de partnerrelatie of een schriftelijk gesloten overeenkomst met betrekking tot de scheiding anders dan afsplitsing van het bijzonder partnerpensioen overeenkomen. Deze voorwaarden of overeenkomst zijn respectievelijk is slechts geldig indien het pensioenfonds heeft verklaard hiermee in stemmen en bereid is een uit de afwijking voortvloeiend risico te dekken dan wel het niveau van de uitkering aan te passen.

### 11.2 Fondsdocumenten

#### 11.2.1 Pensioenreglement I

##### Artikel 23.3 Kunnen jullie samen iets anders afspreken?

Ja, dat kan. Als je dat maar samen afspreekt. Je wilt bijvoorbeeld dat je ex-partner geen opgebouwd partnerpensioen krijgt. Of minder opgebouwd partnerpensioen dan je tot je scheiding opbouwde. Dit doe je in je huwelijkse voorwaarden, de voorwaarden van geregistreerd partnerschap, een samenlevingsovereenkomst of een schriftelijke scheidingsovereenkomst. Het is ook mogelijk dat je ex-partner eenzijdig schriftelijk afstand doet van het recht op bijzonder partnerpensioen. Het pensioenfonds moet wel schriftelijk instemmen met de door je en je ex-partner gemaakte afspraken of met de afstandsverklaring.

### 11.3 Beleid en gevalsbehandeling

##### Afstand doen van bijzonder partnerpensioen

- Een ex-partner kan afstand doen van bijzonder partnerpensioen ten tijde van de scheiding, maar ook langere tijd na scheiding, vóór de pensioendatum van de deelnemer.
- *Model afstandsverklaring*  
Alleen afstandsverklaringen in het format van het fonds worden geaccepteerd. De modelafstandsverklaring vermeldt uitdrukkelijk dat de ex-partner bij overlijden van de deelnemer geen recht meer heeft op bijzonder partnerpensioen en dat de afstandsverklaring onherroepelijk is. *OO, 4 december 2018, 2.3b*
- *Verzoeken tot afstandsverklaring na ingang pensioendatum*  
Er is geen juridische beperking om afstand te doen van bijzonder partnerpensioen na de pensioendatum. Maar naarmate betrokkenen ouder worden, wordt de kans op risicoselectie die tegen het fonds werkt, groter. Een verzoek tot afstandsverklaring ingediend na de pensioendatum wordt daarom afgewezen. *OO, 14 maart 2019, 2.1d*

### 11.4 Uitvoering, processen, mandaten

De administrateur zendt bij een verzoek tot afstand doen, de model afstandsverklaring van het fonds toe.

# Arbeidsongeschiktheid

## 12 Arbeidsongeschiktheid - premievrije voortzetting

### 12.1 Regelgeving

#### 12.1.1 Pensioenwet

##### Art.37 Melding arbeidsongeschiktheid

1. Het Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen meldt de arbeidsongeschiktheid van een deelnemer aan de pensioenuitvoerder.
2. Bij regeling van Onze Minister worden regels gesteld ten aanzien van het eerste lid.

### 12.2 Fondsdocumenten

#### 12.2.1 Pensioenreglement I

##### artikel 20.1 Wanneer kom je voor premievrije pensioenopbouw in aanmerking?

.....

- Als je vóór 1 januari 2014 een WIA-uitkering bent gaan ontvangen: je hebt binnen één jaar nadat je een WIA-uitkering bent gaan ontvangen een verzoek tot premievrije pensioenopbouw ingediend bij het pensioenfonds;
- .....
- Als je WIA-uitkering op of na 1 januari 2014 is ingegaan, wordt de premievrije voortzetting automatisch toegekend.

### 12.3 Beleid en gevalsbehandeling

##### Toekenning premievrije voortzetting van de pensioenopbouw met TWK bij ingang WAO/WIA vóór 2014

- Bij ingang WIA voor 2014, moet de deelnemer binnen 1 jaar na de start van de WIA uitkering een verzoek hebben gedaan.
- De Ombudsman pensioenen heeft in het licht van art. 37 Pensioenwet de aanbeveling gedaan om een verzoek tot premievrije deelneming (PVD) niet af te wijzen wegens overschrijden van de reglementaire aanvraagtermijn.
- Het fonds kent bij een later verzoek alsnog in voorkomende gevallen met terugwerkende kracht premievrije deelneming (PVD) toe te, indien het recht op PVD enkel zou worden afgewezen op grond van overschrijding van de aanvraagtermijn voor PVD. *OO, 27 mei 2019, 2.3b.*  
Dit beleid geldt ook voor deelnemers uit de sector houthandel. *OO 6 april 2020, 4.3e.*  
Ditzelfde geldt ook wanneer het een WAO uitkering betreft in plaats van een WIA uitkering. *OO april 2022*
- Eind 2013 is besloten om voor alle actieve deelnemers via SUAGG op te vragen of zij arbeidsongeschikt zijn. Voor gewezen deelnemers is geen uitvraag gedaan. In 2019 is besloten geen veegactie te doen. De kosten hiervan zijn hoog.  
*PO 19 september 2019, 4.2.*

- Bij ingang van de WIA voor 2014, waarbij vervolgens sprake is van stijging van de mate van arbeidsongeschiktheid na einde dienstverband, geldt het volgende:
  - Stijgingen vóór 2014 worden meegenomen in bepaling van in de premievrije opbouw;
  - Stijgingen vanaf 2014 wordt niet mee genomen in bepaling van de premievrije opbouw. Pensioenfonds Meubel volgt per 2014 het AO convenant, dat regelt dat alleen dalingen van de mate van AO gevolgen hebben voor de premievrije opbouw. OO 13 april 2022

### Bijzondere situaties

Samenvallen 1e ziekte­dag en datum in dienst.

- Eind 2024 is besloten dat het toepassen van de reglementaire bepaling "Je bent de dag voorafgaand aan de dag waarop je ziek bent geworden *deelnemer* aan deze pensioenregeling en 18 jaar of ouder" niet past bij de uitleg van het convenant. In een specifieke casus is besloten premievrije deelname toe te kennen (hardheid) OO P&C 10.12.2024 agendapunt 4.7.

## 12.4 Uitvoering, processen, mandaten

Verzoeken tot PVD met terugwerkende kracht waarbij de grond van afwijzing enkel de overschrijding van de aanvraagtermijn zou zijn, handelt TKP zelfstandig af. Elk jaar rapporteert TKP in hoeveel gevallen premievrije voortzetting met terugwerkende kracht is toegekend.

TKP legt andere aanvragen voor PVD met terugwerkende kracht voor aan de UB.

# Deelnemerschap

## 13 Einde deelnemerschap geen einde deelneming

### 13.1 Regelgeving

#### 13.1.1 Pensioenwet

##### Artikel 61. Keuzerecht uitruil ouderdomspensioen in partnerpensioen

1. Indien een pensioenovereenkomst voorziet in een ouderdomspensioen, heeft de deelnemer of gewezen deelnemer het recht, in plaats van ouderdomspensioen of een deel van het ouderdomspensioen te kiezen voor partnerpensioen in elk geval:
  - a. bij beëindiging van de deelneming; en
  - b. met ingang van de datum waarop het ouderdomspensioen ingaat of kan ingaan; waarbij de hoogte van het partnerpensioen maximaal 70 percent bedraagt van het ouderdomspensioen dat na de uitruil resteert.
2. Indien een pensioenovereenkomst voorziet in een ouderdomspensioen, biedt de pensioenuitvoerder de deelnemer bij beëindiging van de deelneming en in het laatste jaar voor ingang van het ouderdomspensioen standaard de mogelijkheid, genoemd in het eerste lid, aan.  
.....
7. Indien de deelnemer of gewezen deelnemer niet binnen de door de pensioenuitvoerder gestelde termijn reageert op de keuzemogelijkheid die hem ingevolge het tweede lid in het laatste jaar voor de ingang van het ouderdomspensioen is aangeboden, gaat de pensioenuitvoerder over tot het uitruilen van het ouderdomspensioen in partnerpensioen indien:
  - a. de pensioenovereenkomst niet voorziet in een aanspraak op partnerpensioen vanaf de datum waarop het ouderdomspensioen ingaat; en
  - b. de deelnemer of gewezen deelnemer gehuwd is of een geregistreerde partnerrelatie heeft.

### 13.2 Fondsdocumenten

#### 13.2.1 Pensioenreglement

##### Artikel 16 Einde van je pensioenopbouw

###### 16.1 Wat gebeurt er met je pensioen?

Ga je uit dienst bij je werkgever en ben je niet meer werkzaam bij een werkgever die is aangesloten bij het pensioenfonds? Dan stopt je deelname aan deze pensioenregeling. Je *ouderdomspensioen*, het eventuele *opgebouwd partnerpensioen* en het eventuele *opgebouwd wezenpensioen* blijven bij het pensioenfonds staan. Je *risico partnerpensioen* en je *risico wezenpensioen* vervallen.

Je bouwt ook geen pensioen meer op. Behalve als je *arbeidsongeschikt* (hoofdstuk 7) bent geworden of besloten hebt om de pensioenregeling vrijwillig voort te zetten (artikel 18).

Dit geldt ook:

- Indien je overstapt naar een werkgever in een andere sector (bijvoorbeeld van een *werkgever* in de tentoonstellingsbouw naar een *werkgever* in de houthandel), kan wel je pensioenregeling veranderen. Lees hierover in artikel 5 en in Bijlage 1.

### 16.2 Kan je een deel van je ouderdomspensioen omruilen voor extra *partner- en wezenpensioen*?

Stop je met deelnemen? Dan kan je er op dat moment voor kiezen om een deel van je *ouderdomspensioen* uit te ruilen voor een hoger pensioen voor je *partner en kinderen*. Je *partner* en kinderen krijgen dan (meer) pensioen als je overlijdt. Je krijgt zelf minder pensioen. We ruilen standaard een deel van je ouderdomspensioen uit zodat je een partnerpensioen hebt dat 70% van je resterende ouderdomspensioen is en een wezenpensioen van 14% van het resterende ouderdomspensioen. Wil je een andere keuze maken? Doe dit dan wel binnen 3 maanden nadat je deelname stopt.

## 13.3 Beleid

Artikel 16 van het pensioenreglement van het fonds schrijft voor dat bij einde deelnemerschap standaard een deel van het ouderdomspensioen wordt uitgeruild tegen een hoger partnerpensioen. In de uitvoering wordt dit niet enkel gedaan bij einde deelnemerschap, maar ook wanneer er onmiddellijk aansluitend een nieuw dienstverband is met een aangesloten werkgever:

- Een wisseling van de ene naar de andere rechtspersoon binnen een concern; of
- Een wisseling van baan van werkgever A naar werkgever B die beide zijn aangesloten bij Pensioenfonds Meubel.

Beleid PO 7 februari 2022

1. Bij deelnemers van wie het dienstverband eindigt en die wel direct aansluitend een dienstverband in de bedrijfstak krijgen: er vindt standaard uitruil plaats welke door de deelnemer binnen drie maanden kan worden teruggedraaid.
2. Bij deelnemers van wie het dienstverband eindigt en die direct aansluitend (de volgende kalenderdag) een dienstverband krijgen binnen hetzelfde concern (en de nieuwe formele werkgever is aangesloten bij het pensioenfonds): er vindt geen standaard uitruil plaats mits de werkgever de overheveling binnen het concern binnen een maand voor de daadwerkelijke overheveling aan TKP heeft gemeld. Wanneer een overheveling niet tijdig wordt gemeld kan achteraf (in overleg) alsnog de uitruil worden teruggedraaid en het risico partnerpensioen worden hersteld; de communicatie aan de deelnemer heeft dan echter al plaatsgevonden.

Daarnaast zijn de volgende mitigerende maatregelen getroffen:

- a. TKP controleert bij overlijden tijdens actief dienstverband of sprak eis van een eerdere direct aansluitende wijziging van dienstverband waarvoor ten onrechte is uitgeruild. Zo ja, dan wordt de uitruil in dit specifieke geval alsnog teruggedraaid.
- b. TKP brengt via de werkgeversconsulent voor Pensioenfonds Meubel bij de bij het fonds aangesloten concern onder de aandacht dat zij een verantwoordelijkheid hebben voor wat betreft het tijdig en juist melden van een overheveling van een of meerdere werknemers van de ene naar de andere rechtspersoon binnen het concern.

# Pensioenuitkeringen

## 14 Betalen pensioenuitkeringen

### 14.1 Regelgeving

#### 14.1.1 Pensioenwet

##### Art. 53 Verstrekken uitkeringen (in andere lidstaten)

De pensioenuitvoerder betaalt de uitkering uit hoofde van een pensioenrecht op verzoek van de pensioengerechtigde in een andere lidstaat van de Europese Unie dan de lidstaat waar die pensioenuitvoerder is gevestigd, waarbij transactiekosten op de uitkering uit hoofde van het pensioenrecht in mindering kunnen worden gebracht.

### 14.2 Fondsdocumenten

#### 14.2.1 Pensioenreglement I

##### Art. 24.2 Wat geldt als je in het buitenland woont?

Woon je in het buitenland? Dan vragen wij 1 keer per jaar een bewijs van in leven zijn (Attestatie de Vita) van je. Wij horen het namelijk niet vanzelf van de buitenlandse overheid als je overlijdt. Daarom moeten je nabestaanden dit in elk geval aan het pensioenfonds melden. Een voorwaarde voor pensioen is immers dat je nog leeft.

Dit geldt voor de betaling van je ouderdomspensioen. Maar ook voor het partnerpensioen, bijzonder partnerpensioen en wezenpensioen.

### 14.3 Beleid en gevalsbehandeling

##### Verrekening transactiekosten bij uitkering naar niet-SEPA landen

Het fonds brengt bij uitkering naar niet-SEPA landen geen transactiekosten in mindering op de betreffende pensioenuitkering. *Portefeuilleoverleg, 19 september 2019, 4.8.*

### 14.4 Uitvoering, processen, mandaten

--

## 15 Terugvordering teveel of onterecht betaalde uitkeringen

### 15.1 Regelgeving

### 15.2 Fondsdocumenten

#### 15.2.1 Uitvoeringsreglement

##### Art. 4.2 lid 3

De werkgever is aansprakelijk voor schade die het fonds lijdt als gevolg van het aanleveren van onvolledige, onjuiste of niet tijdige informatie door de werkgever. Daarbij wordt tevens als schade aangemerkt de uitkeringen die het fonds onvoorzien moet doen aan personen met betrekking tot wie de werkgever onvolledige, onjuiste of niet tijdige informatie heeft aangeleverd. Het fonds doet alleen een beroep op deze bepaling voorzover het feit dat het fonds de verplichting tot het doen van een uitkering niet kon voorzien een gevolg is van het feit dat de werkgever onvoldoende, onjuiste of niet tijdige informatie heeft aangeleverd.

### 15.3 Juridisch kader

#### Algemeen: Terugvorderen op grond van onverschuldigde betaling of ongerechtvaardigde verrijking

De pensioenuitvoerder kan de onterecht betaalde uitkering terugvorderen op grond van onverschuldigde betaling (6:203 BW) of ongerechtvaardigde verrijking (6:212 lid 1 BW). Een beroep van het fonds op onverschuldigde betaling of ongerechtvaardigde verrijking slaagt niet indien de pensioengerechtigde geen rekening hoefde te houden met de terugvordering en het geld al heeft uitgegeven (6:204 en 6:212 lid 2 en 3 BW). Kort gezegd: het fonds kan alleen terugvorderen als de pensioengerechtigde niet had mogen vertrouwen op de juistheid van de hoogte van het pensioen mag worden teruggevorderd. Als de pensioengerechtigde hier wel op mocht vertrouwen, moet het fonds bewijzen dat het geld niet is besteed. Pensioenuitkeringen zijn leefgeld dat in de meeste gevallen geheel of grotendeels zal zijn uitgegeven.

#### Verjaring

Op grond van artikel 3:309 BW geldt een verjaringstermijn van vijf jaar vanaf het moment dat het pensioenfonds bekend is met het bestaan van de vordering én de persoon van de ontvanger. Na 20 jaar is de vordering in ieder geval verjaard. Een beroep op verjaring gaat niet op als het fonds de vordering kan verrekenen met een lopende uitkering.

#### Herziening van een te hoge uitkering naar de toekomst toe

In beginsel is dit mogelijk. Wel kan een deelnemer of pensioengerechtigde zich in een aantal gevallen beroepen op onrechtmatige daad of de redelijkheid en billijkheid.

#### *Onrechtmatige daad (6:162 BW)*

Indien het fonds onjuiste informatie heeft verstrekt over de hoogte van de uitkering, kan sprake zijn van een onrechtmatige daad indien:

- Het fonds niet heeft duidelijk gemaakt dat het voorlopige bedragen waren of indicaties;
- De betrokkene in zijn gedrag is beïnvloed door de onjuiste informatie;
- Waardoor deze schade lijdt; en
- Daardoor de kosten niet kan dragen of het bestaan voortzetten dat hij had ingericht op basis van het aangegeven bedrag.

NB Alleen een teleurgestelde verwachting is geen schade. In de praktijk is van het bovenstaande niet snel sprake.

#### *Strijd met de redelijkheid en billijkheid*

Wanneer de verkeerde informatie niet kan worden toegerekend aan het fonds, maar de fout is veroorzaakt door een derde (werkgever, UWV, SVB). Dan kan betrokkene zich niet beroepen op onrechtmatige daad. Wel is mogelijk dat de betrokkene stelt dat de aanpassing naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. De voorwaarden hiervoor zijn:

De (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde:

- Mocht vertrouwen op de juistheid van de hoogte van het pensioen; en
- Daardoor op basis daarvan onomkeerbare financiële verplichtingen is aangegaan; en
- Die deze verplichtingen niet langer kan nakomen als het correcte (lagere)pensioen wordt uitgekeerd.

## 15.4 Beleid en gevalsbehandeling

Het beleid is opgenomen in het Beleid herziening pensioenen vastgesteld door het bestuur in oktober 2021.

### **Op hoofdlijnen is het beleid:**

#### Onjuist vastgestelde pensioenaanspraken

Deze worden gecorrigeerd.

#### Te hoge uitkeringen

Te hoog vastgestelde uitkeringen worden naar de toekomst toe gecorrigeerd, tenzij sprake is van bijzondere omstandigheden. Op grond van een hardheidsclausule kan een afbouwregeling worden afgesproken.

#### Terugvorderen of verrekenen van teveel uitgekeerde bedragen

- Indien de pensioengerechtigde de fout *niet* had kunnen onderkennen, wordt niet teruggevorderd;
- Indien de pensioengerechtigde de fout *wel* had kunnen onderkennen, wordt wel teruggevorderd. Matiging is mogelijk;
- Terugvorderingen betreffen maximaal een periode van 5 jaar. Betalingsregelingen zijn mogelijk.

#### Nabetalingen en wettelijke rente

Een nabetaling wordt zo spoedig mogelijk gedaan.

Wettelijke rente wordt vergoed wanneer het fonds over alle juiste gegevens beschikte maar te laat heeft (na)betaald.

## 15.5 Uitvoering, processen, mandaten

- TKP heeft mandaat voor beslissingen over terugvorderingen tot € 500. Grotere bedragen worden voorgelegd aan de UB.
- TKP heeft mandaat als het gaat om nabetalingen, verrekeningen en kwijtscheldingen.
- Bedragen kleiner dan € 12 bruto per jaar worden niet teruggevorderd of verrekend.



- Bedragen kleiner dan € 25 worden na een herinnering, een aanmaning en een laatste aanmaning, afgeboekt.
- Bij wanbetaling van een bedrag groter dan €25 wordt na een herinnering, een aanmaning en een laatste aanmaning, een incassobureau ingeschakeld, tenzij dit bij voorbaat zinloos is. De incassokosten zijn voor rekening van de betrokkenen.

# Automatische waardeoverdracht en afkoop

## 16 Automatische waardeoverdracht

### 16.1 Regelgeving

#### 16.1.1 Pensioenwet

##### Artikel 70a. Recht op waardeoverdracht klein ouderdomspensioen

1. De pensioenuitvoerder heeft het recht om na beëindiging van de deelneming de overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken van een gewezen deelnemer over te dragen indien:
  - a. Op basis van de opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de reguliere ingangsdatum minder zal bedragen dan het op basis van artikel 66 bepaalde bedrag;
  - b. De pensioenuitvoerder bij de toepassing van dit lid niet een lager maximum hanteert dan het in onderdeel a bedoelde bedrag;
  - c. De opgebouwde aanspraak geen nettopensioen betreft; en
  - d. De waardeoverdracht ertoe strekt het de gewezen deelnemer mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij de ontvangende pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever of de beroepspensioenregeling.

##### Artikel 220b Overgangsrecht Wet Waardeoverdracht kleine pensioenen, Lid 5

Indien de deelneming is geëindigd voor 1 januari 2018 heeft de pensioenuitvoerder, in afwijking van de artikelen 65 en 66, het recht om op zijn vroegst twee jaar na beëindiging van de deelneming pensioenaanspraken van een gewezen deelnemer af te kopen, indien op basis van de tot het tijdstip van beëindiging van de deelneming opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de reguliere ingangsdatum, getoetst per 1 januari van dat jaar, minder zal bedragen dan het in artikel 66, eerste lid, onderdeel a, genoemde bedrag, tenzij de gewezen deelnemer binnen twee jaar na beëindiging van de deelneming een procedure tot waardeoverdracht is gestart. ....

### 16.2 Fondsdocumenten

#### 16.2.1 Pensioenreglement I

##### Art. 16.5 Pensioen meenemen naar je nieuwe werkgever (waardeoverdracht)

Heb je meer dan € 2, maar minder dan € 613,52 bruto per jaar (2025) pensioen opgebouwd? Dan draag het pensioenfonds dit pensioen automatisch over naar de pensioenuitvoerder van je nieuwe werkgever. Daar hoef je niets voor te doen. Je pensioen verhuist dan naar je nieuwe pensioenregeling. Dit heet waardeoverdracht. Zo houd je je opgebouwde pensioen bij elkaar.

##### Art. 35 Automatische waardeoverdracht van kleine pensioenen ontstaan voor 1 januari 2019.

Pensioenaanspraken onder de wettelijke afkoopgrens (2025: €613,52) worden automatisch overgedragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de gewezen deelnemer. Het nieuwe

systeem van automatische waardeoverdracht geldt voor gewezen deelnemers waarbij de deelneming is geëindigd vanaf 1 januari 2018.

Het bestuur heeft tevens besloten tot automatische uitgaande waardeoverdracht van kleine pensioenen ontstaan vóór 1 januari 2018.

### **16.3 Beleid**

Het beleid voor automatische waardeoverdracht is vastgelegd in het pensioenreglement en in de abtn.

## 17 Afkoop kleine pensioenen

### 17.1 Regelgeving

#### 17.1.1 Pensioenwet

##### Art. 66 Afkoop klein ouderdomspensioen

1. De pensioenuitvoerder heeft het recht om bij de ingang van het ouderdomspensioen een aanspraak op ouderdomspensioen en andere aanspraken ten behoeve van de gepensioneerde of zijn nabestaanden af te kopen, indien:
  - a. de uitkering van het ouderdomspensioen op de ingangsdatum minder bedraagt dan € 613,52 per jaar; en
  - b. de gepensioneerde geen bezwaar maakt tegen de afkoop indien de deelneming is geëindigd voor 1 januari 2007 of de gepensioneerde instemt met de afkoop indien de deelneming is geëindigd vanaf 1 januari 2007.
2. De pensioenuitvoerder heeft het recht om pensioenaanspraken van een gewezen deelnemer af te kopen, indien:
  - a. op basis van de tot het tijdstip van beëindiging van de deelneming opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de reguliere ingangsdatum, getoetst per 1 januari van dat jaar, minder zal bedragen dan het in het eerste lid, onderdeel a, genoemde bedrag;
  - b. de gewezen deelnemer geen bezwaar maakt tegen de afkoop indien de deelneming is geëindigd voor 1 januari 2007 of de gewezen deelnemer instemt met de afkoop indien de deelneming is geëindigd vanaf 1 januari 2007; en
  - c. in geval de deelneming is geëindigd vanaf 1 januari 2018, de pensioenuitvoerder na beëindiging van de deelneming ten minste vijf maal tevergeefs heeft gepoogd de overdrachtswaarde van de pensioenaanspraken van een gewezen deelnemer over te dragen als bedoeld in artikel 70a en na beëindiging van de deelneming of, indien de deelneming is geëindigd tussen 1 januari 2018 en 1 januari 2019, na 1 januari 2019, ten minste vijf jaar is verstreken.

### 17.2 Fondsdocumenten

#### 17.2.1 Pensioenreglement I

##### Art. 25.2 Wat is afkoop van pensioen?

Heb je een pensioen bij het pensioenfonds opgebouwd van meer dan € 2,-, maar minder dan € 613,52 bruto per jaar pensioen (2025)? In een beperkt aantal situaties mag het fonds je pensioen in 1 keer betalen. Dit heet *afkoop*. Je ontvangt daardoor geen pensioenuitkering meer van het *pensioenfonds*.

*Afkoop* is geregeld in de wet.

##### Artikel 25.3 Wanneer en hoe kopen wij je pensioen af?

Dit zijn de regels:

- Ben je uit dienst? En neem je niet langer deel aan de pensioenregeling? Dan is je opgebouwde pensioen voor het *pensioenfonds* een klein pensioen als het pensioen meer is dan € 2 maar minder dan € 613,52 bruto per jaar (2025). Het pensioenfonds probeert minstens 5 keer in 5 jaar tijd het pensioen automatisch over te dragen. Lukt dat niet, dan mag het pensioenfonds je pensioen daarna afkopen.

- Ga je uit dienst? En neem je niet langer deel aan de pensioenregeling? En ga je met pensioen? Dan is je opgebouwde pensioen voor het *pensioenfonds* een klein pensioen als het pensioen lager is dan de *wettelijke afkoopgrens*? Dit is in 2025 € 613,52. We kopen je pensioen dan op dát moment af. Je hoort dit uiterlijk 6 maanden nadat je aangegeven hebt met pensioen te willen gaan. Het pensioenfonds koopt alleen af als je toestemming geeft voor de afkoop.
- Krijg je een bericht over de afkoop van pensioen? Dan geldt dit voor je ouderdomspensioen en eventueel *opgebouwd partner-* en *wezenpensioen*.
- Je krijgt 1 bedrag aan pensioen op je rekening. Daarna krijg je geen pensioen meer van het pensioenfonds.

### 17.3 Beleid en gevalsbehandeling

#### Afkoop kleine bestaande aanspraken

- Het fonds maakt gebruik van de mogelijkheid om bestaande kleine aanspraken mee te laten lopen in de automatische waardeoverdracht. Dit beleid is opgenomen in de abtn en in het pensioenreglement.
- Bij een verzoek tot afkoop door een gewezen deelnemer met een bestaande kleine aanspraak lager dan €150 ontstaan vóór 1 januari 2018, werkt het fonds hieraan mee. (€150 is het grensbedrag dat het fonds voor afkoop hanteerde tot de invoering van de Wet waardeoverdracht kleine pensioenen). *OO, 8 juli 2019, 3.1i.*

### 17.4 Uitvoering, processen, mandaten

Wanneer een gewezen deelnemer een verzoek tot afkoop indient binnen bovenstaande kaders, zal de administrateur eerst wijzen op de automatische waardeoverdracht. Indien het verzoek wordt doorgezet, werkt het fonds mee aan de afkoop.

## 18 Klachten en geschillen

### 18.1 Regelgeving

#### 18.1.1 Pensioenwet

Art. 115a. Taken verantwoordingsorgaan

Lid 3d: Het pensioenfonds stelt het verantwoordingsorgaan in de gelegenheid advies uit te brengen over het vaststellen en wijzigen van een interne klachten- en geschillenprocedure.

#### 18.1.2 Code Pensioenfondsen 2024

Norm 65

Het bestuur zorgt voor een adequate klachten- en geschillenprocedure die voor belanghebbenden eenvoudig toegankelijk is.

*Toelichting: een adequate klachten- en geschillenprocedure behelst naast een interne procedure ook de mogelijkheid om het genomen besluit voor te leggen aan GIP. GIP kent twee routes:*

- *Bemiddeling via de Ombudsman Pensioenen;*
- *Geschilbehandeling bij de geschillencommissie. Pensioenfondsen verwijzen belanghebbenden – deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en hun nabestaanden – naar GIP, als hun klachten en geschillen niet kunnen worden opgelost via de interne klachten- en geschillenprocedure.*

### 18.2 Fondsdocumenten

De geldende klachten- en geschillenregeling is opgenomen in het Reglement klachten en geschillen.

### 18.3 Beleid en gevalsbehandeling

Indien na het doorlopen van de interne regeling, de betrokkene de Ombudsman Pensioenen verzoekt om advies geldt het volgende. Het fonds volgt het advies van de Ombudsman Pensioen, tenzij er zwaarwegende redenen zijn om dat niet te doen.

Indien na het doorlopen van de interne regeling, de betrokkene geschilbehandeling bij de geschilleninstantie vraagt, volgt het fonds:

- de bindende uitspraak van de Geschillen Instantie Pensioenfondsen;
- de niet- bindende uitspraak van de Geschillen Instantie Pensioenfondsen tenzij er zwaarwegende redenen zijn om dat niet te doen.

### 18.4 Uitvoering, processen, mandaten

Klachten en geschillen worden in eerste instantie behandeld door de pensioenadministrateur.

De uitvoerend bestuurder is gemandateerd om namens het bestuur klachten en geschillen in de beroepsfase af te handelen. De uitvoerend bestuurder klankbordt met de NUB-portefeuillehouders

# Communicatie

## 19 Benadering doelgroep pensioengerechtigden

### 19.1 Regelgeving

#### 19.1.1 Pensioenwet

##### Art. 49 Informatie elektronisch of schriftelijk

1. De pensioenuitvoerder verstrekt de informatie elektronisch of schriftelijk. Er wordt ten hoogste eenmaal per jaar gewisseld tussen schriftelijke verstrekking en elektronische verstrekking van de informatie.
2. De pensioenuitvoerder informeert de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde schriftelijk of elektronisch over het voornemen tot elektronische verstrekking.
3. De pensioenuitvoerder verstrekt de informatie schriftelijk, indien de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde over het voornemen tot elektronische verstrekking, bedoeld in het tweede lid:
  - a. schriftelijk is geïnformeerd en hij bezwaar heeft gemaakt tegen elektronische verstrekking; of
  - b. elektronisch om instemming is gevraagd en hij niet heeft ingestemd met elektronische verstrekking.

### 19.2 Fondsdocumenten

#### 19.2.1 Pensioenreglement I

##### Artikel 27.5 Je krijgt pensioen van het pensioenfonds.

Is je pensioen ingegaan? Dan krijg je elk jaar een opgave van je pensioen.

.....

Wijzigt dit pensioenreglement en heeft dat gevolgen voor jouw pensioen? Dan informeren wij je binnen drie maanden.

### 19.3 Beleid en gevalsbehandeling

Het fonds verstrekt informatie digitaal, tenzij de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde bezwaar heeft gemaakt tegen elektronische verstrekking (opt-out).

Voor pensioengerechtigden geldt daarbij:

- Pensioengerechtigden die geen bezwaar hebben gemaakt tegen elektronische verstrekking, maar niet digitaal bereikbaar zijn, worden op opt-out gezet, en krijgen communicatie per post. Daarbij worden zij verzocht om digitaal bereikbaar te worden. *OO, 14 maart 2019, 3.3.*
- Alle jaaropgaven worden per post verzonden. Voor de uitkeringsspecificaties wordt de normale trail gevolgd. De jaarlijkse uitkeringsspecificatie gaat per email of per post (dus niet via mijnoverheid.nl). *OO, 6 april 2020, 2.5*